

Утвержден
Решением единственного участника
«26» января 2024 года



Устав Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «М-Деньги»

г. Санкт-Петербург
2024 год

1. Общие положения

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «М-Деньги» (далее – «Общество») создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.2. Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

1.3. Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «М-Деньги».

1.4. Сокращенное фирменное наименование: ООО МКК «М-Деньги».

1.5. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, город Санкт-Петербург.

2. Юридический статус общества

2.1. Общество обладает правами юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке.

2.2. Общество является коммерческой организацией.

2.3. Общество приобретает статус микрофинансовой организации с момента внесения сведений об Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций.

2.4. Общество руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и настоящим Уставом.

2.5. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности юридического лица, быть истцом и ответчиком в суде.

2.6. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество должно иметь круглую печать со своим фирменным наименованием на русском языке и указанием его места нахождения. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.7. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством, в соответствии с целью и предметом деятельности, указанными в настоящем Уставе.

2.8. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не несет ответственности по обязательствам своих участников.

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

3.1. Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

3.2. Лицензируемые виды деятельности, перечень которых определяется законом, осуществляются на основании специального разрешения в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.3. Основным видом деятельности Общества является: деятельность микрофинансовая (ОКВЭД 64.92.7).

3.4. Общество вправе заниматься другими видами деятельности, не запрещенными законодательством Российской Федерации. Деятельность Общества не ограничивается

деятельностью, оговоренной в Уставе. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие закону, признаются действительными.

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

4. Порядок осуществления микрофинансовой деятельности

4.1. Договоры потребительского займа и прочие займы предоставляются в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Порядок и условия предоставления потребительских займов устанавливаются в правилах предоставления потребительских займов, разрабатываемых и утверждаемых с ведома участников Общества генеральным директором Общества. Правила предоставления потребительских займов размещаются на сайте Общества и доступны всем лицам для ознакомления.

4.3. Общество вправе:

4.3.1. Запрашивать у лица, подавшего заявление на заключение договора потребительского займа, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о заключении договора потребительского займа и исполнения обязательств по нему, в порядке и на условиях, установленных правилами предоставления потребительского займа.

4.3.2. Отклонить заявление о заключении договора потребительского займа.

4.3.3. Осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных федеральными законами и учредительными документами, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами.

4.3.4. Привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также и иных не запрещённых федеральными законами форм с учётом ограничений, установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

4.3.5. Размещать свободные денежные средства в банках на депозитных счетах и в депозитных сертификатах, в государственных ценных бумагах, акциях и в других разрешённых законом местах.

4.3.6. Иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключённых договоров потребительских займов.

4.4. Обязанности Общества:

4.4.1. Предоставить лицу, подавшему заявление о заключении договора потребительского займа, полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления потребительского займа, о его правах и обязанностях, вытекающих из такого договора;

4.4.2. Разместить копию правил предоставления потребительского займа в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

4.4.3. Проинформировать лицо, подавшее заявление о заключении договора потребительского займа, до заключения им такого договора, об условиях, порядке изменения, перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом потребительского займа, а также с нарушением условий договора потребительского займа;

4.4.4. Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

- 4.4.5. Раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации, в порядке, установленном учредительными документами;
- 4.4.6. Ежеквартально представлять в уполномоченный орган документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов. Формы и сроки представления указанных документов определяются уполномоченным органом;
- 4.4.7. Информация, необходимая для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, представляется микрофинансовыми организациями в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- 4.4.8. Нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров потребительского займа.
- 4.5. Лицо, направившее в Общество заявление о заключении договора потребительского займа, вправе:
- 4.5.1. Знакомиться с правилами предоставления потребительских займов, утверждёнными генеральным директором Общества;
- 4.5.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления потребительского займа, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом потребительского займа.
- 4.6. Лицо, подавшее заявление в Общество о заключении договора потребительского займа, обязано предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом в соответствии с правилами предоставления потребительских займов, действующими в Обществе, в том числе необходимые для исполнения Обществом требований, установленных федеральными законами.
- 4.7. Лицо, подавшее заявление в Общество о заключении договора потребительского займа, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.
- 4.8. Лицо, заключившее с Обществом договор потребительского займа (заемщик), вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору потребительского займа, в порядке и на условиях заключённого договора потребительского займа.
- 4.9. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом в соответствии с Правилами предоставления потребительских займов, действующими в Обществе.
- 4.10. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключённого договора потребительского займа.
- 4.11. Общество не вправе:
- 4.11.1. Выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;
- 4.11.2. Без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период. Сделка микрофинансовой организации, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (участников, акционеров);
- 4.11.3. Выдавать займы в иностранной валюте;
- 4.11.4. В одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам потребительского займа, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

- 4.11.5. В одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам потребительского займа, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;
- 4.11.6. Применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму потребительского займа и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат потребительского займа;
- 4.11.7. Осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 4.11.8. Выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю потребительский заем (потребительские займы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам потребительского займа в случае предоставления такого потребительского займа (потребительских займов) превысит пять миллионов рублей;
- 4.11.9. По договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа). Условие, содержащее запрет, установленный настоящей частью, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа);
- 4.11.10. Привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;
- 4.11.11. Выпускать и размещать облигации.

5. Филиалы и представительства общества

- 5.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства по решению общего собрания участников, принятому не менее двумя третями голосов от общего числа голосов участников Общества;
- 5.2. Филиал и представительство не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Обществом положений.

6. Дочерние и зависимые общества

- 6.1. Общество может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее или зависимое хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 6.2. Дочернее общество не отвечает по долгам Общества.
- 6.3. Общество имеет право давать дочернему обществу обязательные для него указания и отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний.

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

6.5. Участники дочернего общества вправе требовать возмещения Обществом убытков, причиненных по его вине дочернему обществу.

7. Уставный капитал общества. Вклады в имущество общества

7.1. Размер уставного капитала Общества составляет 50 000,00 (пятьдесят тысяч) рублей.

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

7.3. Участник Общества оплачивает уставный капитал в срок, не превышающий 4 (четыре) месяца со дня регистрации общества.

7.4. Срок оплаты не может превышать один год с момента государственной регистрации Общества.

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

7.6. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества, утверждается решением общего собрания участников Общества, принимаемым участником Общества единогласно.

7.7. В случае прекращения у Общества права пользования имуществом до истечения срока, на который такое имущество было передано в пользование Обществу для оплаты доли, участник Общества, передавший имущество, обязан предоставить Обществу по его требованию денежную компенсацию, равную плате за пользование таким же имуществом на подобных условиях в течение оставшегося срока пользования имуществом. В случае непредоставления в установленный срок компенсации доля или часть доли в уставном капитале Общества, пропорциональные неоплаченной сумме (стоимости) компенсации, переходят к Обществу. Такая доля или часть доли должна быть реализована Обществом в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.8. 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.

7.9. Не допускается освобождение учредителя Общества от обязанности оплатить долю в уставном капитале Общества, в том числе путем зачета его требований к Обществу.

7.10. В случае неполной оплаты доли в уставном капитале Общества в течение срока, который определен договором об учреждении Общества или решением об учреждении Общества, неоплаченная часть доли переходит к Обществу. Такая часть доли должна быть реализована Обществом в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.11. Доля учредителя (участника) Общества предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части, принадлежащей ему доли.

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

7.13. Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

7.14. Увеличение уставного капитала Общества за счет имущества осуществляется по решению общего собрания участников Общества на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

7.15. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества.

- 7.16. При увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Общества без изменения размера их долей.
- 7.17. Увеличение уставного капитала Общества за счет имущества Общества осуществляется по решению участника Общества.
- 7.18. Участник Общества может принять решение об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участника Общества. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Общества может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.
- 7.19. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов участник Общества должен принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов Общества и о внесении в устав общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Общества.
- 7.20. Увеличение уставного капитала Общества за счет дополнительных вкладов не всеми участниками Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество, осуществляется по решению общего собрания участников Общества, принятому единогласно.
- 7.21. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, обязано уменьшить свой уставной капитал.
- 7.22. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости доли участника Общества в уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.
- 7.23. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке.
- 7.24. Участники общества обязаны вносить вклады в имущество общества по решению общего собрания участников Общества. Решение, обязывающее участников общества вносить вклады в имущество общества, принимается всеми участниками единогласно.
- 7.25. Вклады в имущество общества вносятся участниками по правилам и в долях, установленных решением общего собрания участников Общества.
- 7.26. Участники не вправе вносить вклады в имущество общества без принятия соответствующего решения всеми участниками Общества.
- 7.27. Вклады в имущество общества могут вноситься как деньгами, так и имуществом, принадлежащим участникам Обществам. Не допускается внесения вкладов в Общества имущества, изъятого из публичного оборота, заложенного или обремененного правами третьих лиц имущества, а также имущества, обещанного третьим лицам.
- 7.28. Вклады в имущество общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников общества в уставном капитале общества.
8. Участники общества, их права и обязанности
- 8.1. Участником Общества может быть физическое и/или юридическое лицо.
- 8.2. Число участников Общества не должно быть более пятидесяти. В случае если число участников Общества превысит указанный предел, Общество в течение года должно преобразоваться в открытое акционерное общество или производственный кооператив.
- 8.3. Участник Общества вправе:
- 8.3.1. Участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества;
- 8.3.2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом порядке;
- 8.3.3. Принимать участие в распределении прибыли;
- 8.3.4. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале общества одному или нескольким участникам данного Общества либо другому лицу в

порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества;

8.3.5. Выйти из Общества путем отчуждения своей доли;

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

8.4. Участник Общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

8.5. Участник Общества обязан:

8.5.1. Соблюдать положения настоящего Устава, выполнять решения общего собрания участников Общества;

8.5.2. Оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и договором об учреждении общества;

8.5.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

8.5.4. Предоставлять Обществу информацию, необходимую для его успешной деятельности, и оказывать любое содействие Обществу в достижении его уставных целей;

8.5.5. Воздерживаться от действий, способных нанести моральный или материальный вред Обществу или его участнику;

8.5.6. Вносить вклады в имущество общества, если такое решение принято общим собранием участников Общества единогласно.

9. Управление обществом

9.1. Органами управления Общества являются общее собрание участников, единоличный исполнительный орган – генеральный директор, на период временного отсутствия генерального директора, обязанности генерального директора исполняет лицо, назначенное приказом генерального директора — исполняющий обязанности генерального директора.

9.2. Высшим органом Общества является Общее собрание Общества, которое руководит деятельностью Общества в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

9.3. Участник Общества имеет право присутствовать на общем собрании, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

9.4. Каждый участник Общества имеет на общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества.

9.5. К компетенции общего собрания участников относятся следующие вопросы:

9.5.1. Определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

9.5.2. Изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;

9.5.3. Образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

9.5.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) общества;

9.5.5. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

9.5.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками общества;

9.5.7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества;

9.5.8. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

9.5.9. Принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;

9.5.10. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

9.5.11. Решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

9.5.12. Решение вопросов об одобрении крупных сделок;

9.5.13. Предварительное решение совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности имущества либо иным образом влекущие уменьшение

балансовой стоимости имущества на 10% и более процентов балансовой стоимости активов, определенной по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Сделка, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (участников);

9.5.14. Создание филиалов и открытие представительств общества;

9.5.15. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О микрофинансовых организациях и микрофинансовой деятельности».

9.6. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не могут быть переданы им на решение исполнительных органов Общества.

9.7. Общее собрание участников правомочно принимать решения, если на нем присутствуют участники или их представители, имеющие в совокупности не менее 2/3 от общего количества голосов.

9.8. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.5.2., 9.5.14 настоящего Устава, принимаются большинством не менее 2/3 голосов от общего числа участников Общества.

9.9. Решения по вопросам, указанным в подпункте 9.5.10 настоящего Устава, принимаются всеми участниками Общества единогласно. Решения по вопросам, указанным в подпункте 9.5.15 настоящего Устава принимаются в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

9.10. Протокол общего собрания, равно как и решение единственного участника общества, требуют нотариального удостоверения.

9.11. Исполнительный орган Общества организует ведение протоколов общих собраний участников Общества, которые подписываются всеми присутствующими и хранятся в делах Общества.

9.12. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников Общества исполнительный орган Общества обязаны направить копию протокола общего собрания участников Общества всем участникам Общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников Общества.

9.13. Решение общего собрания Общества может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством любого вида связи, обеспечивающего аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

9.14. Решение общего собрания участников Общества по вопросам, указанным в подпункте 9.5.5. Настоящего Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

9.15. Очередное общее собрание участников Общества проводится не реже одного раз в год. На очередном Общем собрании участников утверждаются годовые результаты деятельности Общества, решаются вопросы распределения прибыли, избрания исполнительного органа, ревизора и иные вопросы.

9.16. По требованию исполнительного органа Общества, ревизора, аудитора, а также участников Общества, обладающих не менее 10% голосов от общего числа голосов участников Общества, исполнительным органом созывается внеочередное общее собрание участников в случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников.

9.17. Орган, созывающий общее собрание участников Общества, обязан не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом.

9.18. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников Общества, а также предлагаемая повестка дня.

9.19. Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 дней до его проведения.

9.20. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке общего собрания участников Общества, относятся годовой отчет Общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и

годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Общества, совет директоров (наблюдательный совет) Общества и ревизионную комиссию (ревизоры) Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

9.21. Указанная информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников Общества должны быть предоставлены всем участникам Общества для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества.

10. Единоличный исполнительный орган общества

10.1. Единоличным исполнительным органом Общества является генеральный директор. Генеральный директор действует от имени Общества без доверенности, подотчетен Общему собранию участников. К компетенции генерального директора относятся вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

10.2. Генеральный директор избирается общим собранием участников Общества на 5 (пять) лет.

10.3. Микрокредитная компания обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

10.4. Генеральный директор Общества без согласования общего собрания участников Общества:

10.4.1. Осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;

10.4.2. Имеет право первой подписи финансовых и других документов;

10.4.3. Осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием и обеспечивает исполнение принятых им решений; обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;

10.4.4. Представляет интересы Общества, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;

10.4.5. Распоряжается имуществом и средствами Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством и Уставом Общества;

10.4.6. Утверждает порядок и условия предоставления потребительских займов

10.4.7. Выдает доверенности на право представительства от имени Общества в пределах собственных полномочий, в том числе доверенности с правом передоверия, открывает в банках расчетные счета и другие счета Общества;

10.4.8. Утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Общества, Положение о предоставлении потребительских займов, Положения об отделах Общества, должностные инструкции сотрудников Общества;

10.4.9. Осуществляет прием и увольнение работников Общества, заключает и расторгает контракты с ними; издает приказы о назначении на должности работников, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

10.4.10. Распределяет обязанности между заместителями, устанавливает степень ответственности заместителей и руководителей структурных подразделений за состоянием дел на порученных участках работ, возлагает исполнение обязанностей генерального директора на работников в период его отсутствия в связи с отпуском, командировками и т.п.;

10.4.11. Принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;

10.4.12. Вносит предложения на Общее собрание участников Общества об изменении структуры Общества, об открытии и закрытии филиалов, представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, об их полномочиях и порядке управления ими;

10.4.13. Организует бухгалтерский учет и отчетность в Обществе;

10.4.14. Представляет на утверждение Общего собрания участников годовой отчет и баланс Общества;

10.4.15. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества.

10.5. Генеральный директор Общества обязан по первому требованию любого из участников Общества предоставить информацию, если запрашиваемая информация непосредственно касается деятельности Общества.

10.6. Иные права и обязанности генерального директора определяются федеральными законами Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым с ним.

11. Порядок раскрытия в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о структуре и составе своих акционеров (участников)

11.1. Микрокредитная компания, обязана раскрывать на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания, в сроки, установленные Банком России.

11.2. Информация, подлежащая раскрытию, должна раскрываться на русском языке.

11.3. Информация раскрывается:

11.3.1. В форме списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества (далее - Список);

11.3.2. В виде схемы взаимосвязей Общества и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, с указанием третьих лиц, через которых косвенно оказывается существенное влияние (далее - Схема). Информация, указанная в Схеме, должна в полном объеме соответствовать информации, включенной в Список.

11.4. На сайте Общества в общем доступе в обязательном порядке должен быть размещен текст Списка.

11.5. В случае внесения изменений и дополнений в Список и Схему Общества в обязательном порядке не позднее 10 рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений, обязаны опубликовать на своем сайте Общества, обновленные Список и Схему.

11.6. При опубликовании информации в сети Интернет Общество обязано обеспечить свободный доступ к такой информации, а также сообщать по требованию заинтересованных лиц адрес сайта Общества, на которой осуществляется опубликование данной информации.

11.7. На сайте Общества в информационно – телекоммуникационной сети Интернет размещается следующая информация об указанных лицах:

11.7.1. Фамилия, имя, отчество, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта) – для физических лиц;

11.7.2. Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование, место нахождения (в том числе почтовый адрес), основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведения о юридическом лице) – для юридических лиц.

11.8. Информация находится по месту нахождения Общества, в месте, доступном для обозрения, и ознакомления с ним любого заинтересованного лица.

11.9. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых информация может раскрываться в ограниченном составе и (или) объеме, перечень указанной информации, перечень информации, которая может не раскрываться, а также лиц, информация о которых может не раскрываться. В случае, если микрофинансовая организация раскрывает в ограниченном составе и (или) объеме информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящей части, указанная микрофинансовая организация обязана направить в Банк России уведомление, содержащее информацию, которая не раскрывается, в сроки, установленные для ее раскрытия, и в порядке, установленном Банком России.

12. Распределение прибыли общества

12.1. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решение об определении части прибыли

Общества, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников. Чистая прибыль выплачивается денежными средствами, если иное не установлено решением Общего собрания участников.

12.2. Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

12.3. Выплата части прибыли, предназначенной для распределения между участниками, должна быть произведена в течение 15 дней со дня принятия соответствующего решения, либо в сроки, указанные в самом решении.

12.4. Ограничения распределения и выплаты прибыли устанавливаются Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13. Ведение списка участников общества

13.1. 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 «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента государственной регистрации Общества.

13.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, 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.

13.3. Каждый участник Общества обязан 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.

13.4. Общество и не уведомившие Общество об изменении соответствующих сведений участники Общества не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Общества.

14. Хранение документов общества

14.1. Общество обязано хранить следующие документы:

14.1.1. Решение единственного участника об учреждении Общества, устав Общества, а также внесенные в устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

14.1.2. Документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;

14.1.3. Документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;

14.1.4. Внутренние документы Общества, в пределах сроков, установленных законодательством для отдельных групп документов;

14.1.5. Положения о филиалах и представительствах Общества;

14.1.6. Протоколы общих собраний участников Общества;

14.1.7. Списки аффилированных лиц Общества;

14.1.8. Заключения ревизора Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля.

14.2. Общество хранит документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, определенном для хранения генеральным директором.

14.3. По требованию участника Общества, аудитора Общество обязано в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с учредительными документами Общества, в том числе

с изменениями. Общество обязано по требованию участника Общества предоставить ему копии действующего договора об учреждении Общества и устава Общества.

15. Реорганизация и ликвидация общества

15.1. Общество может быть добровольно реорганизовано по единогласному решению его участников. Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

15.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

15.3. Не позднее тридцати дней с даты принятия решения о реорганизации Общества, а при реорганизации Общества в форме слияния или присоединения – с даты принятия решения об этом последним из Обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Общество обязано письменно уведомить об этом всех известных ему кредиторов и опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества в течение тридцати дней с даты направления им уведомления или в течение тридцати дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

15.4. При слиянии Общества с другим хозяйственным обществом все права и обязанности Общества переходят к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом, а доли в уставных капиталах Обществ, принадлежащие другим участвующим в слиянии Обществам, погашаются.

15.5. При присоединении Общества к другому хозяйственному обществу к последнему переходят все права и обязанности Общества в соответствии с передаточным актом.

15.6. При разделении Общества все его права и обязанности переходят к обществам, созданным в результате разделения, в соответствии с разделительным балансом.

15.7. При выделении из Общества одного или нескольких обществ к каждому из них переходит часть прав и обязанностей реорганизованного общества в соответствии с разделительным балансом.

15.8. Общество вправе преобразоваться в хозяйственное общество другого вида, хозяйственное товарищество или производственный кооператив. При преобразовании Общества к юридическому лицу, созданному в результате преобразования, переходят все его права и обязанности в соответствии с передаточным актом.

15.9. Ликвидация Общества происходит в следующих случаях:

15.9.1. По решению общего собрания участников Общества, принятому единогласно;

15.9.2. По решению суда в случае неоднократного или грубого нарушения Обществом законодательства;

15.9.3. В случае признания Общества несостоятельным (банкротом);

15.9.4. В случае отсутствия у Общества обязательств по договорам займа перед физическими лицами, не являющимися ее учредителями (членами, участниками, акционерами);

15.9.5. По другим основаниям, предусмотренным законодательством.

15.10. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

15.11. Ликвидация Общества осуществляется ликвидационной комиссией. При добровольной ликвидации Общества ликвидационная комиссия назначается самим Обществом, при принудительной – комиссия назначается судом.

15.12. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Общества. Ликвидационная комиссия от имени Общества выступает в суде.

15.13. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати публикацию о ликвидации Общества, о порядке и сроках заявления требований кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

15.14. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Общества.

15.15. После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Общества, перечни предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

15.16. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается органом, принявшим решение о ликвидации Общества, по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию.

15.17. Если имеющиеся у ликвидируемого Общества денежные средства недостаточны для удовлетворения требования кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Общества с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

15.18. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Общества производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного баланса.

15.19. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается органом, принявшим решение о ликвидации Общества, по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию.

15.20. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между участниками Общества в следующей очередности:

15.21. В первую очередь осуществляется выплата участникам Общества распределенной, но не выплаченной части прибыли;

15.22. Во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Общества между участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

15.23. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Если имеющегося у Общества имущества недостаточно для выплаты распределенной, но не выплаченной части прибыли, имущество Общества распределяется между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

15.24. Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество – прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.25. При прекращении деятельности Общества в случае его реорганизации все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами его правопреемнику.

15.26. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения передаются в соответствующие архивные учреждения.

16. Заключительные положения

16.1. Настоящий Устав вступает в силу с момента государственной регистрации и действует до момента прекращения деятельности Общества. Изменения и дополнения к настоящему Уставу вступают в силу с момента государственной регистрации изменений и дополнений.