

«УТВЕРЖДЕН»

Общим собранием учредителей

Протокол №01 от 15 февраля 2016 года

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ Микрофинансовая организация "Норд капитал"

г. Мурманск
2016 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «**Норд капитал**» (в дальнейшем именуемое – «Общество») создано и действует на основании настоящего Устава, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона Российской Федерации "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также иного применимого законодательства.

1.1. Фирменное наименование Общества:

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Норд капитал».**

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: **ООО МФО «Норд капитал».**

1.2. Место нахождения Общества: **Мурманская область, г Мурманск.** Место нахождения Общества определяется местом его государственной регистрации на территории Российской Федерации.

1.3. Общество имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.4. Общество является непубличным хозяйственным обществом, уставный капитал которого разделен на доли. Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих участников за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом РФ или другим законом.

1.5. Общество является корпоративным юридическим лицом (корпорацией).

1.6. Общество создается без ограничения срока.

1.7. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.8. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Общества. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.9. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом. Филиалы и представительства создаются по решению Общего собрания участников и действуют в соответствии с положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются Общим собранием участников.

1.10. Создание филиалов и представительств за пределами территории Российской Федерации регулируется законодательством Российской Федерации и соответствующих государств.

1.11. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств Общества назначаются Обществом и действуют на основании его доверенности. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Общества выдает Директор Общества.

1.12. Зависимые и дочерние общества на территории Российской Федерации создаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Основания, по которым Общество признается дочерним (зависимым), устанавливаются Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

1.13. Финансовый год Общества совпадает с календарным годом.

1.14. Общество приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций.

2. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества.

2.2. Целью деятельности Общества является извлечение прибыли, удовлетворение общественных потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах.

2.3. Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- Микрофинансовая деятельность;
- Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;
- Предоставление потребительского кредита;
- Консультирование по вопросам финансового посредничества;

2.4. Кроме перечисленных видов деятельности, Общество может осуществлять и иные виды деятельности, не запрещенные законом.

2.5. В случаях, предусмотренных законом, Общество может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации.

2.6. Если условиями предоставления лицензии на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Общество в течение срока действия лицензии осуществляет только виды деятельности, предусмотренные лицензией, и сопутствующие виды деятельности.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

3.1. Уставный капитал Общества составляет номинальную стоимость долей участников.

3.2. Размер уставного капитала Общества **10000 (Десять тысяч) рублей.**

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

3.4. Участники Общества, внесшие вклады в уставный капитал Общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.

3.5. К моменту регистрации новой редакции Устава Общества оплачено 100% уставного капитала.

3.6. Общество вправе увеличить уставный капитал. Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, за счет дополнительных вкладов участников Общества, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

3.7. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», обязано уменьшить свой уставный капитал.

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

4.1. В связи с участием в корпорации ее участники имеют корпоративные (членские) права и обязанности в отношении Общества, предусмотренные Гражданским кодексом РФ.

4.2. Участник (участники) Общества вправе:

4.2.1. Участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

4.2.2. В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией.

4.2.3. Принимать участие в распределении прибыли Общества.

4.2.4. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.2.5. Выйти из Общества путем подачи заявления о выходе из Общества или путем предъявления требования о приобретении Обществом принадлежащей участнику доли в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

4.2.7. Участники Общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем 10% уставного капитала Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

4.2.8. Обжаловать решения органов управления Общества, влекущих гражданско-правовые последствия.

4.3. Участники Общества обязаны:

4.3.1. Оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

4.3.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

4.3.3. При получении права распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал Общества, направить уведомление Обществу и в Банк России в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России.

5. ВЫХОД УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА ИЗ ОБЩЕСТВА

5.1. Участник Общества вправе выйти из Общества независимо от согласия других его участников или Общества путем:

– подачи заявления о выходе из Общества;

– предъявления к Обществу требования о приобретении Обществом доли в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 6 статьи 93 Гражданского кодекса РФ и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5.2. При подаче участником Общества заявления о выходе из Общества или предъявления им требования о приобретении Обществом принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных пунктом 5.1 настоящего Устава, доля переходит к Обществу с момента получения Обществом соответствующего заявления (требования). Заявление участника Общества о выходе из Общества должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок. Этому участнику Общество должно выплатить действительную стоимость его доли в уставном капитале или с его согласия должно выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня получения Обществом заявления участника Общества о выходе из Общества или получения требования участника Общества о приобретении Обществом принадлежащей ему доли.

5.3. Выход участника Общества из Общества не освобождает его от обязанности перед Обществом по внесению вклада в имущество Общества, возникшей до подачи им заявления о выходе из Общества или предъявления им требования о приобретении Обществом принадлежащей ему доли.

5.4. 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.

6. ПЕРЕХОД ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

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

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

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

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

Участники Общества могут воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Общества, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права участниками Общества по цене и на условиях, которые были сообщены через Общество его участникам.

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

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

Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Общества в течение тридцати дней с даты получения оферты Обществом.

7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

7.1. Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества. В случае, когда участником Общества является одно лицо, оно принимает на себя функции общего собрания участников.

7.2. К компетенции общего собрания участников Общества относятся:

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

2) изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;

3) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

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 решений об одобрении крупных сделок Общества в соответствии с действующим законодательством;

11) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

12) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;

13) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

7.3. Принятие общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, не требуют нотариального удостоверения и подтверждаются одним из следующих способов:

– подписанием протокола всеми участниками Общества;

– с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения.

7.4. Решение Общего собрания участников Общества может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

8. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

8.1. Единоличным исполнительным органом Общества является **Генеральный директор** Общества, который избирается Общим собранием участников Общества сроком на **5 (пять) лет**.

8.1.1. Генеральным Директором Общества может быть трудоспособное физическое лицо, не ограниченное в гражданской дееспособности, обладающее необходимыми профессиональными знаниями и опытом практической управленческой деятельности, которое может не являться участником Общества

8.2. Директор Общества:

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

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

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

4) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Общества;

5) 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.

6) обеспечивает составление, соответствие действующему законодательству и соблюдение Правил предоставления микрозаймов, утверждает данные Правила.

7) обеспечивает составление, соответствие действующему законодательству и соблюдение Положения о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Общества.

8.3. Общество вправе передать по договору осуществление полномочий своего единоличного исполнительного органа управляющему.

8.4. Единоличный исполнительный орган Общества, а равно управляющий при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

8.5. Единоличный исполнительный орган Общества, а равно управляющий несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

8.6. С иском о возмещении убытков, причиненных Обществу единоличным исполнительным органом общества или управляющим, вправе обратиться в суд Общество или его участник.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА

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

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

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

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

10. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Общество обязано хранить следующие документы:

– договор об учреждении Общества (за исключением случая учреждения общества одним лицом), решение об учреждении Общества, устав Общества, а также внесенные в устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

– протокол собрания учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества (решение единственного учредителя, в случае учреждения Общества одним учредителем), а также иные решения, связанные с созданием Общества;

– документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;

– документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;

– внутренние документы Общества, в т.ч. документы, регламентирующие осуществление микрофинансовой деятельности;

- протоколы общих собраний участников Общества и ревизионной комиссии 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, уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями общего собрания участников Общества и единоличного исполнительного органа Общества.

10.2. Общество хранит указанные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном участникам Общества.

11. РАСКРЫТИЕ НЕОГРАНИЧЕННОМУ КРУГУ ЛИЦ ИНФОРМАЦИИ О ЛИЦАХ, ОКАЗЫВАЮЩИХ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

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

11.2. Информация раскрывается на русском языке;

11.3. Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества раскрывается:

- в форме списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества (далее — Список);
- в виде схемы взаимосвязей Общества и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, с указанием третьих лиц, через которых косвенно оказывается существенное влияние (далее — Схема).

Информация, указанная в Схеме, должна в полном объеме соответствовать информации, включенной в Список.

11.4. Общество обязано публиковать на странице в сети Интернет текст Списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества и схему взаимосвязей Общества и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества. В случае внесения изменений в данный Список и Схему, Общество не позднее 10 рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений, обязано опубликовать обновленные Список и Схему на сайте Общества.

11.5. При опубликовании 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 которых осуществляется опубликование данной информации.

11.6. Общество признается обеспечивающим доступность информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, неограниченному кругу лиц, если на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещена следующая информация об указанных лицах:

- 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.

11.7. Информация 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.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

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

12.8. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и устава Общества. Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

11.7. Информация о актах, содержащих сведения (применяя для раскрытия) акциях на территории, принадлежащих организациям, находящимся в месте нахождения Общества, в месте, в котором Общество и организация с ним связаны договорными отношениями.

12. ПОРЯДОК ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

12.7. Организация Общества может быть осуществлена в форме единичного предприятия, включая, включая и производственные подразделения. Организация может быть осуществлена в форме единичного предприятия, включая, включая и производственные подразделения. Организация может быть осуществлена в форме единичного предприятия, включая, включая и производственные подразделения.

Прошнуровано, пронумеровано

9 (девять) листов

Васильев В.А.

(подпись, расшифровка)

Иванов И.И.

(подпись, расшифровка)

ИФНС России по г. Мурманску

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись

" 18 " февраля 20 16 г.

ОГРН 1165190051816

ГРН —

Экземпляр документа хранится в регистрирующем органе

Иванов И.И.
должность уполномоченного лица регистрирующего органа

Иванов И.И.
фамилия, имя, отчество

М.П.

