

Утверждено
Решением Общего собрания
пайщиков КПК «ФинансистЪ»
в форме уполномоченных
Протокол № 2 от "04" мая 2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА "ФИНАНСИСТЪ"

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Органами Кредитного потребительского кооператива «ФинансистЪ», именуемого (далее - «Кооператив») являются: Общее собрание членов Кооператива, Правление Кооператива, Ревизионная комиссия Кооператива, Комитет по займам Кооператива, единоличный исполнительный орган Кооператива - Председатель Правления Кооператива.

1.2. Органы Кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

1.3. Члены Правления, Ревизионной комиссии и Комитета по займам не получают платы за свою деятельность в этих органах. Указанным лицам могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением деятельности в этих органах.

1.4. В состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.5. Решения органов Кооператива в отношении членов Кооператива могут быть обжалованы им на Общем собрании членов Кооператива либо оспорены в судебном порядке.

1.6. Кооператив по решению Общего собрания пайщиков либо, если это не влечет за собой материальных издержек, по решению Правления, Председателя правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами того органа Кооператива, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

1.7. В соответствии с базовым стандартом к принципам корпоративного управления кредитным кооперативом относятся:

- ✓ принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков);
- ✓ принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков).

1.8. Принцип управления в интересах пайщиков кооператива осуществляется посредством реализации следующих механизмов:

- ✓ определение в уставе кооператива и настоящем положении норм, устанавливающих права, обязанности и ответственность лиц, избранных в органы управления;
- ✓ выполнение лицами, избранными в органы управления кооперативом, при реализации ими своих полномочий, требований устава и внутренних нормативных документов кооператива;
- ✓ кооператив обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления;
- ✓ кооператив стремится урегулировать вопросы, связанные с возникновением конфликта интересов лиц, избранных в органы управления кооперативом;
- ✓ кооператив обеспечивает надлежащее уведомление членов кооператива о созыве общего собрания;
- ✓ кооператив обеспечивает возможность членам кооператива (законным представителям) участвовать в общем собрании;
- ✓ своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов кооператива уполномоченными органами кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива;
- ✓ подготовка правлением и ревизионной комиссии кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием.

1.9. Принцип соблюдения равенства условий для членов кооператива при осуществлении ими своих

прав обеспечивается посредством реализации следующих механизмов:

- определение в уставе кооператива и настоящем положении норм, устанавливающих равные условия при реализации членами кооператива своих прав и обязанностей.
- предоставление членам кооператива равных возможностей для участия в деятельности кооператива, в том числе:
 - ✓ в управлении кооперативом, в том числе общем собрании членов кооператива;
 - ✓ по внесению предложений в повестку дня общего собрания членов кооператива;
 - ✓ по избранию и возможности быть избранным в органы кооператива;
 - ✓ по внесению денежных средств и получению займов на условиях, определенных внутренними документами кооператива, а также пользованию другими услугами кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в кооперативе.

предоставление членам кооператива информации по вопросам деятельности кооператива, в том числе решений общего собрания, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сметы доходов и расходов на содержание кооператива и отчетов о ее исполнении.

2. ПОЛНОМОЧИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов Кооператива (далее - Общее собрание) является высшим органом управления Кооператива.

2.2. Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

2.3. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

- 1) утверждение Устава Кооператива, внесение в него изменений и дополнений или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;
- 2) утверждение «Положения о членстве в Кооперативе», «Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива», включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, «Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива», «Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива», «Положения об органах Кооператива», «Положения о порядке распределения доходов Кооператива».
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня, саморегулируемые организации и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых разрешено Кооперативу, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
- 6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (ревизора), Комитета по займам, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 7) утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (ревизора) Кооператива в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом;
- 8) отмена или сохранение в силу решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования им таких решений Общему собранию;
- 9) утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;
- 10) принятие решения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов Кооператива;
- 11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 12) иные вопросы, отнесенные законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами к исключительной компетенции Общего собрания.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

3.1. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

3.2. Очередное Общее собрание проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Дата проведения очередного общего собрания устанавливается Правлением Кооператива

3.3. Внеочередное Общее собрание может быть создано по инициативе Правления, по требованию иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

3.4. В случае, если внеочередное Общее собрание созывается по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Кооператива, Председателя правления Кооператива, иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива, Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве или об отказе в его созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения пятидневного срока, предусмотренного для его принятия.

3.5. Уведомление о созыве Общего собрания с указанием повестки дня направляется членам Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания направляется заказным письмом по учтенному в реестре почтовому адресу члена Кооператива или вручено под расписку либо опубликовано в каком-либо из следующих средств массовой информации:

- газета
- официальный сайт Кооператива (<http://kpk-finansyst.ru>)

Выбор конкретного способа уведомления осуществляется Правлением Кооператива при подготовке к Общему собранию.

3.6. При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных уведомляются только уполномоченные.

3.7. В уведомлении о созыве Общего собрания должны быть указаны:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания. В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому направляются заполненные бюллетени для голосования;
- повестка дня Общего собрания;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке соответствующего Общего собрания, относятся годовой отчет кооператива, заключения Ревизионной комиссии (ревизора) по результатам проверки годового отчета и годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и ревизионную комиссию, проект вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проект Устава Кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений Общего собрания.

3.8. Член Кооператива вправе участвовать в Общем собрании лично или через своего представителя. На Общем собрании член Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива.

3.9. Общее собрание считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива. При отсутствии кворума очередного Общего собрания не позднее чем через 60 дней проводится повторное Общее собрание с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

3.10. Если в Кооперативе состоит более 200 членов Кооператива, для определения кворума Общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием, а в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания.

3.11. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании, определяет кворум Общего собрания, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

3.12. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

3.13. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы Общего собрания или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

3.14. Решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование.

3.15. Решения по вопросам, предусмотренным пп. 1-6 п. 25.3 Устава, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании.

3.16. Решение Общего собрания, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке не позднее 6 месяцев с даты проведения собрания.

3.17. Каждый член Кооператива при принятии решений на Общем собрании обладает одним голосом вне зависимости от суммы его паенакоплений и личных сбережений. Заседания Общего собрания протоколируются. Протокол Общего собрания членов Кооператива подписывается председательствующим (Председателем Правления), секретарем Общего собрания. Протоколы Общего собрания прошнуровываются, скрепляются печатью Кооператива и хранятся в течение всего периода деятельности Кооператива. Члены Кооператива могут знакомиться с протоколами Общих собраний согласно их письменному запросу, поданному на имя Председателя правления, с указанием конкретного периода их проведения и информации, которую они считают необходимым получить.

3.18. Решения, принятые на Общем собрании, могут быть оспорены членом Кооператива в судебном порядке не позднее 6 месяцев с даты проведения собрания.

4. СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВНОГО УЧАСТКА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

4.1. Проведение общего собрания членов кооператива в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом и уставом кооператива.

4.2. Состав, структура, порядок формирования, укрупнения и разукрупнения Кооперативных участков устанавливается Правлением Кооператива.

4.3. Решение о проведении общего собрания в форме собрания уполномоченных принимается Правлением Кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кооператива.

4.4. Уведомление о проведении общего собрания в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кооператива, уведомление может быть доведено до пайщика под роспись в виде бюллетеня или уведомления, либо опубликовано в каком-либо из следующих средств массовой информации:

- газета

- официальный сайт Кооператива (<http://kpk-finansyst.ru>)

4.5. Кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании в форме собрания уполномоченных членов кооператива, изъявивших желание принять участие на данном собрании.

4.6. Уполномоченные избираются на собраниях членов Кооператива кооперативных участков из числа членов Кооператива кооперативных участков, не входящих в состав Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (ревизора). Председатель Правления не может осуществлять функции уполномоченного. Члены Правления, члены Ревизионной комиссии, а также члены Комитета по займам, не избранные уполномоченными, принимают участие в собрании уполномоченных без права голоса. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в

кредитном кооперативе по трудовому договору.

4.7. Число уполномоченных не может быть менее двадцати, при этом количество членов кооператива, от которых избирается один уполномоченный, не может быть более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц. От одного кооперативного участка, могут избираться несколько уполномоченных, которые и представляют интересы членов Кооператива, входящих в кооперативный участок.

4.8. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании, не может быть менее пяти.

4.9. Кворум на общем собрании, проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании, и не может составлять менее пятидесяти процентов от общего количества избранных уполномоченных.

4.10. Один уполномоченный при голосовании на общем собрании членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет.

4.11. Решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством РФ и (или) уставом кооператива.

4.12. Избрание уполномоченных проводится на собраниях части членов кооператива в местах расположения кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки). Кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные, исходя из обеспечения возможности участия членов кооператива в собрании части членов кооператива.

4.13. Уполномоченные избираются на срок, не превышающий пять лет.

4.14. Избрание уполномоченного (уполномоченных) проводится:

- ✓ в случае отсутствия уполномоченных в кооперативе и принятия решения кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания в форме собрания уполномоченных;
- ✓ при окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
- ✓ при прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кооперативе;
- ✓ при добровольном отказе от выполнения членом кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления;
- ✓ по мотивированному решению правления в иных случаях.

4.15. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кооператива по избранию уполномоченных Кооператив, в форме решения Правления определяет:

- ✓ общее количество кооперативных участков для проведения собраний части членов кооператива, на которых необходимо избрать уполномоченных;
- ✓ кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках, и состав членов кооператива, которых должны представлять уполномоченные;
- ✓ дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний на кооперативных участках;
- ✓ кандидатуру председателя собрания части членов кооператива и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кооператива;
- ✓ порядок уведомления членов кооператива о проведении собрания части членов кооператива, включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кооператива;
- ✓ обеспечивает возможность ознакомления членов кооператива с решением правления кредитного кооператива о проведении собрания части членов кооператива и обеспечить возможность участия членов кооператива в собрании части членов кооператива.

4.16. При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

- ✓ председатель собрания на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании, определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кооператива не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов кооператива, имеющих право голосовать на данном собрании части членов кооператива, организует проведение собрания части членов кооператива;
- ✓ решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных

бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов кооператива в заочной форме);

✓ на кооперативных участках при проведении собрания его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением кредитного кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания из состава присутствующих на данном собрании членов кооператива.

4.17. Протокол об избрании уполномоченных с приложением списка членов кооператива, которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кооперативе.

4.18. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

4.19. Собрание членов Кооператива кооперативного участка проводится в течение пяти месяцев после окончания финансового года, но не позднее, чем за месяц до проведения общего собрания членов Кооператива (в форме собрания уполномоченных).

4.20. Голосование по избранию уполномоченного проходит путем заполнения бюллетеня с указанием ФИО уполномоченного, допущенного к участию в голосовании, срок на который избирается уполномоченный, и ФИО и личные подписи пайщиков, которые проголосовали за уполномоченного.

4.21. Допускается проведение досрочного голосования по избранию уполномоченного путем заполнения бюллетеня членом Кооператива, изъявивший желание проголосовать досрочно, вправе заполнить бюллетень в офисе Кооператива. В бюллетень для голосования могут быть включены и другие вопросы.

4.22. Уполномоченные могут быть досрочно переизбраны (сняты, временно отстранены) решением собрания членов Кооператива кооперативного участка и зафиксированы в протоколе указанного собрания.

4.23. Избранный уполномоченный в работе на общем собрании уполномоченных должен руководствоваться позицией членов Кооператива своего кооперативного участка и их интересами.

5. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

5.1. Общее собрание может быть проведено в форме заочного голосования.

5.2. При проведении Общего собрания в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения, принятые Общим собранием в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания.

5.3. Общее собрание, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива или о принятии Устава Кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

6. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

6.1. В периоды между Общими собраниями руководство его деятельностью осуществляется Правлением Кооператива. Правление Кооператива избирается Общим собранием из числа членов Кооператива в количестве не менее трех человек сроком на пять лет.

6.2. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления, избираемый Общим собранием членов Кооператива из числа членов Правления Кооператива на пять лет. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, Председатель Правления могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления Кооператива и Председателя Правления могут быть прекращены досрочно.

6.3. Председатель Правления и члены Правления Кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием коллегиальных органов Кооператива.

6.4. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины

количества членов Правления. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива.

6.5. Правление Кооператива осуществляет следующие функции:

- принятие и исключение из членов Кооператива;
- ведение реестра членов Кооператива;
- подготовку Общего собрания;
- формирование повестки Общего собрания, направление уведомлений о его созыве;
- определение формы проведения Общего собрания;
- определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания;
- определение состава, структуры, порядка формирования и укрупнения кооперативных участков при подготовке к Общему собранию;
- предложение кандидатов в уполномоченные кооперативных участков;
- утверждение стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо-сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности Кооператива;
- принятие решений о формировании и использовании средств резервного фонда;
- в пределах полномочий, установленных внутренними нормативными документами утверждение правил осуществления и членов Кооператива в целевых ссудо-сберегательных программах Кооператива, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям и иных условий участия членами Кооператива в финансовой взаимопомощи;
- проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива;
- принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;
- управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов, определение доли собственных средств Кооператива, поддерживаемой в фонде финансовой взаимопомощи и иных целевых фондах;
- принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов;
- принятие решений об использовании средств резервного фонда;
- инвентаризация паевых взносов и сбережений;
- утверждение внутренних положений, решение об утверждении которых не отнесено к исключительной компетенции Общего собрания, в том числе общих положений о структурных подразделениях Кооператива;
- принятие решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом.
- решение иных вопросов, связанных с управлением Кооперативом, в промежутках между Общими собраниями.

6.6. Решения, предусмотренные пп. 4, 5 п. 6.5 принимаются единогласно. Решения по остальным вопросам принимаются квалифицированным большинством (двумя третями).

6.7. Правление не вправе решать вопросы, отнесенные настоящим Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания.

6.8. Член Кооператива вправе обжаловать решения Правления на Общих собраниях путем подачи заявления на имя Председателя Правления. Правление обязано рассмотреть заявление на очередном заседании и принять по нему мотивированное решение. В случае отказа в удовлетворении заявления, Правление включает рассмотрение данного вопроса в повестку очередного Общего собрания.

6.9. Председатель и члены Правления Кооператива могут быть освобождены от исполнения обязанностей (полномочий) в любое время по решению Общего собрания. Для принятия такого решения требуется согласие простого большинства членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании.

6.10. Члены Правления и Председатель Правления должны принимать меры по защите сведений конфиденциального характера.

7. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Председатель Правления кредитного кооператива руководит деятельностью Правления кредитного кооператива и является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного

кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.

7.2. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя Правления, который действует от имени кредитного кооператива.

7.3. Председатель Правления кредитного кооператива избирается сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.

7.4. Председатель Правления кредитного кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

7.5. Председатель Правления кредитного кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

7.6. Председатель Правления кредитного кооператива имеет право финансовой подписи.

7.7. Председатель Правления кредитного кооператива в соответствии со своим должностными полномочиями выполняет следующие функции:

- Самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;

- Разрабатывает Смету кредитного кооператива на следующий финансовый год;

- Решает вопросы подбора кадров, необходимых кредитному кооперативу, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, в рамках устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;

- Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в кредитном кооперативе;

- Определяет порядок делопроизводства в кредитном кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых кредитным кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;

- Представляет Общему собранию и Правлению кредитного кооператива отчеты о своей деятельности;

- Принимает меры по исполнению решений других органов кредитного кооператива;

- Представляет кредитный кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции;

- Разрабатывает предложения по улучшению деятельности кредитного кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов кредитного кооператива;

- Рассматривает и утверждает отчеты филиалов, представительств, отделений, структурных подразделений кредитного кооператива, готовит на основе представленных данных консолидированный отчет о деятельности кредитного кооператива для Правления кредитного кооператива;

- Решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования кредитного кооператива;

- Имеет права доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива.

7.8. Председатель Правления кредитного кооператива не имеет права:

- самостоятельно (без согласования с Правлением кредитного кооператива, а в случае предоставления займов членам кооператива с Комитетом по займам) принимать решения о заключении договоров от имени кредитного кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства;

- без согласования с Правлением кредитного кооператива принимать на работу своих ближайших родственников.

7.9. В трудовом договоре, заключаемом с Председателем Правления кредитного кооператива, в обязательном порядке должны содержаться нормы Устава Кооператива и настоящего Положения, либо должна быть указана ссылка на них.

7.10. Полномочия Председателя Правления кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- Прекращение членства в кредитном кооперативе;

- По личному заявлению Председателя Правления кредитного кооператива;

- По решению Общего собрания членов кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

7.11. К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления кредитного кооператива

относятся:

- Назначение даты, места и Повестки проведения очередных заседаний Правления кредитного кооператива.
 - Подписание Протоколов заседания Правления кредитного кооператива;
 - Ведение переписки от имени Правления кредитного кооператива;
 - Подписание трудового договора с работниками кредитного кооператива;
 - Инициирование перед Общим собранием членов кредитного кооператива вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления кредитного кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении, нарушения им требований Устава и настоящего Положения;
 - Подготовка отчёта о деятельности Правления кредитного кооператива и доведение его до членов кредитного кооператива на очередном Общем собрании членов кредитного кооператива;
 - Разрабатывает и готовит отчёты по смете доходов и расходов кредитного кооператива;
 - Представление кредитного кооператива в отношениях с ассоциациями кредитных кооперативов, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях, не связанных с принятием кредитного кооператива на себя финансовых обязательств.
- 7.12. Председатель Правления кредитного кооператива обязан возместить кредитному кооперативу убытки, в случае если по вине председателя Правления кредитного кооператива кооператив понес убытки.

8. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА

8.1. Ревизионная комиссия (ревизор) Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом. Если в кооперативе состоит менее 200 членов Кооператива, полномочия ревизионной комиссии осуществляет ревизор.

8.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию. Председатель и члены ревизионной комиссии избираются Общим собранием из числа членов Кооператива. Ревизионная комиссия избирается в составе трех человек. Лица, избранные в состав ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания, полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член Ревизионной комиссии не может быть членом Правления Кооператива, членом Комитета по займам Кооператива.

8.3. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием.

8.4. Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.

8.5. Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных федеральным законом случаях.

8.6. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

8.7. Согласие Ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

8.8. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем один раз в год.

8.9. Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

8.10. Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

8.11. Ревизионная комиссия обязана не позже чем за месяц до даты очередного Общего собрания приступить к проверке деятельности Кооператива, Правления, Комитета по займам, состояния денежных средств и имущества Кооператива, а также к ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов, всего делопроизводства Кооператива. По результатам проверки Ревизионная комиссия представляет свое заключение в Правление, которое выносит его на рассмотрение Общего собрания с объяснениями на последовавшие со стороны Ревизионной комиссии замечания, если таковые имеются.

8.12. Наряду с плановыми, Ревизионная комиссия может проводить и внеочередные ревизии по

требованию не менее чем 10% от общего числа членов Кооператива.

8.13. Заключение Ревизионной комиссии Кооператива по выявленным нарушениям рассматриваются и исполняются Правлением Кооператива в течение 30 дней, после чего ими принимаются решения по выявленным нарушениям. В случае несогласия Ревизионной комиссии Кооператива с решением Правления Кооператива либо при непринятии ими решения, Ревизионная комиссия инициирует созыв внеочередного Общего собрания и представляет свое решение на его рассмотрение.

8.14. Правление обязано оказывать Ревизионной комиссии необходимое содействие, предоставлять все материалы и документы, необходимые для осуществления ревизий, и обеспечивать условия для их проведения.

9. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА

9.1. В Кооперативе может быть создан Комитет по займам. При превышении количества членов Кооператива 1 000 (одна тысяча) человек создание Комитета по займам является обязательным.

9.2. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном «Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива», утвержденным Общим собранием.

9.3. Председатель и члены Комитета по займам избираются Общим собранием из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Комитет по займам состоит из трех членов. Комитет по займам избирается сроком на пять лет.

9.4. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

9.5. Решения Комитета по займам принимаются простым большинством голосов.

9.6. Решения Комитета по займам об отказе в выдаче займа обжалованию не подлежат.

10. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА.

При избрании органов управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

10.1 Выдвижение кандидатур в состав органов управления кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кооператива соответствующих рекомендаций в правление кооператива, которые регистрируются и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов кооператива или непосредственно на общем собрании членов кооператива;

10.2 Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в правление кооператива в письменном виде после уведомления членов кооператива о проведении общего собрания, на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:

- ✓ фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
- ✓ год рождения кандидата;
- ✓ сведения о членстве в кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;
- ✓ сведения об образовании, и трудовой деятельности.
- ✓ рекомендации о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) кооператива.

10.3 Кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления кооперативом по месту нахождения кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания;

10.4 Кандидатуры в состав органов управления кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания из числа лиц, присутствующих на общем собрании;

10.5 председатель общего собрания перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания членов кооператива и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления кооператива:

- ✓ тайное или открытое голосование;
- ✓ голосование по каждой отдельной кандидатуре, или списком.

10.6 после подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов кооператива оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кооперативом, и срок их полномочий;

10.7 лица, избранные в состав органов управления кооперативом, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания, обязаны представить в кредитный кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе).

11. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ СОБРАНИЙ (ЗАСЕДАНИЙ) ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

11.1 При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:

- ✓ подготовка к заседанию включает в себя принятие решение о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;
- ✓ на каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом кооператива);
- ✓ в случаях, предусмотренных законодательством РФ и уставом кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;
- ✓ перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом кооператива, в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- ✓ председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- ✓ председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- ✓ председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом;
- ✓ председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.

11.2 Требования к оформлению протоколов заседаний (далее – протокол):

- в случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарём заседания, сшивается и скрепляется печатью кооператива;
- в случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;
- протокол должен содержать следующую информацию:
 - ✓ порядковый номер;
 - ✓ дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
 - ✓ повестку дня;
 - ✓ список лиц, принимающих участие в заседании;
 - ✓ сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
 - ✓ сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
 - ✓ сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
 - ✓ формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
 - ✓ число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
 - ✓ формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
 - ✓ ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
 - ✓ другие положения, определённые уставом кредитного кооператива.

Вместе с протоколом должны храниться документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством и уставом кредитного кооператива).

В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

Протоколы заседания и документы хранятся по месту нахождения кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

Порядок ознакомления с протоколами общего собрания членов кооператива определяется внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

12. ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ

КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

12.1 Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на заседаниях органов управления кооперативом.

12.2 Органы управления кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

- ✓ решение органами принимается в случае наличия кворума заседания, определённого законодательством РФ и уставом кооператива;
- ✓ решение принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено законом и уставом кооператива;
- ✓ в случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;
- ✓ в случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания;
- ✓ в случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

12.3 При проведении заседаний и принятии решений обязательно соблюдение следующих процедур:

- ✓ перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
- ✓ при рассмотрении повестки дня заседания органа управления кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
- ✓ формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);
- ✓ итоги голосования и решения оглашаются участникам в ходе заседания;
- ✓ решения, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кооператива.

12.4 В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения кооператива:

- ✓ фиксирует решение правления кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;
- ✓ фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

12.5 Заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. 12.6 Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов.

12.7 Председатель правления кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании кредитного кооператива.

* * *