

УТВЕРЖДЕНО

Решением № 11 Единственного Участника
от "22" августа 2017г.

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью

микрофинансовая компания

"ЭкспрессДеньги"

ИФНС России
по г.Йошкар-Оле

в Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

«29 августа 2017 г.


ОГРН 101015004593

ГРН 2171215185062


Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе

Зам. начальника
должность уполномочен
регистрирующего о

Данилов Д.Б.
(фамилия, инициалы)


(подпись)

М.П.



г. Йошкар-Ола
2017 г.

1. Общие положения

1.1. Обществом с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «ЭкспрессДеньги» (далее «Общество») признается созданное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли.

Общество является коммерческой организацией, созданной в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; (с изм. и доп.).

В своей деятельности общество руководствуется Гражданским кодексом РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иным законодательством РФ, а также настоящим Уставом.

1.2. Полное фирменное наименование Общества:

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги".
Сокращенное наименование на русском языке: **ООО МФК "ЭкспрессДеньги".**

1.3. Место нахождения и почтовый адрес Общества:

424000, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, бульвар Чавайна, дом 12, корпус а.

1.4. Общество создано на неограниченный срок.

2. Цель создания и предмет деятельности

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

2.2. Для достижения поставленной цели Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление заемных средств в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- прочее финансовое посредничество;
- прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- а также осуществление других работ и оказание других услуг, не запрещенных и не противоречащих действующему законодательству РФ.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законодательством, Общество может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии).

3. Юридический статус Общества

3.1. Общество обладает правами юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке, вправе открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами, имеет круглую печать со своим наименованием и указанием места нахождения Общества.

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

3.3. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, в соответствии с целью и предметом деятельности, указанными в ст.2 настоящего Устава.

3.4. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.5. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

3.6. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Участники Общества, внесшие вклады в уставный капитал Общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников Общества.

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

3.8. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

4. Филиалы и представительства Общества

4.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства с соблюдением требований действующего законодательства и настоящего Устава, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются

филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

4.2. Филиал и представительство Общества не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Обществом положений и приказов.

Руководители филиалов и представительств Общества назначаются Генеральным директором Общества и действуют на основании его доверенности.

Филиалы и представительства Общества осуществляют свою деятельность от имени Общества, которое несет ответственность за их деятельность.

4.3. На момент создания Общество не имеет филиалов и представительств.

5. Участники Общества

5.1. Участниками Общества могут быть граждане и юридические лица.

5.2. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками Общества, если иное не установлено законодательством РФ.

5.3. Общество может быть учреждено одним лицом, которое становится его единственным участником или может впоследствии стать Обществом с одним участником. Общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

5.4. 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 в производственный кооператив. Если в течение указанного срока Общество не будет преобразовано и число участников Общества не уменьшится до установленного предела, оно подлежит ликвидации в судебном порядке.

6. Права и обязанности участников Общества

6.1. Участники Общества вправе:

участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом Общества;

получать информацию по всем вопросам, касающимся деятельности Общества; знакомиться с его бухгалтерскими книгами, иными документами Общества;

принимать участие в распределении прибыли от деятельности Общества;

продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или ее части в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном Уставом и законодательством;

выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу независимо от согласия других его участников;

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

6.2. Дополнительные права:

6.2.1. Участники Общества пользуются преимущественным правом на выполнение заказов, полученных Обществом, а также на получение заказов Общества на выполнение работ и оказание услуг.

6.2.2. По решению общего собрания участников всем участникам или определенному участнику Общества могут быть предоставлены иные дополнительные права.

6.2.3. Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Общества, в случае отчуждения его доли (части доли) к приобретателю доли (части доли) не переходят.

6.2.4. По решению общего собрания участников Общества дополнительные права участника (участников) Общества могут быть прекращены или ограничены.

6.3. Участники Общества обязаны:

соблюдать положения Устава и выполнять решения общего собрания участников Общества;

оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены законодательством и Договором об учреждении Общества;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

своевременно информировать об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества;

воздерживаться от действий, способных нанести моральный или материальный вред Обществу или его участникам.

6.4. Дополнительные обязанности:

6.4.1. В порядке, предусмотренном настоящим Уставом, по решению общего собрания участников на всех участников или на определенного участника Общества могут быть возложены дополнительные обязанности.

6.4.2. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Общества, в случае отчуждения его доли (части доли) к приобретателю доли (части доли) не переходят.

6.4.3. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками общества единогласно.

7. Уставный капитал Общества

7.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер уставного капитала составляет 1 000 000 (один миллион) рублей.

7.2. Участники Общества оплатили 100 % уставного капитала на момент регистрации Общества.

7.3. Оплата долей может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

7.4. В случае неполной оплаты доли в уставном капитале Общества в течение года с момента его государственной регистрации Общества, непоплаченная часть доли переходит к обществу. Такая часть должна быть реализована другим участникам или третьим лицам.

7.5. Не допускается освобождение участника Общества от обязанности внесения вклада в уставный капитал Общества, в том числе путем зачета требований к Обществу.

8. Изменения уставного капитала Общества

8.1. Увеличение уставного капитала Общества.

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

8.1.2. 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 по решению общего собрания, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа участников.

8.1.3. 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.

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. При увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Общества без изменения размеров их долей.

8.1.4. Общее собрание участников Общества, может принять решение об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также должно быть установлено единое для всех участников Общества соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Общества может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

Дополнительные вклады должны быть внесены участниками Общества в течение месяца со дня принятия общим собранием участников Общества решения об увеличении уставного капитала за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества.

Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общее собрание участников Общества должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Общества и о внесении в устав Общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Общества.

8.1.5. Общее собрание участников Общества может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Общества (заявлений участников) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица о принятии его в Общество и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками общества единогласно.

В заявлении участника Общества и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Общества или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале Общества.

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления участника Общества или третьего лица, принимается решение о внесении соответствующих изменений в Устав Общества.

8.2. Уменьшение капитала Общества.

8.2.1. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязано уменьшить свой уставный капитал.

8.2.2. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества в уставном капитале Общества и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

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

8.2.3. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.2.4. 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 такое уменьшение в установленном порядке.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше минимального размера, установленного законодательством, Общество подлежит ликвидации.

8.2.5. В течение тридцати дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Общества и о его новом размере всех известных ему кредиторов Общества, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества вправе в течение тридцати дней с даты направления им уведомления или в течение тридцати дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

9. Порядок перехода доли (части доли) участника Общества в уставном капитале Общества к другому лицу

9.1. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества независимо от согласия остальных участников.

9.2. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

9.3. Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Общества по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. В случае, если участники Общества и Общество не воспользовались преимущественным правом покупки доли или части доли в течение тридцати дней с даты получения оферты обществом, доля может быть продана третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для общества и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены обществу и его участникам.

9.4. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества.

9.5. При продаже доли (части доли) в уставном капитале Общества с публичных торгов в случаях, предусмотренных законодательством, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Общества независимо от согласия Общества или его участников.

9.6. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению. Нотариальное удостоверение не требуется в случае перехода доли к обществу в порядке, установленном законодательством, а также распределения доли, принадлежащей Обществу, между участниками Общества и продажи доли всем или некоторым участникам Общества либо третьим лицам.

10. Выход участника Общества из Общества

10.1. Участник Общества вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества.

10.2. Выход участников Общества из Общества, в результате которого в Обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из Общества не допускается.

10.3. Выход участника Общества из Общества не освобождает его от обязанности перед Обществом по внесению вклада в имущество Общества, возникшей до подачи заявления о выходе из Общества.

10.4. В случае выхода участника Общества из Общества его доля переходит к Обществу. Общество обязано в течение трех месяцев выплатить участнику Общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Общества - действительную стоимость оплаченной части доли.

По единогласному решению, принятому всеми участниками, в том числе участником, подавшим заявление о выходе из Общества, Общество оплачивает участнику, вышедшему из Общества номинальную стоимость его доли в Уставном капитале. Оплата номинальной стоимости доли может быть произведена денежными средствами или имуществом в течение трех месяцев со дня подачи заявления о выходе из Общества.

11. Доли, принадлежащие Обществу

11.1. Общество не вправе приобретать доли (части долей) в своем уставном капитале, за исключением требования Участника общества о приобретении доли; заявления Участника о выходе из Общества; исключения Участника из Общества; и других случаев, предусмотренных законодательством.

11.2. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Общества, при распределении прибыли Общества, также имущества Общества в случае его ликвидации.

11.3. Доля, принадлежащая Обществу, в течение одного года со дня ее перехода к Обществу должна быть по решению общего собрания участников Общества распределена между всеми участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества либо предложена для приобретения всем или нескольким участникам Общества и (или) третьим лицам.

Не распределенные или не проданные доля или часть доли должны быть погашены с соответствующим уменьшением уставного капитала Общества. Продажа доли участникам Общества, в результате которой изменяются размеры долей его участников, продажа доли третьим лицам, а также внесение связанных с продажей доли изменений в учредительные документы Общества осуществляются по решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками Общества единогласно.

11.4. Документы для государственной регистрации указанных изменений в учредительных документах Общества, а в случае продажи доли также документы, подтверждающие оплату проданной Обществом доли, представляются органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, в течение одного месяца со дня принятия решения о распределении доли или части доли между всеми участниками общества, об их оплате приобретателем либо о погашении.

12. Распределение прибыли Общества между участниками Общества

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

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

12.3. Общее собрание участников не вправе принимать решение о распределении прибыли Общества между участниками Общества:

- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Общества в случаях, предусмотренных законодательством;
- если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

12.4. Общество не вправе выплачивать участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято:

- если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты;
- если на момент выплаты стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

По прекращении указанных обстоятельств Общество обязано выплатить участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято.

13. Имущество и фонды Общества

- 13.1. Источником формирования имущества Общества являются:
- денежные и материальные вклады Участника Общества;
 - доходы, полученные от реализации продукции, работ, услуг, ценных бумаг, а также от других видов хозяйственной деятельности;
 - доходы от ценных бумаг;

- безвозмездные или благотворительные взносы, пожертвования российских, иностранных и юридических лиц;

- иные источники, не запрещенные законодательством РФ.

13.2. Общество обладает правами владения, пользования и распоряжения принадлежащим ему на праве собственности имуществом. Общество использует указанные права по своему усмотрению.

13.3. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

Выпуск облигаций Обществом допускается после полной оплаты его уставного капитала. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных облигаций не должна превышать размер уставного капитала общества и (или) величину обеспечения, предоставленного обществу для этих целей третьими лицами.

13.4. По решению Общего собрания Участников в обществе может быть создан резервный фонд и иные фонды. До вынесения такого решения резервный фонд не создается. Порядок создания и размеры фондов Участник закрепляют в своем решении.

13.5. По решению Общего собрания Участников, Участники Общества могут вносить вклады в имущество Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества. Размеры, максимальная стоимость и порядок внесения вкладов в имущество Общества определяются действующим законодательством. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей Участников Общества в уставном капитале Общества. На основании решения общего собрания Участников Общества, вклады могут быть внесены не только деньгами, но и иным способом, определенным решением общего собрания Участников (в том числе, но не ограничиваясь вкладами недвижимым имуществом, движимым имуществом, зачёта требований Участников Общества к Обществу, передачей интеллектуальных прав).

14. Ведение списка участников Общества

14.1. 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.

14.2. Общество обеспечивает ведение и хранение списка участников Общества с момента государственной регистрации Общества.

14.3. Генеральный директор 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.

15. Управление Обществом

15.1.1. В Обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания Участников, принимаются Единственным Участником единолично и оформляются письменно.

15.1.2. В случае увеличения количества Участников высшим органом Общества является общее собрание участников Общества, деятельность которого регулируется Уставом и действующим законодательством.

К исключительной компетенции общего собрания участников Общества относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;
- 3) избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий; заключение договора с Генеральным директором;
- 4) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;
- 5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 6) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;
- 7) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);
- 8) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 9) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 10) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- 11) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 12) предоставление участникам Общества (или определенному участнику), а также ограничение или прекращение предоставленных им (ему) дополнительных прав;
- 13) возложение на участников Общества (или определенного участника) дополнительных обязанностей и прекращение их;
- 14) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания, не могут быть переданы им на решение исполнительному органу Общества.

15.1.3. Очередное общее собрание созывается исполнительным органом Общества один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На очередном общем собрании участников утверждаются годовые результаты деятельности Общества, решаются вопросы распределения прибыли, избрания Генерального директора, ревизионной комиссии (ревизора) и иные вопросы.

15.1.4. По требованию исполнительного органа Общества, ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества, исполнительным органом созывается внеочередное собрание участников.

Исполнительный орган Общества в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания обязан рассмотреть требование и принять по нему решение. В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания указанное собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении. Отказ в проведении внеочередного общего собрания допускается лишь в случаях, предусмотренных законодательством.

15.1.5. Порядок созыва общего собрания участников Общества.

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

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

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

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке общего собрания участников Общества, относятся годовой отчет Общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительный орган Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, а также иная информация. В случае проведения ревизионной комиссии или аудиторской проверки участникам Общества предоставляется соответственно заключение ревизионной комиссии или заключение аудитора по результатам проверки Общества.

Указанные 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. Общество обязано по требованию участника предоставить ему копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

15.1.6. Участники Общества вправе участвовать в общем собрании лично или через своих представителей, действующих на основании доверенности.

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

15.1.8. Общее собрание участников Общества открывает Генеральный директор, который проводит голосование по вопросу выборов председательствующего из числа участников Общества.

15.1.9. Генеральный директор обеспечивает ведение протокола общего собрания участников Общества и обязан не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола направить копии протокола общего собрания всем участникам общества заказным письмом или доставить лично.

15.1.10. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня.

15.1.11. Решения по вопросу изменения устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена законодательством.

Решения по вопросам реорганизации и ликвидации принимаются всеми участниками Общества единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена законодательством.

15.1.12. Решение общего собрания участников 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.

Решение общего собрания участников Общества по вопросу утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

15.2. *Единоличный исполнительный орган Общества.*

15.2.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором Общества.

15.2.2. Срок полномочий Генерального директора составляет 5 (Пять) лет. Генеральный директор может назначаться неограниченное число раз.

Генеральный директор может быть избран также и не из числа участников Общества.

15.2.3. Генеральный директор, не являющийся участником Общества, может участвовать в Общем собрании участников с правом совещательного голоса.

15.2.4. Генеральный директор:

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

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

3) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;

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

5) принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;

6) осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием и обеспечивает исполнение принятых им решений;

7) утверждает правила о порядке и условиях предоставления займов;

8) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания участников Общества.

15.2.5. Порядок деятельности единоличного исполнительного органа Общества и принятия им решений, права и обязанности Генерального директора устанавливаются договором, заключенным между Обществом и Генеральным директором Общества. Данный договор от имени Общества подписывает председательствующий на общем собрании участников Общества, на котором избран лицо, осуществляющее функции Генерального директора.

16. Заинтересованность в совершении Обществом сделки. Крупные сделки

16.1. Сделка, в совершении которых имеется заинтересованность Генерального директора или участника Общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Общества, должна быть одобрена решением общего собрания Участников Общества.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, братья, сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом;

владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом;

занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Решение о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием участников Общества большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, не заинтересованных в ее совершении.

16.2. Сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за последний отчетный период, подлежат обязательному одобрению общего собрания Участников Общества.

17. Аудиторская проверка

17.1. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Общество вправе (а в случаях, предусмотренных законодательством, - обязано) привлекать профессионального аудитора.

18. Хранение документов Общества

18.1. Общество обязано хранить следующие документы:

Устав Общества, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

решения Учредителя или протоколы собрания учредителей Общества;

документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;

список участников Общества;

документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
внутренние документы Общества;
положения о филиалах и представительствах Общества;
документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумагах Общества;
списки аффилированных лиц Общества;
заключения ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Общества.

19. Порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества

19.1. В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» Общество регулирует состав, порядок и сроки обязательного раскрытия Обществом неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, путём её размещения на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – на сайте Общества).

19.2. Целью раскрытия информации является предоставление полных и достоверных сведений о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, достаточной для реализации заёмщиками Общества своих прав, доведение информации до сведения иных заинтересованных лиц, в том числе органов государственной власти, уполномоченных осуществлять государственный и муниципальный контроль за деятельностью Общества, контрагентов Общества по иным гражданско-правовым договорам.

19.3. Общество обязано раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества.

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

19.5. Общество обеспечивает доступ к указанной информации о лицах способами, не запрещенными требованиями действующего законодательства РФ. В связи с отсутствием в законодательстве Стандартов раскрытия информации о лицах, Общество самостоятельно определяет способы и формы раскрытия такой информации.

Для целей настоящего пункта (п. 19 Устава) Общество определяет следующие понятия:

- Средства информации для неопределенного круга лиц - это печатные, визуальные и иные сообщения и материалы;
- Информация - сведения (сообщения, данные) независимо от формы их предоставления;
- Предоставление информации - действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц или передачу информации определенному кругу лиц;
- Распространение информации - действия, направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или передачу информации неопределенному кругу лиц;
- Электронное сообщение - информация, переданная или полученная пользователем информационно-телекоммуникационной сети;
- Документированная информация - зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или в установленных законодательством Российской Федерации случаях ее материальный носитель;
- Страница сайта в сети «Интернет» (далее также - интернет страница) - часть сайта в сети «Интернет», доступ к которой осуществляется по указателю, состоящему из доменного имени и символов, определенных владельцем сайта в сети «Интернет»;
- Общедоступная информация - общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен;

Размещение информации в форме открытых данных не должно нарушать права обладателей информации, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, или нарушение прав субъектов персональных данных.

19.6. Общество учитывает, что использование им информационно-телекоммуникационных сетей в своей деятельности не может служить основанием для установления дополнительных требований или ограничений, касающихся регулирования указанной деятельности, осуществляемой без использования таких сетей, а также для несоблюдения требований, установленных федеральными законами. В связи с этим, Общество может, но не обязано использовать в качестве единственной формы раскрытия информации только открытые общедоступные данные, размещенные на странице своего сайта в сети «Интернет».

19.7. Общество обязано бесплатно предоставить информацию о лицах любым обратившимся к нему гражданам (физическим лицам) и организациям (юридическим лицам), которая должна включать в себя достоверные сведения о ее обладателе или об ином лице, распространяющем информацию, в форме и объеме, которые достаточны для идентификации такого лица.

19.8. Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества раскрывается в форме списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, в который в обязательном порядке включаются следующие данные: наименование Общества, ИНН Общества, Регистрационный номер записи в государственный реестр МФО, Юридический адрес Общества, список лиц оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые Обществом, с указанием ФИО, правового статуса (должности), их местонахождении.

19.9. В случае опубликования информации в сети «Интернет», Общество обязано обеспечить свободный доступ к такой информации, а также сообщать по требованию заинтересованных лиц адрес сайта Общества (адреса страниц), на котором осуществляется опубликование данной информации.

19.10. Информацией о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, являются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта) — для физических лиц;

- полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии); место нахождения (в т. ч. почтовый адрес), основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице — резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) — для юридических лиц.

19.11. Информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, находится также по месту нахождения Общества, в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица.

19.12. Информация о лицах подлежит раскрытию потребителю и иному заинтересованному лицу на основании письменного запроса о предоставлении информации.

19.13. Предоставление информации осуществляется в письменной форме посредством направления адресату почтового отправления либо выдачи лично по месту нахождения Общества.

19.14. Заинтересованное лицо в письменном запросе о предоставлении информации указывает организацию, в которую направляет указанный запрос, а также почтовый адрес, по которому должен быть направлен ответ, излагает суть заявления, а также указывает способ получения запрашиваемой информации (посредством почтового отправления или выдачи лично).

19.15. Общество не позднее 20 календарных дней со дня поступления запроса направляет раскрываемую информацию о лицах в адрес заявителя, согласно избранному им способу получения информации.

19.16. Вся информация, предоставляемая и раскрываемая в соответствии с настоящим Положением и требованиями законодательством Российской Федерации, должна быть документирована.

19.17. Вся документированная информация храниться по месту нахождения Общества не менее трех лет с момента поступления, если иное не установлено законодательством РФ.

19.18. Раскрытие информации о лицах обеспечивает Генеральный директор Общества.

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

20. Реорганизация и ликвидация Общества

20.1. Реорганизация Общества.

20.1.1. 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.

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

20.1.3. 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.

20.1.4. Порядок реорганизации определяется законодательством России.

20.2. Ликвидация Общества.

20.2.1. Ликвидация Общества происходит в следующих случаях:

- по решению общего собрания участников Общества, принятому единогласно;

- по решению суда в случае неоднократного или грубого нарушения Обществом законодательства;

- в случае признания Общества несостоятельным (банкротом);

по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

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

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

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

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

20.2.6. 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.

20.2.7. 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.

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

в первую очередь осуществляется выплата участникам Общества распределенной, но невыплаченной части прибыли;

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

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

Если имеющегося у Общества имущества недостаточно для выплаты распределенной, но невыплаченной части прибыли, имущество Общества распределяется между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

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

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

При отсутствии правопреемника документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив г. Йошкар-Ола. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

