

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания пайщиков

КПК «ФинансистЪ»

в форме уполномоченных

Протокол № 1 от "17" февраля 2023 г.

Председатель собрания

И.З. Габдуллин

**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 (далее - пайщиков), 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 пайщиков могут быть обжалованы им на Общем собрании пайщиков 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 Кооперативом относятся:

- ✓ принцип управления в интересах пайщиков;
- ✓ принцип соблюдения равенства условий для пайщиков при осуществлении ими своих прав.

 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 (назначенных) в органы управления;
- ✓ выполнение лицами, избранными (назначенными) в органы управления Кооперативом, при реализации ими своих полномочий, требований устава и внутренних нормативных документов Кооператива;
- ✓ Кооператив обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления и доведения ее до пайщиков;
- ✓ Кооператив стремится урегулировать вопросы, связанные с возникновением конфликта интересов лиц, избранных (назначенных) в органы управления Кооперативом;
- ✓ Кооператив обеспечивает возможность пайщикам (законным представителям) участвовать в общем собрании;
- ✓ своевременное рассмотрение жалоб и обращений пайщиков уполномоченными органами Кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы Кооператива;
- ✓ подготовка правлением и ревизионной комиссии Кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием.

 Принцип соблюдения равенства условий для пайщиков при осуществлении ими своих прав обеспечивается посредством реализации следующих механизмов:

- определение в уставе Кооператива и настоящем положении норм, устанавливающих равные условия при

реализации пайщиками своих прав и обязанностей.

- обеспечение надлежащего уведомления пайщиков о созыве общего собрания;
- предоставление пайщикам равных возможностей для участия в деятельности Кооператива, в том числе:
 - ✓ в управлении Кооперативом, в том числе посредством участия в принятии решений общего собрания пайщиков;
 - ✓ по внесению предложений в повестку дня общего собрания пайщиков;
 - ✓ по избранию и возможности быть избранным в органы Кооператива;
 - ✓ по внесению денежных средств и получению займов на условиях, определённых внутренними документами Кооператива, а также пользованию другими услугами Кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в Кооперативе.
- предоставление пайщикам 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. Правила и процедуры принятия решений органами управления Кооператива

2.1. Решения органов управления Кооператива принимается на собраниях и (или) заседаниях органов управления Кооперативом (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учетом требований, установленных законодательством РФ и Базовым стандартом.

2.2. Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать.

2.3. В случаях дистанционного участия в заседании органов управления в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

2.4. Решение органа управления Кооператива может быть принято путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных или иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании.

2.2. Органы управления Кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

- ✓ решение органами управления принимается при наличии определённого законодательством РФ кворума для принятия решения органом управления Кооператива;
- ✓ решение принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование;
- ✓ 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.

2.3. 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 кооператива, председатель заседания 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, принятые органом управления Кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания. При проведении тайного голосования результаты оглашаются после подсчета голосов на заседании органа управления, в ходе которого проводилось голосование;
- ✓ результаты голосования на заседании и решения, принятые органом управления Кооператива, 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.

2.4. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления Кооператива:

- ✓ фиксирует решение правления Кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- ✓ фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

2.5. Заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления Кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель правления Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления Кооператива.

3. Полномочия общего собрания пайщиков

3.1. Общее собрание пайщиков Кооператива (далее - Общее собрание) является высшим органом управления Кооператива.

3.2. 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 пайщиков.

3.3. 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 Кооператива», «Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива», «Положения об органах Кооператива», «Положения о порядке распределения доходов Кооператива», а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утвержденные которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции общего собрания.
- 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, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 7) утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом;
- 8) отмена или сохранение в силу решений органов Кооператива в отношении пайщика 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 пайщиков;
- 11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 12) принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности;
- 13) иные вопросы, отнесенные законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами к исключительной компетенции Общего собрания.

4. Порядок проведения общего собрания

4.1. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

4.2. Очередное Общее собрание проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после

окончания финансового года. Дата проведения очередного общего собрания устанавливается Правлением Кооператива

4.3. Внеочередное Общее собрание может быть созвано по инициативе Правления, Ревизионной комиссии, Председателя правления или по требованию не менее одной трети общего количества пайщиков.

4.4. В случае, если внеочередное Общее собрание созывается по требованию Ревизионной комиссии, Председателя Правления или по требованию не менее одной трети общего количества пайщиков, 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 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.

4.5. Уведомление о созыве Общего собрания с указанием повестки дня направляется пайщикам 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 пайщика или вручено под расписку либо должно быть опубликовано в газете «Победа» Бирского района Республики Башкортостан, а также размещено на сайте Кооператива (<http://kpk-finansyst.ru>).

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

4.6. При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных уведомляются все пайщики. В случае, если количество пайщиков превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, Кооператив не позднее за 30 дней до дня проведения общего собрания направляет уведомление о проведении собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

4.7. 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 пайщикам при подготовке Общего собрания и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению пайщикам при подготовке соответствующего Общего собрания, относятся годовой отчет кооператива, заключения Ревизионной комиссии 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.

4.8. Пайщик вправе участвовать в Общем собрании лично или через своего представителя. На Общем собрании пайщик вправе представлять по доверенности не более пяти других пайщиков.

4.9. Общее собрание считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества пайщиков. 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 пайщиков.

4.10. Если в Кооперативе состоит более 200 пайщиков, для определения кворума Общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа пайщиков 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.

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

4.12. 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.

4.13. 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.

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

4.15. Решения по вопросам, предусмотренным пп. 1-6 п. 17.3 Устава, принимаются двумя третями голосов пайщиков, присутствующих на Общем собрании. Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов пайщиков, присутствующих на Общем собрании.

4.16. 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.

4.17. Каждый пайщик 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 подписывается председательствующим (Председателем Правления), секретарем Общего собрания. Протоколы Общего собрания прошнуровываются, скрепляются печатью Кооператива и хранятся в течение всего периода деятельности Кооператива. Пайщики 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.

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

5. Собрание пайщиков кооперативного участка. Общее собрание пайщиков в форме собрания уполномоченных

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

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

5.3. Решение о проведении общего собрания в форме собрания уполномоченных принимается в случае, если выполняются условия, предусмотренные частью 1 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ.

5.4. Уведомление о проведении общего собрания в форме собрания уполномоченных доводится до всех пайщиков, уведомление может быть доведено до пайщика под роспись в виде бюллетеня или уведомления, либо опубликовано в газете «Победа» Бирского района Республики Башкортостан, а также размещено на сайте Кооператива (<http://kpk-finansyst.ru>).

5.5. Кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании в форме собрания уполномоченных пайщиков, изъявивших желание присутствовать без права голоса в данном собрании.

5.6. Уполномоченные избираются на собраниях пайщиков кооперативных участков из числа пайщиков кооперативных участков, не входящих в состав Правления Кооператива и Ревизионной комиссии. 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. Работники Кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания.

5.7. Число пайщиков определяется на день принятия решения о проведении общего собрания.

Уполномоченные кооперативными участками избираются открытым голосованием общим собранием пайщиков кооперативного участка по следующим нормам представительства:

при численности пайщиков до 3000 — один уполномоченный от 10 до 150 пайщиков;

при численности пайщиков от 3000 до 10 000 — один уполномоченный от 10 до 250 пайщиков.

Количество уполномоченных по указанной норме определяется с округлением до целого числа. От одного кооперативного участка, могут избираться несколько уполномоченных, которые и представляют интересы пайщиков, входящих в кооперативный участок. Количество уполномоченных, при числе пайщиков менее

трех тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи. Количество уполномоченных, при числе пайщиков от трех тысяч до десяти тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати.

5.8. Собрание уполномоченных (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных.

5.9. В голосовании на собрании уполномоченных принимает участие исключительно уполномоченные. Один уполномоченный при голосовании на заседании общего собрания пайщиков в форме уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое число пайщиков он представляет.

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

5.11. Избрание уполномоченных проводится на собраниях части пайщиков 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 пайщиков в собрании части пайщиков.

5.12. Уполномоченные избираются сроком на пять лет.

5.13. Избрание уполномоченного (уполномоченных) проводится:

- ✓ в случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания в форме собрания уполномоченных при соблюдении условий, предусмотренных частью 1 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ;
- ✓ при окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
- ✓ при прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;
- ✓ при добровольном отказе от выполнения пайщиком функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления;
- ✓ по мотивированному решению правления в иных случаях.

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

- ✓ общее количество кооперативных участков для проведения собраний части пайщиков, на которых необходимо избрать уполномоченных;
- ✓ кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках, и состав пайщиков, которых должны представлять уполномоченные;
- ✓ дату, время и форму (очная, заочная или смешанная) проведения собраний части пайщиков на кооперативных участках, место проведения заседаний и (или) способ дистанционного участия части пайщиков в заседаниях, в случаях заочного голосования – дата окончания приема бюллетеней для голосования части пайщиков на кооперативных участках;
- ✓ кандидатуру председателя собрания части пайщиков и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кооператива;
- ✓ порядок уведомления пайщиков о проведении собрания части пайщиков, включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;
- ✓ обеспечивает возможность ознакомления пайщиков с решением правления Кооператива о проведении собрания части пайщиков и обеспечить возможность участия пайщиков в собрании части пайщиков.

5.15. При проведении собрания части пайщиков:

- ✓ председатель собрания на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании, определяет кворум (при этом кворум собрания части пайщиков не может быть менее половины количества пайщиков, имеющих право голосовать на данном собрании части пайщиков, организует проведение собрания части пайщиков в соответствии с установленными требованиями);
- ✓ 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 пайщиков в заочной форме);
- ✓ на кооперативных участках при проведении собрания его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением Кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания из состава присутствующих на данном собрании пайщиков.

5.16. Протокол об избрании уполномоченных с приложением списка пайщиков, которых представляет

избранный уполномоченный, хранится в Кооперативе.

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

5.18. 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.

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

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

5.21. Избранный уполномоченный в работе на общем собрании уполномоченных должен руководствоваться позицией пайщиков своего кооперативного участка и их интересами.

6. Общее собрание пайщиков в форме заочного голосования

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

6.2. При проведении Общего собрания в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных пайщиками бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому пайщику 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 пайщиков 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.

6.3. 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.

7. Правление Кооператива

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

7.2. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления, избираемый Общим собранием пайщиков 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.

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

7.4. Заседания Правления (в том числе дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. На заседаниях председательствует Председатель Правления, а в случае его отсутствия лицо, избранное пайщиками правления для председательствования на заседании. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива. Правление принимает решение отдельно по каждому вопросу, включенному в повестку дня. Председательствующий зачитывает варианты решения и по каждому вопросу, а члены Правления голосуют открыто по каждому из вариантов голосования («За», «Против», «Воздержался»). Подсчет голосов осуществляется Председательствующим или секретарем заседания правления, назначенного из членов правления, или кооптированного из сотрудников Кооператива.

7.5. Правление Кооператива осуществляет следующие функции:

- принятие в пайщики и исключение из пайщиков;
- ведение реестра пайщиков;

- осуществление подготовки 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 кооперативные участков;
 - обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение, утверждение и контроль за соблюдением внутренних стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо-сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности Кооператива, учет и отчетности по осуществляемым Кооперативом программам финансовой взаимопомощи;
 - принятие решений о формировании и использовании средств резервного фонда;
 - в пределах полномочий, установленных внутренними нормативными документами утверждение правил осуществления и участия пайщиков в целевых ссудо-сберегательных программах Кооператива, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, режима внесения членских взносов и иных условий участия пайщиков в финансовой взаимопомощи, утверждение не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств пайщиков, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений;
 - проведение организационной работы с пайщиками, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения пайщиками;
 - принятие решений о привлечении личных сбережений, 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 о формировании и расходовании средств Фонда развития;
 - утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, кооперативным участкам, различным компонентам финансовой взаимопомощи, отдельным кредитным, сберегательным продуктам, целевым ссудо-сберегательным и инвестиционным программам;
 - предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания пайщиков;
 - инвентаризация паевых взносов и сбережений, принятие решений о дебетовании из паенакоплений и личных сбережений пайщиков в счет погашения просроченной задолженности пайщика при прекращении его членства в Кооперативе;
 - 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;
 - разработка и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива;
 - выбор независимого аудитора для очередной ежегодной аудиторской проверки, утверждение аудитора и условий договора с ним, принятие решения о расторжении такого договора, утверждение отчета об аудиторской проверке;
 - изменение режима внесения паевых взносов в целях соблюдения финансовых нормативов;
 - заключение трудового договора или договора гражданско-правового характера с лицом, избранным общим собранием Председателем правления, на исполнение им функций единоличного исполнительного органа в статусе штатного сотрудника или индивидуального предпринимателя. Осуществление текущего контроля за его деятельностью, рассмотрение его отчетов, принятие решения о приостановлении его полномочий, рекомендаций общему собранию о продлении или прекращении полномочий Председателя правления;
 - решение иных вопросов, связанных с управлением Кооперативом, в промежутках между Общими собраниями.
- 7.6. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества

присутствующих на заседании пайщиков Правления Кооператива. Решения, предусмотренные пп. 4, 5 п. 6.5 признаются единогласно. Решения по остальным вопросам принимаются квалифицированным большинством (двумя третями).

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

7.8. Пайщик 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.

7.9. 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 пайщиков, присутствующих на Общем собрании.

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

8. Председатель правления

8.1. Председатель Правления Кооператива руководит деятельностью Правления Кооператива и является единоличным исполнительным органом Кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания пайщиков Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.

8.2. Кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя Правления, который действует от имени Кооператива.

8.3. Председатель Правления Кооператива избирается сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.

8.4. Председатель Правления Кооператива действует без доверенности от имени Кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

8.5. Председатель Правления Кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени Кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

8.6. Председатель Правления Кооператива имеет право финансовой подписи.

8.7. Председатель Правления Кооператива в соответствии со своим должностными полномочиями выполняет следующие функции:

- Самостоятельно определяет штатное расписание Кооператива исходя из устанавливаемой Общим собранием общей суммы затрат на административные расходы;
- Разрабатывает смету доходов и расходов Кооператива на следующий финансовый год;
- Решает вопросы подбора кадров, необходимых Кооперативу, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, в рамках устанавливаемой Общим собранием общей суммы затрат на административные расходы;
- Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Кооперативе;
- Определяет порядок делопроизводства в Кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых Кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;
- Представляет Общему собранию и Правлению Кооператива отчеты о своей деятельности;
- Принимает меры по исполнению решений других органов Кооператива;
- Представляет Кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции;
- Разрабатывает предложения по улучшению деятельности Кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов Кооператива;
- Рассматривает и утверждает отчеты филиалов, представительств, отделений, структурных подразделений Кооператива, готовит на основе представленных данных консолидированный отчёт о деятельности Кооператива для Правления Кооператива;
- Решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования Кооператива;
- Имеет права доступа к любой информации о деятельности Кооператива;
- Является ответственным за ведение, хранение реестра пайщиков, а также за обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в реестре пайщиков.

8.8. Председатель Правления Кооператива не имеет права:

- самостоятельно (без согласования с Правлением Кооператива, а в случае предоставления займов пайщикам Комитетом по займам) принимать решения о заключении договоров от имени 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 Кооператива принимать на работу своих близайших родственников.

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

8.10. Полномочия Председателя Правления Кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- Прекращение членства в Кооперативе;
- По личному заявлению Председателя Правления Кооператива;
- По решению Общего собрания пайщиков Кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

8.11. К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления Кооператива относятся:

- Назначение даты, места и Повестки проведения очередных заседаний Правления Кооператива;
- Подписание Протоколов заседания Правления Кооператива;
- Ведение переписки от имени Правления Кооператива;
- Подписание трудового договора с работниками Кооператива;
- Инициирование перед Общим собранием пайщиков вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления 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 Кооператива и доведение его до пайщиков на очередном Общем собрании пайщиков;
- Разрабатывает и готовит отчёты по смете доходов и расходов Кооператива;
- Представление Кооператива в отношениях с ассоциациями кредитных кооперативов, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях, не связанных с принятием Кооператива на себя финансовых обязательств.

8.12. Председатель Правления Кооператива обязан возместить Кооперативу убытки, в случае если по вине председателя Правления Кооператив понес убытки.

9. Ревизионная комиссия Кооператива

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

9.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию. Председатель и члены ревизионной комиссии избираются Общим собранием из числа пайщиков. 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.

9.3. 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.

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

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

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

голоса.

9.7. Согласие Ревизионной комиссии в обязательном порядкедается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

9.8. Заседания Ревизионной комиссии (в том числе дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем один раз в год.

9.9. Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятymi, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании. Ревизионная комиссия принимает решение отдельно по каждому вопросу, включенному в повестку дня. Председательствующий зачитывает варианты решения по каждому вопросу, а члены ревизионной комиссии голосуют открыто по каждому из вариантов голосования («За», «Против», «Воздержался»). Подсчет голосов осуществляется Председательствующим или секретарем заседания ревизионной комиссии, назначенного из членов ревизионной комиссии, или кооптированного из сотрудников Кооператива.

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

9.11. 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.

9.12. Наряду с плановыми, Ревизионная комиссия может проводить и внеочередные ревизии по требованию не менее чем 30% от общего числа пайщиков.

9.13. Заключения 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.

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

10. Комитет по займам Кооператива

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

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

10.3. Персональный состав Комитета по займам назначается Правлением из числа пайщиков и (или) работников Кооператива. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Правления полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Комитет по займам состоит из трех членов. Комитет по займам избирается сроком на пять лет.

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

10.5. Решения Комитета по займам принимаются простым большинством голосов. Комитет по займам принимает решение отдельно по каждому вопросу, включенному в повестку дня. Председательствующий зачитывает варианты решения и по каждому вопросу, а члены комитета по займам голосуют открыто по каждому из вариантов голосования («За», «Против», «Воздержался»). Подсчет голосов осуществляется Председательствующим или секретарем заседания комитет по займам, назначенного из членов комитет по займам, или кооптированного из сотрудников Кооператива.

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

10.7. В случае отсутствия в Кооперативе Комитета по займам решение о предоставлении займов пайщикам принимает Правление Кооператива.

11. Порядок избрания органов управления Кооператива

При избрании органов управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

11.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления Кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи пайщиками заявлений в письменной виде вправление Кооператива или председателю при проведении общего собрания пайщиков в устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании пайщиков;

11.2. Заявление о выдвижении кандидатур в состав органов управления должно включать:

- ✓ фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
- ✓ сведения о членстве в Кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;
- ✓ сведения об образовании, и трудовой деятельности.

11.3. Заявление о выдвижении кандидатур в состав органов управления, поданные пайщиками вправление Кооператива в письменном виде, приобщаются к информации, подлежащей предоставлению пайщикам при подготовке общего собрания пайщиков;

11.4. Председатель общего собрания перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления проводит голосование общего собрания пайщиков с целью определения способа избрания лиц в состав органов управления Кооператива:

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

11.5. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания пайщиков ogłашает список лиц, избранных в состав органов управления Кооперативом, и срок их полномочий;

11.6. Лица, избранные в состав органов управления, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания, обязаны представить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе).

12. Порядок подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления

12.1. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения Кооперативом:

- ✓ подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление (представление) лицам, имеющим право голосовать на заседании, материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня 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, определенные уставом кооператива, в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- ✓ 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;
- ✓ председатель заседания выносит вопросы на голосование иглашает результаты голосования участникам заседания.

12.2. 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, время и форму проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании (дата начала и окончания приема бюллетеней для

- голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
- ✓ повестку дня;
 - ✓ список лиц, принимающих участие в заседании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании (в случае совмещение голосования на заседании и заочного голосования);
 - ✓ сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания);
 - ✓ сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
 - ✓ сведения о лицах, голосовавших против принятия решения;
 - ✓ сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
 - ✓ формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;
 - ✓ 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 Кооператива.

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

В случае заочного голосования 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 Председатель правления Кооператива.

Порядок ознакомления с протоколами общего собрания пайщиков определяется внутренними нормативными документами Кооператива.

* * *

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью ✓ (Санкт-Петербург)

Председатель собрания И.З.Габдуллин

