Учредительный документ юридического лица ОГРН 1190280069336, представленный при внесении в ЕГРЮЛ записи от 01 ноября 2019 года за ГРН 1190280069336
Межрайонная ИФНС России № 39 по Республике Башкортостан
Специалист 2 разряда
Тухватшина Л.Ф. _____
(подпись)
«01» ноября 2019 года

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием учредителей
Протокол № 1 от 01.11.2019
Председатель

_____ Садовников А.А.

УСТАВ
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «МастерКар»

г.Уфа, 2019г.

5'4405

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «МастерКар», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «МастерКар»,

- сокращенное фирменное наименование на русском языке: ООО МКК «МастерКар» (далее – «Общество»).

1.3. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента государственной регистрации. Общество создано без ограничения срока.

1.4. Общество приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет печать, содержащую его полное наименование на русском языке, а также указание на его место нахождения. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.6. Место нахождения Общества: Российская Федерация, Республика Башкортостан, г.Уфа.

1.7. Если в результате изменения законодательства отдельные положения настоящего Устава вступают в противоречие с законодательством, то такие положения Устава не применяются. В этом случае до внесения в Устав соответствующих изменений Общество руководствуется действующим законодательством.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Целью создания Общества является объединение экономических интересов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов участников Общества для осуществления хозяйственной деятельности, направленной на получение прибыли.

2.2. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом, в том числе:

- осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов
- деятельность микрофинансовая;
- деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества;
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Общество вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

2.3. Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

Право Общества осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение

специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления Общества в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

2.4. Для достижения целей своей деятельности Общество может приобретать права, исполнять обязанности и осуществлять любые действия, которые не будут противоречить действующему законодательству и настоящему Уставу.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

3.1. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном порядке.

3.2. Общество для достижения целей своей деятельности вправе нести обязанности, осуществлять любые имущественные и личные неимущественные права, предоставляемые законодательством Российской Федерации обществам с ограниченной ответственностью, от своего имени совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

3.3. Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом.

Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.

Участники Общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.

3.4. Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе.

3.5. В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

3.6. Общество может создавать самостоятельно и совместно с другими юридическими лицами и гражданами на территории Российской Федерации организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах. Общество вправе иметь дочерние и зависимые Общества.

3.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом. Филиалы и представительства учреждаются Общим собранием участников и действуют в соответствии с Положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются Общим собранием участников.

3.8. Создание филиалов и представительств в других государствах регулируется

законодательством Российской Федерации и соответствующих государств.

3.9. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются основными и оборотными средствами за счет Общества.

3.10. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества.

Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.

Руководители филиалов и представительств назначаются директором Общества и действуют на основании выданных Обществом доверенностей.

3.11. Общество может иметь зависимые и дочерние хозяйственные общества. Зависимые и дочерние хозяйственные общества на территории Российской Федерации создаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории России - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Основания, по которым общество признается дочерним (зависимым), устанавливаются законом.

3.12. Дочернее общество не отвечает по долгам основного Общества. Основное Общество, которое имело право давать дочернему обществу обязательные для него указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний, и по сделкам, заключенным с согласия основного Общества.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине основного Общества последнее несет при недостаточности имущества дочернего общества субсидиарную ответственность по его долгам.

3.13. Общество в целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

3.14. Для достижения целей совей деятельности Общество может приобретать права, принимать обязанности и осуществлять любые действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в Уставе.

Сделки, выходящие за пределы установленных Уставом действий, но не противоречащие закону, являются действительными.

3.15. Общество не вправе:

3.15.1. Выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами.

3.15.2. Без предварительного решения Общего собрания участников об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период.

3.15.3. Выдавать займы в иностранной валюте.

3.15.4. В одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами.

3.15.5. В одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами.

3.15.6. Применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему Обществу сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении Общество не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

3.15.7. Осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.15.8. Выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед Обществом по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пять миллионов рублей.

3.15.9. Привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками) Общества.

3.15.10. Выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма, в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей.

3.15.11. Выпускать и размещать облигации.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1.Размер уставного капитала Общества составляет 100 000 (сто тысяч) рублей.

Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующий интересы его кредиторов.

4.2. На момент государственной регистрации Общества уставной капитал Общества не оплачен. Каждый учредитель Общества должен оплатить полностью свою долю в уставном капитале Общества в течение 4-х (четырех) месяцев с момента государственной регистрации Общества.

4.3. Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

4.4. Оплата долей в уставном капитале Общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

4.5. Количество голосов, которыми обладает участник, пропорционально принадлежащей ему доле в уставном капитале Общества. Доля участника Общества предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части, принадлежащей ему доли. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников Общества, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации.

4.6. Уставный капитал Общества может быть увеличен за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

Факт принятия решения Общего собрания участников Общества об увеличении уставного капитала и состав участников Общества, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

4.7. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

4.8. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом, обязано уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества в уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

4.9. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного на дату представления документов для государственной регистрации.

4.10. В течение трех рабочих дней после принятия Обществом решения об уменьшении его уставного капитала Общество обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации

юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

4.11. Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Общества.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участник обязан:

5.1.1. Оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством. Часть прибыли начисляется участнику с момента фактической оплаты 100% своей доли в уставном капитале.

5.1.2. Соблюдать требования Устава, условия договора об учреждении Общества, выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции.

5.1.3. Не разглашать информацию о деятельности Общества, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности.

5.1.4. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу и другим участникам.

5.1.5. Оказывать содействие Обществу в осуществлении им своей деятельности.

5.1.6. Выполнять иные дополнительные обязанности, возложенные на всех участников Общества по решению Общего собрания участников Общества, принятому единогласно. Выполнять также другие дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника по решению Общего собрания участников Общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов, при условии, если участник Общества, на которого возлагаются такие обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками Общества единогласно.

5.1.7. Информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества. В случае непредставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

5.1.8. Участвовать в принятии решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

5.1.9. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу.

5.1.10. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество.

5.2. Участник имеет право:

5.2.1. Участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в Общих собраниях участников, лично либо через своего представителя.

5.2.2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией.

5.2.3. Принимать участие в распределении прибыли.

5.2.4. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества.

5.2.5. Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них.

5.2.6. Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

5.2.7. Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц

Общества.

5.2.8. Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания участников.

5.2.9. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу, в порядке предусмотренном действующим законодательством и Уставом Общества.

5.3. Участник общества не вправе выйти из Общества.

5.4. Число участников Общества не должно быть более пятидесяти.

5.5. Любые соглашения участников Общества, направленные на ограничение прав любого другого участника, по сравнению с правами, предоставляемыми действующим законодательством Российской Федерации, ничтожны.

5.6. Участники Общества вправе заключить между собой договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией общества.

6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГОМУ ЛИЦУ

6.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам данного Общества либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

6.2. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества. При этом на совершение такой сделки требуется согласие других участников Общества и Общества.

6.3. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Общества по цене предложения третьему лицу непропорционально размерам своих долей.

6.5. Общество не имеет преимущественного права покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Общества.

6.6. Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Общества, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу.

6.7. При продаже доли или части доли с нарушением преимущественного права покупки любой участник или участники Общества либо Общество вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник или участники Общества либо Общество узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

6.8. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Общества не допускается.

6.9. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в

которой она оплачена.

6.10. Участник Общества, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Общества и само Общество путем направления через Общество за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками Общества в момент ее получения Обществом. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Обществом участнику Общества поступило извещение о ее отзыве.

Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Обществом допускается.

6.11. Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Обществом.

6.12. При отказе отдельных участников Общества от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Общества либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники Общества могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Общества в соответствующей части непропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

6.13. В случае если в течение срока, установленного в п.6.11 настоящего Устава с даты получения оферты Обществом, участники Общества не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Общества и Общества от преимущественного права покупки доли или части доли, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для его участников цены, и на условиях, которые были сообщены его участникам.

6.14. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Общества у участника прекращается в день:

- представления заявления об отказе от использования данного преимущественного права, подпись на котором засвидетельствована нотариально, в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;

- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников Общества об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Общество до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с п. 6.11 настоящего Устава.

6.15. Переход доли в уставном капитале Общества к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, и передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются без согласия остальных участников Общества.

6.16. При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с публичных торгов права и обязанности участника Общества по таким доле или части доли переходят с согласия участников Общества.

6.17. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит обязательному нотариальному удостоверению, путем составления одного документа, подписанного сторонами.

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях, установленных законом.

Доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных п. 7 ст. 23 Федерального закона «Об обществах с

ограниченной ответственностью». Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале Общества в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

6.18. Участники Общества вправе одновременно передать в залог принадлежащие им доли в уставном капитале Общества третьему лицу, при этом третье лицо принимает в залог полностью всю долю в уставном капитале Общества.

6.19. Решение Общего собрания участников Общества о даче согласия на залог доли или части доли принимается единогласно.

6.20. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

6.21. Общество не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законом.

6.22. В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общество вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Общества.

6.23. По решению Общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками Общества единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества, если иное решение не будет принято участниками Общества на Общем собрании участников Общества.

7. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ

7.1. Решение о распределении прибыли принимает Общее собрание участников.

7.2. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Общества.

7.3. Часть чистой прибыли Общества, подлежащей распределению, распределяется и выплачивается пропорционально доле каждого участника Общества.

7.4. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Общества:

- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

7.5. Срок выплаты части распределенной прибыли составляет тридцать дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Общества.

8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

8.1. Высшим органом управления Обществом является Общее собрание участников Общества. Общее собрание участников Общества может быть очередным и внеочередным.

Все участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Общества имеет на Общем собрании участников Общества число голосов, пропорционально его доле в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – директором Общества.

Директор Общества назначается общим собранием участников общества и подотчетен общему собранию участников Общества.

8.2. К компетенции Общего собрания участников относятся:

а) определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии Общества в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

б) утверждение устава Общества, внесение в него изменение, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;

в) назначение директора и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему (хозяйственному обществу или индивидуальному предпринимателю), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

г) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества;

д) принятие решения об использовании чистой прибыли Общества и распределении убытков;

е) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;

ж) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

з) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;

и) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

к) принятие решений о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность директора Общества;

л) принятие решения о совершении Обществом крупной сделки, размер которой превышает 25 % стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период;

м) принятие решения об участии Общества в уставном капитале юридических лиц, о создании дочерних и зависимых обществ, а также филиалов и представительств Общества, утверждение уставов и положений указанных структур, назначение и увольнение руководителей филиалов, представительств и дочерних хозяйственных обществ;

н) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим уставом.

Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не может быть передано исполнительному органу.

Общее собрание участников Общества не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня и не отнесенным к его компетенции.

Решения по вопросам, указанным в п.п. б) п.8.2, а также по иным вопросам, определенным уставом Общества, принимаются не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом.

Решения по вопросу, указанному в п.п. з) п.8.2 принимаются всеми участниками Общества единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом.

8.3. Решение о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность директора или участника Общества, имеющего более 20% голосов от общего числа голосов участников Общества принимается Общим собранием участников Общества большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, не заинтересованных в ее совершении.

8.4. Решение о совершении крупной сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более 25% стоимости имущества Общества, принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Общества.

8.5. Собрание ведет Председатель Общего собрания участников, выбранный из состава участников Общества.

8.6. Решения Общего собрания участников Общества принимаются открытым голосованием.

8.7. Принятие Общим собранием участников Общества решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола председателем и секретарем Общего собрания, являющимися участниками Общества.

8.8. Очередное Общее собрание участников Общества проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников Общества созывается директором Общества.

Очередное Общее собрание участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Директор Общества утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению Общих собраний участников Общества. Директор Общества обязан известить участников о дате и месте проведения Общего собрания участников, повестке дня, обеспечить ознакомление участников с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания участников, и осуществить другие необходимые действия не позднее чем за 30 дней до даты проведения собрания.

На Общем собрании участников принимаются решения только по вопросам, для принятия которых на данном Общем собрании присутствует необходимое количество участников. В случае недостатка необходимого для принятия решения по вопросу количества участников повторное собрание назначается не позднее чем через 30 дней.

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения.

В этом случае орган или лица, созывающие собрание, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества заказным письмом.

8.9. Внеочередные собрания созываются директором по его инициативе, а также по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора), аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

В случае принятия решения о проведении внеочередного собрания участников Общества указанное собрание должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении.

Директор Общества должен в течение 5 (пяти) дней после поступления требования о созыве внеочередного Общего собрания принять решение о созыве или об отказе в созыве Общего собрания участников.

Решение директора Общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания

участников по требованию членов Правления, участников, Ревизионной комиссии (Ревизора) или аудитора может быть обжаловано в суд.

В случае если в течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии (Ревизора), аудитора или участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников, не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания участников Общества за счет средств Общества.

О дате и месте проведения Общего собрания участники извещаются не позднее чем за 30 дней до даты проведения собрания.

9. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

9.1. Директор Общества, являющийся единоличным исполнительным органом Общества избирается (назначается) участником Общества сроком на 3 года. Участник общества вправе одновременно являться директором общества.

9.2. Договор между обществом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества, подписывается от имени Общества председателем общего собрания участников общества.

9.3. Директор общества:

а) без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

б) выдает доверенности на право представительства от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия;

в) издает приказы о назначении на должности работников общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

г) распоряжается предоставленным ему имуществом;

д) открывает в банках расчетные и иные счета Общества;

е) контролирует ведение бухгалтерских книг и документов Общества;

ж) предоставляет отчетность о микрофинансовой деятельности и иную отчетность в компетентные органы;

з) определяет системы, методы и формы оплаты труда, порядок приема и увольнения, режим труда и отдыха работников Общества, его филиалов и представительств;

и) утверждает (принимает) документы, регулирующие текущую внутреннюю деятельность Общества;

к) утверждает Правила предоставления микрозаймов, Правила внутреннего контроля и иные внутренние документы, регламентирующие внутренний распорядок;

л) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания участников общества для осуществления хозяйственной деятельности Общества.

9.4. Порядок деятельности директора общества и принятия им решений устанавливается настоящим уставом общества, внутренними документами общества, а также договором, заключенным между обществом и лицом, осуществляющим функции его единоличного исполнительного органа.

9.5. Заместители директора, руководители подразделений, бухгалтер назначаются на должность и освобождаются от нее единоличным исполнительным органом по согласованию с участником общества.

9.6. Директор обязан возместить по требованию юридического лица, его участника убытки, причиненные по его вине обществу. Директор несет ответственность, если будет доказано, что при

осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

9.7. Общество ведет список участников Общества с указанием сведений о каждом участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка участников Общества в соответствии с требованиями Федерального закона с момента государственной регистрации Общества.

Директор обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.

10. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР)

10.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией или избранным Общим собранием ревизором, не связанным имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции директора, и участниками Общества.

Порядок осуществления Ревизионной комиссией (Ревизором) своих полномочий, ее количественный и персональный состав утверждаются Общим собранием участников. Число членов Ревизионной комиссии не может быть менее 3 человек.

В Обществах, имеющих более пятнадцати участников, образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) Общества является обязательным.

10.2. Членом Ревизионной комиссии (Ревизором) может быть любой участник (представитель участника), избранный в установленном порядке Общим собранием участников, а также лицо, не являющееся участником Общества.

Членом Ревизионной комиссии не может быть директор.

10.3. Ревизионная комиссия Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.

По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества лицо, осуществляющее функции директора, а также работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

10.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Общества.

10.5. Ревизионная комиссия Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества.

Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Общества.

10.6. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников, если возникла серьезная угроза интересам Общества.

10.7. Полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора) и порядок ее деятельности определяются настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемым Общим собранием участников Общества.

10.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества ревизионная комиссия (ревизор) Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также положений актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

11. ИМУЩЕСТВО, УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

11.1. Имущество Общества образуется за счет вкладов в уставный капитал, а также за счет иных источников, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В частности, источниками образования имущества Общества являются:

- уставный капитал Общества;
- доходы, получаемые от оказываемых Обществом услуг;
- кредиты банков и других кредиторов;
- вклады участников;
- иные источники, не запрещенные законодательством.

Имущество, переданное участником Общества в пользование Обществу для оплаты своей доли, в случае выхода или исключения такого участника из Общества остается в пользовании Общества в течение срока, на который данное имущество было передано, если иное не предусмотрено договором об учреждении Общества.

11.2. Общество может создать резервный фонд. В случае создания резервный фонд формируется в размере не менее 10 процентов от его уставного капитала до тех пор, пока сумма резервного фонда не достигнет размера уставного капитала Общества. Порядок использования резервного фонда определяется Общим собранием участников.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества и не может быть использован для иных целей.

11.3. Общество вправе образовывать иные фонды, отчисления в которые осуществляются в размерах и порядке, установленных Общим собранием участников.

11.4. Общество осуществляет учет результатов работ, ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет по нормам, действующим в Российской Федерации. Организация документооборота в Обществе, в его филиалах и представительствах устанавливается директором.

11.5. Организацию за организацию бухгалтерского учета и отчетность о микрофинансовой деятельности в Обществе несет директор.

11.6. По месту нахождения своего исполнительного органа Общество хранит следующие документы:

- договор об учреждении Общества, решение об учреждении Общества, Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол (протоколы) Общего собрания учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы;
- Положения о филиалах и представительствах;
- протоколы Общих собраний участников Общества и Ревизионной комиссии (Ревизора);
- заключения Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- списки аффилированных лиц Общества;
- иные документы, в том числе бухгалтерские, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами,

решениями Общего собрания участников и исполнительного органа Общества.

11.7. Общество обязано обеспечивать участникам Общества доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Общества, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятия искового заявления или заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

11.8. Общество по требованию участника Общества обязано обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным п.11.6 настоящего Устава.

В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

11.9. Ознакомление с документами, относящимися к коммерческой тайне, а также порядок предоставления информации Обществом участникам и другим лицам регулируются Положением, утверждаемым Общим собранием участников.

11.10. Финансовый год Общества совпадает с календарным годом.

11.11. Директор Общества несет ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности.

11.12. Общество обязано представлять в Банк России отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию, предусмотренные Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

12. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ НЕОГРАНИЧЕННОМУ КРУГУ ЛИЦ ИНФОРМАЦИИ О ЛИЦАХ, ОКАЗЫВАЮЩИХ СУЩЕСТВЕННОЕ (ПРЯМОЕ ИЛИ КОСВЕННОЕ) ВЛИЯНИЯ НА РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

12.1. Общество, являясь микрофинансовой организацией, обязано раскрывать неограниченному кругу лиц Информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества.

12.2. Информация, подлежащая раскрытию в соответствии с настоящим разделом, должна раскрываться на русском языке.

12.3. Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества раскрывается в форме Списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, утверждаемого в виде Приложения к Положению о раскрытии неограниченному кругу лиц Информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества (далее- Список).

12.4. Общество обязано опубликовать на странице в сети Интернет текст Списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества.

В случае внесения изменений в данный Список, Общество не позднее 5 рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений, обязано опубликовать обновленный Список на сайте Общества.

12.5. При опубликовании Списка в сети Интернет, Общество обязано обеспечить свободный доступ к такой информации, а также сообщать по требованию заинтересованных лиц адрес сайта Общества (адреса страниц), на котором осуществляется опубликование данной информации.

12.6. Общество признается обеспечивающим доступность Информации о лицах, оказывающих

существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, неограниченному кругу лиц, если на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещена следующая информация об указанных лицах:
- в отношении физических лиц: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, место жительства (наименование города (иного вида населенного пункта), страна);
- в отношении юридических лиц - полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование, место нахождения (в т.ч. почтовый адрес), основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица.

12.7. Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, находится также по месту нахождения единоличного исполнительного органа Общества.

13. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ

13.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном законом. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в Устав Общества.

13.2. Реорганизация Общества осуществляется в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Реорганизуемое общество после внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о его реорганизации в порядке, установленном Федеральным законом.

13.4. Общество может быть ликвидировано добровольно либо по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

13.5. Ликвидация Общества влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидация Общества осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законодательными актами, с учетом положений настоящего Устава.

13.6. Решение Общего собрания участников Общества о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии принимается по предложению генерального директора Общества или участника Общества.

Общее собрание участников добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора).

13.7. Общее собрание участников обязано незамедлительно письменно сообщить органу, осуществляющему государственную регистрацию, о принятии решения о ликвидации Общества для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Общество находится в процессе ликвидации.

13.8. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества, в том числе по представлению Общества в суде.

Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии.

Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются председателем и секретарем.

13.9. Если имеющиеся у Общества денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет продажу имущества Общества с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников Общества.

13.10. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между участниками Общества в порядке очередности.

13.11. Ликвидация Общества считается завершенной с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

13.12. Полномочия ликвидационной комиссии (ликвидатора) прекращаются с момента завершения ликвидации Общества.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Настоящий Устав вступает в силу с момента государственной регистрации в уполномоченных органах.

14.2. При решении всех иных вопросов, не урегулированных настоящим Уставом, применяется законодательство Российской Федерации.

14.3. Если какое-либо положение настоящего Устава становится недействительным (в том числе в связи с изменениями, внесенными в действующее законодательство), это не затрагивает действительность остальных положений.

14.4. Изменения и дополнения настоящего Устава подлежат государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

14.5. Все споры по делам Общества, а также споры между Обществом и участниками или третьими лицами разрешаются арбитражным судом, в установленном действующим законодательством порядке.

14.6. Настоящий Устав составлен на русском языке.

Прошито, пронумеровано
17 (семнадцать) листов
Председатель собрания _____ А.А.Садовников
Секретарь собрания _____ М.М.Агишев