

- Утвержден приказом единственного учредителя –
Департамента экономики Тверской области
№ 67 от «03» декабря 2008 года
- Утвержден приказом единственного учредителя –
Департамента экономики Тверской области
№ 21 от «25» июня 2009 года
- Утвержден приказом единственного учредителя –
Департамента экономики Тверской области
№ 30 от «10» сентября 2010 года
- Утвержден приказом единственного учредителя –
Департамента экономики Тверской области
№ 15 от «03» марта 2011 года
- Утвержден приказом единственного учредителя –
Департамента экономики Тверской области
№ 41 от «12» декабря 2011 года
- Утвержден в новой редакции решением Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области
(протокол от 09.11.2012г.)
- Утвержден в новой редакции решением Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области
(протокол от 26.09.2014г.)
- Утвержден в новой редакции решением Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области
(протокол от 14.01.2015г.)
- Утвержден в новой редакции решением Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области
(протокол от 01.12.2015г.)
- Утвержден в новой редакции решением Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области (микрофинансовой организации)
(протокол от 25.11.2016г.)
- Утвержден в новой редакции решением Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)
(протокол от 12.11.2020г.)
- Утвержден в новой редакции решением Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)
(протокол от 19.09.2023г.)
- Утвержден в новой редакции решением Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)
(протокол от 04.04.2025г.)

УСТАВ
ФОНДА СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

Тверская область
город Тверь
2025 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) является унитарной некоммерческой организацией, не имеющей членства, преследующей общественно полезные цели, предусмотренные настоящим Уставом.

Фонд является организацией не имеющей в качестве основной цели деятельности извлечение прибыли. Полученная прибыль используется только для достижения целей Фонда, определенных настоящим Уставом.

1.2. Фонд создан на основании распоряжения Администрации Тверской области от 12.11.2008 № 586-ра «О создании некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области».

1.3. Учредителем Фонда является исполнительный орган Тверской области – Министерство экономического развития Тверской области.

1.4. Учредитель Фонда не имеет имущественных прав в отношении созданного им Фонда и не отвечает по его обязательствам, а Фонд не отвечает по обязательствам своего учредителя.

1.5. Полное официальное наименование Фонда на русском языке: Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания), на английском языке: Small and Medium Business Credit Assistance Fund of the Tver Region microcredit company.

1.6. Сокращенное официальное наименование Фонда на русском языке: Фонд содействия предпринимательству (МКК), на английском языке: Business Assistance Fund MCC.

1.7. Местонахождение Фонда: Российская Федерация, Тверская область, г. Тверь.

1.8. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативными правовыми актами и настоящим Уставом.

1.9. Фонд считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном законодательством порядке, имеет в собственности обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.10. Фонд создан без ограничения срока деятельности.

1.11. Фонд имеет самостоятельный баланс.

1.12. Фонд вправе в установленном порядке открывать расчетные и иные счета в банках и других финансово-кредитных учреждениях на территории Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, как в рублях, так и в иностранной валюте.

1.13. Фонд имеет печать с полным наименованием Фонда на русском языке, вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием.

1.14. Фонд может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.15. В интересах достижения целей, предусмотренных настоящим Уставом, Фонд может создавать другие некоммерческие организации и вступать в ассоциации и союзы.

1.16. Фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, соответствующей уставным целям и необходимой для достижения общественно полезных целей, ради которых Фонд создан. Для осуществления предпринимательской деятельности Фонд вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

1.17. Фонд является организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.18. Фонд приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из реестра в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.19. Право Фонда осуществлять деятельность, на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется специальное разрешение – лицензия, возникает у Фонда с момента ее получения или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

2.1. Предметом деятельности Фонда является оказание мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) в Тверской области, физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – самозанятые лица), гражданам, желающим вести бизнес, организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП, содействие уполномоченным органам государственной власти Тверской области в реализации государственной политики в сфере поддержки субъектов МСП, самозанятых лиц, граждан, желающих вести бизнес, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

2.2. Целями деятельности Фонда являются:

- поддержка и содействие развитию субъектов МСП в Тверской области, самозанятых лиц, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП;
- обеспечение равного доступа субъектов МСП, самозанятых лиц, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам;
- развитие в Тверской области системы кредитования субъектов МСП, самозанятых лиц, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП;
- оказание информационно-аналитической, консультационной и организационной поддержки внешнеэкономической деятельности субъектов МСП, содействие выходу экспортно ориентированных субъектов МСП на международные рынки;

- содействие субъектам МСП – участникам внешнеэкономической деятельности в продвижении на рынки иностранных государств товаров (работ, услуг), а также в поиске иностранных партнеров и инвесторов;

- оказание информационно-консультационных и образовательных услуг, направленных на содействие развитию субъектов МСП, самозанятых лиц и граждан, желающих вести бизнес;

- создание в Тверской области благоприятного предпринимательского климата и условий для ведения бизнеса субъектами МСП, самозанятыми лицами;

- популяризация предпринимательства;

- содействие в реализации государственной политики в сфере развития микрофинансирования, национальной гарантийной системы и ее популяризации;

- содействие уполномоченным органам государственной власти Тверской области в реализации государственной политики в сфере поддержки субъектов МСП, самозанятых лиц, граждан, желающих вести бизнес, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП;

- создание и развитие структурных подразделений, реализующих функции организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП (центра поддержки предпринимательства, центра поддержки экспорта и т.д.);

- организация и (или) развитие центра «Мой бизнес», обеспечивающего оказание услуг, сервисов и мер поддержки гражданам, желающим вести бизнес, субъектам МСП, самозанятым лицам с размещением на площадях центра организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

- осуществление функций единого органа управления организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МСП Тверской области.

2.3. Для достижения целей, определенных настоящим Уставом, и в соответствии с ними Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление поручительств по обязательствам субъектов МСП, самозанятых лиц, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам, договорам займа, договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии и иным, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, договорам, заключаемым с кредиторами указанных выше лиц. Предоставление поручительств Фондом может осуществляться на возмездной основе, с учетом ограничений и требований, установленных законодательством;

- предоставление микрозаймов субъектам МСП, самозанятым лицам, организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

- предоставление иных займов юридическим лицам, являющимся субъектами МСП или имеющим статус микрофинансовой организации;

- предоставление иных займов на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, физическим лицам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом;

- предоставление иных займов юридическим лицам, не являющимся субъектами МСП, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом;

- привлечение финансовых ресурсов с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;

- получение и аккумулирование средств, поступающих из бюджета Российской Федерации и областного бюджета Тверской области на осуществление уставной деятельности, и расходование их в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Фонда;

- участие в разработке и реализации федеральных, региональных государственных программ развития и поддержки малого и среднего предпринимательства, самозанятых лиц, граждан, желающих вести бизнес;

- участие в совместных программах, проектах и мероприятиях региональных, межрегиональных и международных организаций, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства;

- участие в формировании в Тверской области инфраструктуры рынка, обеспечивающей необходимые условия и возможности для развития малого и среднего предпринимательства, деятельности самозанятых лиц, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

- деятельность по изучению общественного мнения и исследование конъюнктуры рынка;

- информирование о мерах, реализуемых исполнительными органами Тверской области и системе организаций, оказывающих финансовую и нефинансовую поддержку, субъектам МСП, самозанятым лицам, гражданам, желающим вести бизнес, организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

- консультирование по видам государственной финансовой поддержки, предоставляемой субъектам МСП Министерством экономического развития Тверской области, и общим условиям ее получения (гранты, субсидии и т.д.);

- размещение на платной, на частично платной основе или на бесплатной основе на площадях центра «Мой бизнес» организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, а также некоммерческих организаций и (или) их представителей;

- оказание информационно-консультационных услуг субъектам МСП, самозанятым лицам и гражданам, желающим вести бизнес, по планированию, ведению и развитию предпринимательской деятельности (в том числе по вопросам финансового планирования, маркетингового, правового, бухгалтерского, аудиторского, информационного, экспортного сопровождения, налогообложения, таможенного оформления и процедур, логистики и т.д.);

- оказание содействия субъектам МСП, самозанятым лицам в популяризации продукции (товаров, работ, услуг);

- оказание услуг по содействию в приведении продукции и (или) производственного процесса в соответствие с обязательными требованиями, предъявляемыми как на внутреннем рынке Российской Федерации, так и на внешних рынках для экспорта товаров (работ, услуг) (стандартизация, сертификация, необходимые разрешения, патентование);

- оказание содействия субъектам МСП в проведении патентных исследований;

- оказание услуг по содействию в обеспечении защиты и оформлении прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации субъектов МСП, товаров, работ, услуг и предприятий;

которым предоставляется правовая охрана на территории Российской Федерации, а также за ее пределами;

- оказание услуг по содействию в размещении субъектов МСП, также самозанятых лиц на электронных торговых площадках и маркетплейсах (в том числе международных);

- оказание услуг по предоставлению субъектам МСП, а также самозанятым лицам, на льготных условиях оборудованных рабочих мест, включающих сопутствующие сервисы и доступ в сеть «Интернет», в том числе в частных коворкингах, расположенных на территории Тверской области;

- организация и проведение обучающих мероприятий (в том числе международных) для субъектов МСП, самозанятых лиц и граждан, желающих вести бизнес, в форме совещаний, съездов, круглых столов, мастер-классов, тренингов, бизнес-игр, семинаров, вебинаров и других мероприятий;

- организация и проведение конференций, форумов;

- проведение мероприятий (в том числе конкурсов, выставок, ярмарок, бизнес-миссий и т.д.), направленных на привлечение в Тверскую область средств отечественных и иностранных инвесторов;

- осуществление специализированным структурным подразделением Фонда, деятельность которого регулируется положением, утверждаемым генеральным директором, образовательной деятельности по дополнительным образовательным программам «дополнительное образование детей и взрослых», «дополнительное профессиональное образование», подготовка, переподготовка кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства;

- организация и проведение региональных, региональных этапов всероссийских и международных мероприятий (конкурсов, премий и т.д.);

- участие в региональных, межрегиональных общероссийских и международных мероприятиях, направленных на поддержку и развитие предпринимательства;

- участие, организация и проведение региональных, межрегиональных, международных семинаров, конференций, форумов, круглых столов, обучающих мероприятий, бизнес-миссий, конгрессно-выставочных и выставочно-ярмарочных мероприятий, стратегических сессий, тренингов, деловых игр, деловых визитов и иных мероприятий (в том числе за пределами Российской Федерации, а также с участием представителей и официальных делегаций Правительства Тверской области);

- организация и проведение межрегиональных, международных и реверсных бизнес-миссий;

- организация проведения и (или) обеспечение участия субъектов МСП, представителей и официальных делегаций Правительства Тверской области и иных исполнительных органов Тверской области в выставочно-ярмарочных и конгрессных мероприятиях (в том числе международных) на территории Российской Федерации, а также и за пределами территории Российской Федерации;

- осуществление рекламно-издательской деятельности, необходимой для достижения уставных целей Фонда;

- продвижение информации о деятельности Фонда, центра «Мой бизнес», уполномоченных органов государственной власти Тверской области в реализации государственной политики в сфере поддержки субъектов МСП, самозанятых лиц, граждан, желающих вести бизнес, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, в средствах массовой информации,

в том числе посредством размещения наружной рекламы, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», изготовления и распространения сувенирной продукции;

- оказание содействия субъектам МСП комплексных и самостоятельных услуг по поддержке экспортной деятельности;

- предоставление информационно-организационной поддержки субъектам МСП и самозанятым лицам;

- оказание содействия субъектам МСП Тверской области и зарубежным предпринимателям в поиске деловых контактов и реализации совместных проектов в форме организационных, информационных, консультационных, представительских услуг;

- осуществление в установленном порядке внешнеэкономической деятельности, участие в международных программах и соглашениях;

- реализация мер, направленных на расширение внешнеэкономических связей Тверской области и содействие административно-хозяйственного обеспечения деятельности зарубежных представительств Тверской области;

- участие в реализации государственной и региональной политики в области поддержки субъектов креативной индустрии в соответствии с федеральным законом от 08.08.2024 № 330-ФЗ «О развитии креативных (творческих) индустрий в Российской Федерации»;

- участие в разработке и реализации мероприятий, направленных на развитие инвестиционной и инновационной деятельности в Тверской области;

- вспомогательная деятельность в сфере страхования, в том числе осуществление деятельности страховых агентов;

- приобретение, обмен инвестиционных паев, получение денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев;

- аренда и управление собственным и арендованным имуществом.

2.4. Виды предпринимательской и иной приносящей доход деятельности Фонда:

- предоставление поручительств по обязательствам субъектов МСП, самозанятых лиц, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам, договорам займа, договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии и иным, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, договорам, заключаемым с кредиторами указанных выше лиц. Предоставление поручительств Фондом может осуществляться на возмездной, с учетом ограничений и требований, установленных законодательством;

- предоставление микрозаймов субъектам МСП, самозанятым лицам, организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

- предоставление иных займов юридическим лицам, являющимся субъектами МСП или имеющим статус микрофинансовой организации;

- предоставление иных займов на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, физическим лицам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой с учетом ограничений, установленных федеральным законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом;

- предоставление иных займов юридическим лицам, не являющимся субъектами МСП, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, с учетом ограничений, установленных федеральным законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом;

- привлечение финансовых ресурсов с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;
- размещение собственных и заемных денежных средств в кредитных организациях;
- размещение на платной, на частично платной основе на площадях центра «Мой бизнес» организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, а также некоммерческих организаций и (или) их представителей;
- оказание услуг по предоставлению субъектам МСП, а также самозанятым лицам, на льготных условиях оборудованных рабочих мест, включающих сопутствующие сервисы и доступ в сеть «Интернет», в том числе в частных коворкингах, расположенных на территории Тверской области;
- аренда и управление собственным и арендованным имуществом;
- образовательная деятельность, осуществляемая специализированным структурным подразделением Фонда;
- деятельность по организации совещаний, съездов, круглых столов, мастер-классов, тренингов, бизнес-игр, семинаров, вебинаров, конференций, выставок, ярмарок, бизнес-миссий и иных публичных мероприятий, в том числе международных;
- оказание информационно-консультационных услуг;
- изготовление и распространение сувенирной продукции;
- деятельность по изучению общественного мнения и исследование конъюнктуры рынка;
- аналитическая оценка проектов, оценка экономической эффективности и анализ финансовой устойчивости проектов, проведение экспертизы заявок, мониторинг реализации проектов при проведении конкурсов, разработка бизнес-планов проектов;
- осуществление рекламно-издательской деятельности, необходимой для достижения уставных целей Фонда.

3. ОРГАНЫ ФОНДА, УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ

3.1. Органами Фонда являются:

- высший коллегиальный орган управления – Наблюдательный совет;
- единоличный исполнительный орган – генеральный директор;
- надзорный орган – Попечительский совет.

Органами управления Фонда являются Наблюдательный совет и генеральный директор.

3.2. Наблюдательный совет Фонда.

Наблюдательный совет обеспечивает соблюдение Фондом целей, в интересах которых он был создан, осуществляют общее руководство деятельностью Фонда, а также решает другие вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом к его компетенции.

3.2.1. Наблюдательный совет Фонда формируется учредителем на 3 (три) года в количестве не менее 5 (пяти) членов. Персональный состав Наблюдательного совета утверждается приказом Министерства экономического развития Тверской области.

В состав Наблюдательного совета обязательно входит генеральный директор Фонда. Членами Наблюдательного совета могут быть иные работники Фонда.

Одно и то же лицо может быть членом Наблюдательного совета Фонда неограниченное число раз.

В Наблюдательный совет Фонда не могут входить лица, входящие в состав Попечительского совета Фонда.

Члены Наблюдательного совета осуществляют свою деятельность на общественных началах и безвозмездной основе.

3.2.2. Наблюдательный совет избирает из своего состава председателя и секретаря. Генеральный директор и работники Фонда не могут быть избраны председателем Наблюдательного совета.

3.2.3. Основной формой работы Наблюдательного совета Фонда является заседание. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже 2 (двух) раз в год, по инициативе его председателя, генерального директора Фонда, либо по инициативе не менее 2 (двух) членов Наблюдательного совета.

Заседание Наблюдательного совета правомочно, если на нем присутствуют более половины его членов. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

3.2.4. Решения заседания Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов, присутствующих на заседании. Решения по вопросам исключительной компетенции высшего коллегиального органа управления Фонда принимаются квалифицированным большинством голосов – не менее чем две трети голосов членов Наблюдательного совета Фонда.

3.2.5. Решение Наблюдательного совета может быть принято без проведения заседания путем проведения заочного голосования (опросным путем), за исключением принятия решений по вопросам, предусмотренным абзацами вторым – десятым п. 3.2.6 настоящего раздела.

Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, электронной связи, курьерской доставки, личного вручения, обеспечивающего аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Для принятия решения Наблюдательным советом путем заочного голосования (опросным путем) каждому члену Наблюдательного Совета направляется уведомление о проведении заочного голосования по вопросам повестки дня, формируемой председателем Наблюдательного совета, проект решений по ним и материалы (информация) по вопросам, включенным в повестку дня, не позднее чем за 5 (пять) дней до окончания срока приема опросных листов для заочного голосования. По решению председателя Наблюдательного совета срок направления членам Наблюдательного совета уведомления о проведении заседания Наблюдательного совета путем заочного голосования и предоставления материалов (информации) может быть сокращен.

Уведомление о проведении заочного голосования должно содержать:

- полное официальное наименование Фонда и место его нахождения;
- формулировку вопросов повестки дня;
- указание на проведение заочного голосования путем заполнения опросного листа;
- дату и время окончания срока приема опросных листов для заочного голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемый членам Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета вправе представлять свои предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов, а также замечания по предложенным проектам решения Наблюдательного совета по вопросам, поставленным на заочное голосование, не позднее, чем за 3 (три) дня до окончания срока приема опросных листов для голосования, указанного в уведомлении о проведении заочного голосования.

Секретарь Наблюдательного совета обобщает поступившие замечания и (или) предложения. Подготавливает обновленное уведомление и опросный лист для заочного голосования с учетом поступивших предложений и (или) замечаний. При этом дата проведения заседания остается прежней.

Обновленные документы для заочного голосования направляются членам Наблюдательного совета не позднее, чем за 2 (два) дня до окончания срока приема опросных листов, указанного в первоначальном уведомлении о проведении заочного голосования.

Опросный лист заполняется членом Наблюдательного совета собственноручно. При заполнении опросного листа для заочного голосования членом Наблюдательного совета должен быть оставлен не зачеркнутым только один из возможных вариантов голосования («за», «против», «воздержался»). Заполненный опросный лист должен быть собственноручно подписан членом Наблюдательного совета с расшифровкой его фамилии, имени и отчества (при наличии).

Опросный лист, заполненный с нарушением требований, предъявляемых к его заполнению, признается недействительным и не участвует в определении кворума, необходимого для принятия решения заочным голосованием (опросным путем), и не учитывается при подсчете голосов.

Заполненный и подписанный опросный лист должен быть представлен (направлен) членом Наблюдательного совета в срок, указанный в опросном листе, секретарю Наблюдательного совета в оригинале (посредством личного вручения, почтового отправления, курьерской доставки) либо по электронной почте в виде электронного образа документа, созданного с помощью средств сканирования, или фотокопии документа (с последующим направлением оригинала опросного листа).

Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Наблюдательного совета, чьи опросные листы были получены секретарем Наблюдательного совета в оригинале либо по электронной почте не позднее даты окончания приема опросных листов, указанной в уведомлении.

Опросный лист, полученный секретарем Наблюдательного совета по истечении срока, указанного в опросном листе, не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов заочного голосования.

Итоги голосования по вопросам повестки дня заседания, проводимого в заочной форме (опросным путем), подводятся на основании заполненных и подписанных членами Наблюдательного совета опросных листов, полученных секретарем Наблюдательного совета в срок, установленный в уведомлении о проведении заочного голосования.

На основании полученных опросных листов секретарь Наблюдательного совета оформляет протокол заседания Наблюдательного совета.

В протоколе о результатах заочного голосования должны быть указаны:

- дата, до которой принимались опросные листы;
- сведения о членах Наблюдательного совета, принявших участие в голосовании;

- результаты голосования по каждому вопросу повестки дня;
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о лицах, подписавших протокол.

3.2.6. К исключительной компетенции Наблюдательного совета Фонда относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов образования и использования его имущества;
- утверждение и изменение устава Фонда;
- определение порядка приема в состав учредителей Фонда и исключения из состава его учредителей;
- образование других органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;
- принятие решений о создании Фондом хозяйственных обществ и (или) об участии в них Фонда в интересах достижения целей, предусмотренных настоящим Уставом;
- принятие решений о создании Фондом некоммерческих организаций, об участии в ассоциациях, союзах;
- принятие решений о создании филиалов и (или) об открытии представительств Фонда;
- утверждение аудиторской организации или индивидуального аудитора Фонда;
- принятие решений о составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;
- распределение полученного финансового результата по итогам отчетного периода;
- принятие предварительных решений об одобрении совершения Фондом сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Фонда имущества либо иным образом влекущих уменьшение балансовой стоимости имущества Фонда на десять и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за последний отчетный период;
- принятие решений о заключении Фондом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- принятие решений о совершении Фондом сделок по предоставлению иных займов юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства. В решении о совершении сделки(ок) должны быть указаны лицо(а), являющееся ее стороной, цена, предмет сделки, условия обеспечения исполнения обязательств и иные ее существенные условия или порядок их определения. В решении о совершении сделки(ок) может быть указан срок, в течение которого действительно такое решение;
- назначение на должность и освобождение от должности генерального директора;
- назначение исполняющего обязанности генерального директора, в случае досрочного прекращения полномочий генерального директора;
- утверждение нормативных документов Фонда, регулирующих деятельность коллегиальных органов Фонда, уполномоченных на принятие решений по вопросам предоставления займов и поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, самозанятым лицам;

- утверждение поименного состава коллегиальных органов Фонда, уполномоченных на принятие решений по вопросам предоставления займов и поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, самозанятым лицам;

- принятие решений о предоставлении займов, поручительств, и иных мер поддержки, переданных на рассмотрение Наблюдательного совета.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета Фонда, не могут быть переданы им для решения другим органам Фонда.

3.2.7. К компетенции Наблюдательного совета Фонда относится решение следующих вопросов:

- утверждение правил предоставления Фондом займов;
- утверждение порядка предоставления Фондом поручительств;
- утверждение порядка отбора аудиторской организации или индивидуального аудитора;
- утверждение размеров ставок вознаграждения за предоставление поручительства;

- утверждение финансового плана (сметы расходов и выплат на содержание и обеспечение деятельности) Фонда и внесение в него изменений;

- утверждение исполнения финансового плана (сметы расходов и выплат на содержание и обеспечение деятельности) Фонда и внесение в него изменений;

Решением Наблюдательного совета вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, могут быть переданы в компетенцию генерального директора Фонда.

3.3. Генеральный директор.

3.3.1. Генеральный директор Фонда является единоличным исполнительным органом Фонда и осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда. Генеральный директор подконтролен и подотчетен Наблюдательному совету Фонда, подотчетен Попечительскому совету Фонда.

3.3.2. Генеральный директор Фонда назначается на должность на срок 5 (пять) лет и освобождается от должности решением Наблюдательного совета.

Кандидатура генерального директора (исполняющего обязанности генерального директора), должна соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

Одно и то же лицо может быть назначено генеральным директором Фонда неограниченное число раз.

3.3.3. Председатель Наблюдательного совета Фонда подписывает трудовой договор с генеральным директором Фонда и осуществляет в отношении него права и обязанности работодателя.

3.3.4. Генеральный директор Фонда осуществляет следующие полномочия:

- действует от имени Фонда и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, органами местного самоуправления, органами иностранных государств, международными организациями и другими юридическими лицами, а также физическими лицами;

- организует исполнение решений Наблюдательного и Попечительского совета Фонда;

- готовит и представляет на утверждение Наблюдательного совета финансовый план (смету расходов и выплат на содержание и обеспечение

деятельности) Фонда, сведения об исполнении финансового плана (сметы расходов и выплат на содержание и обеспечение деятельности) Фонда и отчеты о деятельности Фонда, представляет Наблюдательному совету иные документы о деятельности Фонда, необходимые для осуществления Наблюдательным советом своих функций;

- утверждает программу деятельности Фонда на трехлетний период;
- распоряжается имуществом и средствами Фонда, в пределах финансового плана (сметы расходов и выплат на содержание и обеспечение деятельности) Фонда, утвержденного Наблюдательным советом;
- заключает договоры и совершает иные сделки;
- осуществляет административные функции;
- на основании решения Наблюдательного совета о создании филиалов, об открытии представительств и о создании хозяйственных обществ, некоммерческих организаций утверждает положения о них либо их уставы;
- устанавливает максимальный размер и осуществляет его перерасчет (при изменении размера гарантийного капитала) денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации;
- устанавливает и изменяет общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера;
- устанавливает и изменяет операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- устанавливает и изменяет лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций);
- принимает решение о создании резервных и иных фондов, определяет порядок их формирования и использования по видам осуществляемой деятельности;
- утверждает размер собственного капитала по видам осуществляемой деятельности;
- устанавливает лимиты на проведение операций при осуществлении деятельности по предоставлению займов и поручительств;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности;
- принимает решение о заключении и подписывает от имени Фонда сделки об уступке принадлежащих Фонду прав требования;
- принимает решения об исполнении обязательств по выданным поручительствам, в пределах сумм, предусмотренных на эти цели финансовым планом (сметой расходов и выплат на содержание и обеспечение деятельности) Фонда;
- устанавливает критерии и порядок проведения мониторинга деятельности финансовых организаций;
- принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с финансовыми организациями;
- принимает решение о выборе общества взаимного страхования и (или) страховой организации в целях страхования, возникающих в деятельности Фонда рисков, в том числе риска ответственности за нарушение договора;
- принимает решения об образовании и прекращении полномочий коллегиальных органов Фонда (если формирование таких органов не отнесено к компетенции Наблюдательного совета Фонда), утверждает их поименный состав, локальные нормативные акты, регулирующие их деятельность;

- утверждает правила, порядки, положения, политики, инструкции и иные нормативные документы Фонда, за исключением нормативных документов, утверждаемых Наблюдательным советом Фонда;

- отвечает за организацию системы управления рисками в Фонде и за соответствие деятельности Фонда внутренним документам в области системы управления рисками;

- утверждает правила внутреннего трудового распорядка, структуру и штатное расписание Фонда и устанавливает условия оплаты труда и фонд оплаты труда работникам;

- осуществляет прием на работу и увольнение работников Фонда;

- издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Фонда;

- открывает счета в кредитных организациях, совершает от имени Фонда банковские операции, подписывает финансовые (банковские) документы;

- выдает доверенности;

- совершает иные действия и осуществляет полномочия, связанные с ведением текущей деятельности Фонда, в том числе в части выполнения обязательных требований, предъявляемых к государственным микрофинансовым и гарантийным организациям, не отнесенные нормативными правовыми актами к компетенции Наблюдательного или Попечительского советов Фонда.

3.3.5. В случае принятия решения о досрочном прекращении полномочий генерального директора Фонда Наблюдательный совет одновременно с принятием указанного решения принимает решение о назначении нового генерального директора или исполняющего обязанности генерального директора.

Исполняющий обязанности генерального директора осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда в пределах компетенции генерального директора.

3.4. Попечительский совет.

3.4.1. Попечительский совет является надзорным органом Фонда и осуществляет надзор за:

- деятельностью Фонда;

- принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения;

- использованием средств Фонда;

- соблюдением Фондом требований законодательства.

Для реализации своих функций Попечительский совет вправе:

- знакомиться с бухгалтерскими и иными документами Фонда;

- получать разъяснения от членов Наблюдательного совета и его председателя, генерального директора и работников Фонда.

3.4.2. Попечительский совет формируется учредителем Фонда на 3 (три) года в количестве не менее 5 (пяти) членов. Персональный состав Попечительского совета утверждается приказом Министерства экономического развития Тверской области.

Членами Попечительского совета, в том числе, могут быть представители законодательного и исполнительных органов государственной власти Тверской области, органов местного самоуправления муниципальных образований Тверской области, общественных организаций и объединений предпринимателей, научных и образовательных учреждений, иных

некоммерческих организаций. Одно и то же лицо может быть членом Попечительского совета Фонда неограниченное число раз.

В Попечительский совет Фонда не могут входить лица, входящие в состав Наблюдательного совета, генеральный директор и работники Фонда.

Члены Попечительского совета осуществляют свою деятельность на общественных началах и безвозмездной основе.

3.4.3. Попечительский совет избирает из своего состава председателя.

Председатель Попечительского совета организует подготовку и проведение Попечительского совета.

3.4.4. Основной формой работы Попечительского совета Фонда является заседание.

Заседания Попечительского совета проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, по инициативе его председателя, генерального директора Фонда, либо не менее 2 (двух) членов Попечительского совета.

Заседание Попечительского совета правомочно, если в нем приняли участие не менее половины его членов.

При решении вопросов на заседании Попечительского совета каждый член совета обладает одним голосом.

3.4.5. Решения на заседании Попечительского совета считаются принятыми, если за них проголосовало более половины его членов, принимающих участие в заседании.

4. ИМУЩЕСТВО И СРЕДСТВА ФОНДА

4.1. Имущество, переданное Фонду его учредителем, является собственностью Фонда.

4.2. В собственности Фонда могут находиться земельные участки, здания, строения, сооружения, жилищный фонд, транспорт, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, акции, другие ценные бумаги (с учетом ограничений, установленных законодательством) и иное имущество, необходимое для материального обеспечения уставной деятельности Фонда.

В собственности Фонда могут также находиться издательства, средства массовой информации, создаваемые и приобретаемые за счет средств Фонда в соответствии с его уставными целями.

4.3. Имущество Фонда формируется на основе:

- взносов учредителя;
- субсидий;
- добровольных имущественных взносов граждан и юридических лиц в денежной и натуральной формах, в том числе носящих целевой характер, с учетом ограничений, установленных законодательством;
- дивидендов, процентов, получаемых по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- поступлений от деятельности по привлечению и размещению ресурсов;
- доходов от микрофинансовой деятельности;
- доходов от деятельности по предоставлению поручительств;
- доходов от предпринимательской и иной деятельности Фонда;
- доходов, получаемых от использования собственности Фонда, в том числе от имущества Фонда, переданного в доверительное управление;

- доходов, получаемых от размещения временно свободных денежных средств Фонда;
- заемных средств;
- гражданско-правовых сделок;
- внешнеэкономической деятельности Фонда;
- других, не запрещенных законодательством Российской Федерации, поступлений.

4.4. Денежные средства и иное имущество, поступившее в Фонд и принадлежащее Фонду на праве собственности, используются:

- на уставную деятельность;
- на содержание и обеспечение деятельности Фонда;
- на иные направления, соответствующие целям, определенным в настоящем Уставе.

4.5. Доходы, полученные от микрофинансовой и иной деятельности Фонда, направляются на осуществление микрофинансовой деятельности и иной уставной деятельности, ее обеспечение, в том числе на погашение полученных Фондом кредитов и (или) займов и процентов по ним, на социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

Средства, полученные Фондом при возврате выданных им займов, могут быть направлены на осуществление уставной деятельности Фонда в любом финансовом году.

4.6. Фонд может совершать в отношении находящегося в его собственности или на ином вещном праве имущества любые сделки, не противоречащие законодательству Российской Федерации, настоящему Уставу и соответствующие уставным целям Фонда.

4.7. Фонд отвечает по своим обязательствам своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

5. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА

5.1. Фонд ведет бухгалтерский учет и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Финансовый год деятельности Фонда совпадает с календарным.

5.2. Фонд обеспечивает ведение раздельного учета, в том числе бухгалтерского (финансового), денежных средств целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ Российской Федерации, государственных программ Тверской области, муниципальных программ, средств, полученных в результате предпринимательской деятельности, средств заемного финансирования, средств, предоставленных из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ Российской Федерации, государственных программ Тверской области и муниципальных программ.

5.3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда подлежит ежегодному обязательному аудиту. Отбор индивидуального аудитора или аудиторской организации осуществляется на конкурсной основе.

5.4. Фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом предоставляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики и налоговым органам, учредителю и иным лицам,

в том числе, осуществляющим регулирование, контроль и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций.

5.5. Фонд предоставляет в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в сфере регистрации некоммерческих организаций документы, содержащие отчет о его деятельности и иные сведения в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

5.6. Отчет о деятельности Фонда и об использовании его имущества подлежит ежегодному опубликованию в объеме и порядке, установленном Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

6. ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

6.1. Деятельность Фонда может быть прекращена путем ликвидации.

6.2. Фонд может быть ликвидирован только на основании решения суда, принятого по заявлению заинтересованных лиц в случае, если:

- имущества Фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;
- цели Фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей Фонда не могут быть произведены;
- Фонд в своей деятельности уклоняется от целей, предусмотренных уставом;
- в других случаях, предусмотренных законом.

6.3. В случае ликвидации Фонда его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, указанные в Уставе Фонда, за исключением случаев, если законом предусмотрен возврат такого имущества учредителю Фонда.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ ФОНДА

7.1. Изменения и дополнения в настоящий Устав утверждаются Наблюдательным советом Фонда и подлежат государственной регистрации.

7.2. Государственная регистрация изменений и дополнений в Устав Фонда осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.3. Изменения и дополнения в Устав Фонда вступают в силу с момента их государственной регистрации.

7.4. Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные положения настоящего Устава вступают в противоречие с ними, такие положения утрачивают силу. До внесения изменений в настоящий Устав, Фонд руководствуется действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания), принято Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Тверской области 17 апреля 2025 года (учетный № 6914010023).

Сведения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 21 апреля 2025 года за государственным регистрационным номером 2256900619050 (ОГРН 1086900002860).

Пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 17 (семнадцать) листов

Начальник Управления Министерства юстиции
Российской Федерации по Тверской области

С.А. Никифоров

«23» апреля 2025 года

