

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего Собрания членов
КПК «АНГАРА»
Протокол № 25 от «25» ноября 2025 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«АНГАРА»**

2025 год

Кредитный потребительский кооператив «АНГАРА» (далее по тексту – Кооператив, кредитный кооператив) осуществляет свою деятельность на основании:

- Гражданского кодекса РФ;
- Федерального закона от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов;
- базовых стандартов, регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов;
- Устава Кооператива;
- внутренних нормативных документов Кооператива.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Органами Кооператива являются:

- Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива,
- Правление Кооператива,
- Единоличный исполнительный орган Кооператива - Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия/Ревизор;
- Комитет по займам (создается при числе членов (пайщиков) Кооператива более 1 000).

1.2. Структура, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.3 В состав органов кредитного кооператива не вправе входить лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, определенным Федеральным законом «О кредитной кооперации».

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления кредитного кооператива, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера в других организациях, являющихся финансовыми организациями, иностранными банками, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранными финансовыми организациями (в том числе ломбардами), иностранными юридическими лицами, осуществляющими в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности лиц, указанных в статье 76.9-5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», субъектами национальной платежной системы, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитному кооперативу. Функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива не могут быть переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

1.4. В состав органов кредитного кооператива, за исключением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами кредитного кооператива (пайщиками) или работниками кредитного кооператива, а также физические лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица – члена кредитного кооператива (пайщика).

1.5. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с данными лицами, другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми,

полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

1.6. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.

1.7. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом кредитного кооператива. Под термином "возможности кредитного кооператива" понимаются принадлежащие кредитному кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах кредитного кооператива, имеющая для него ценность.

1.8. В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив:

1.8.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;

1.8.2. сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива до ее совершения.

1.9. В случае, если заинтересованным лицом является член Правления кредитного кооператива, такой член Правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки Правлением кредитного кооператива.

1.10. В случае одобрения Правлением кредитного кооператива сделки, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив, если более половины членов Правления кредитного кооператива являются в такой сделке заинтересованными лицами, сделка должна быть одобрена общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) до ее совершения. По вопросу об одобрении общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, заинтересованное лицо не вправе участвовать в голосовании.

1.11. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, и которая совершена с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана судом недействительной по иску кредитного кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов общего количества членов кредитного кооператива.

1.12. Заинтересованное лицо несет перед кредитным кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им кредитному кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей статьей. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.

1.13. 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.

1.14. Председатель Правления фиксирует решение Правления кредитного 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 кредитный 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.

1.15. Заинтересованное лицо, участвующее в заседании Правления кредитного кооператива 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.

1.16. Правление кредитного кооператива обязано принять решение об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и зафиксировать отказ от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования

конфликта интересов.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОГО КООПЕРАТИВА

2.1. Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления кредитным кооперативом (далее - заседания) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (утв. Банком России, протокол от 28 апреля 2022 г. N КФНП-20) (далее – Базовый стандарт).

2.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления кредитным кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением.

2.3. Органы управления кредитным кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.3.1. Решение органами управления кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива;

2.3.2. Решение органами управления кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, в порядке, определенном Уставом кредитного кооператива;

2.3.3. 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;

2.3.4. В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признается заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

2.4. При проведении заседаний и принятии решений органами управления кредитным кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

2.4.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;

2.4.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа управления кредитным кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

2.4.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления кредитным кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания ("за", "против" или "воздержался");

2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

2.4.5. Результаты голосования на заседании и решения, принятые органом управления кредитного кооператива, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.

Лица, избранные в состав органов управления кредитного кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных 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. Такие возможность и способы могут быть установлены законом, уставом кредитного кооператива, единогласным решением лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива.

3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1 Подготовка и проведение заседаний должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и Уставом кредитного кооператива.

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

3.2.1. 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;

3.2.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом кредитного кооператива);

3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;

3.2.4. 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 кредитного кооператива в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

3.2.5. Председатель заседания ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо утверждена присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.6. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утвержденным регламентом;

3.2.7. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, и оглашает результаты голосования участникам заседания.

3.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее - протокол):

Протокол заседаний органов управления кредитного кооператива должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе содержать следующую информацию:

- Порядковый номер, который может дополняться по усмотрению кредитного кооператива индексом дела в соответствии с номенклатурой дел и другими признаками. При этом порядковые номера для протоколов присваиваются в пределах календарного года отдельно для протоколов каждого из органов управления.

- 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 заочном голосовании);

- 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;
- Вместе с протоколом кредитный кооператив обязан хранить документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива).

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

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

3.4. Порядок ознакомления с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ (ПАЙЩИКОВ) КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

4.1. Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива (далее по тексту Общее собрание). 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, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов (пайщиков) Кооператива.

4.2. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

4.2.1. утверждение устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кооператива или утверждение устава Кооператива в новой редакции;

4.2.2. утверждение следующих Положений Кооператива:

- «О членстве»,
- «О порядке формирования и использования имущества и фондов»,
- «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков)

Кооператива»,

- «О порядке предоставления займов членам (пайщикам) Кооператива»,

- «Об органах»,

- «О порядке распределения доходов»,

- иных внутренних нормативных документов Кооператива.

4.2.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;

4.2.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством РФ, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

4.2.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

4.2.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение Правления Кооператива, ревизионной комиссии кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

4.2.7. утверждение решений правления Кооператива и ревизионной комиссии кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и уставом КПК;

4.2.8. отмена решений органов Кооператива в отношении члена (пайщика) и или членов (пайщиков) Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию;

- 4.2.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;
- 4.2.10. принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива;
- 4.2.11. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 4.2.12. принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;
- 4.2.13. рассмотрение информации о состоянии управления рисками кредитного кооператива;
- 4.2.14. иные вопросы, отнесенные действующим законодательством РФ, уставом КПК к исключительной компетенции Общего собрания.

4.3. Общее собрание может быть очередным и внеочередным.

4.4. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может проводиться в очной форме (личное присутствие членов кооператива), в форме заочного голосования (голосование по бюллетеням), в форме собрания уполномоченных, в форме совместного присутствия (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств).

4.5. Очередное общее собрание проводится не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

4.6. Срок полномочий общего собрания членов Кооператива – до момента ликвидации Кооператива.

4.7. Количество членов (пайщиков) Кооператива, имеющих право принимать участие в Общем собрании Кооператива, определяется на дату проведения Общего собрания Кооператива.

4.8. Внеочередное общее собрание может быть созвано по инициативе органов Кооператива или по требованию не менее чем одной трети от общего числа членов (пайщиков) Кооператива. Правление кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания или об отказе в созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания, а также непринятие решения о созыве внеочередного общего собрания в установленный срок может быть обжаловано лицами, требующими созыва такого собрания, в суд в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения.

4.9. Уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня должно быть направлено каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания одним из следующих способов:

– заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу;

– вручено члену кредитного кооператива (пайщику) под расписку;

4.9.1. Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания также должно быть размещено на официальном сайте Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» <https://nokkunion.ru/>.

4.9.2. Если число членов кредитного кооператива превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, то не позднее чем за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), то кредитный кооператив направляет уведомление о проведении такого собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

4.10. Дата проведения Общего собрания назначается Правлением Кооператива. Работу по созыву и организации проведения собрания возглавляет Единоличный исполнительный орган Кооператива.

4.11. Повестка дня очередного собрания определяется Правлением Кооператива.

4.12. В уведомлении о созыве общего собрания членов кооператива (пайщиков) указываются следующие сведения:

– полное наименование Кооператива и место его нахождения;

–форма проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);

–дата, место и время проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива (пайщиков).

–в случае проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;

–повестка дня общего собрания членов (пайщиков) Кооператива;

–порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам (пайщикам) Кооператива при подготовке общего собрания членов (пайщиков) Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке соответствующего общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), относятся: годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган, проект вносимых в устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.13. Член (пайщик) Кооператива вправе участвовать в общем собрании членов (пайщиков) Кооператива лично или через своего представителя. На общем собрании член (пайщик) Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов (пайщиков) Кооператива.

4.14. Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов (пайщиков) Кооператива. При отсутствии кворума очередного общего собрания членов (пайщиков) Кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание членов (пайщиков) Кооператива с той же повесткой дня. Повторное общее собрание членов (пайщиков) Кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов (пайщиков) Кооператива.

4.15. Для определения кворума общего собрания членов (пайщиков) Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов (пайщиков) Кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются общим собранием членов (пайщиков) Кооператива. *Если число членов менее 200, то счетная комиссия может не создаваться, подсчет голосов осуществляется секретарем общего собрания.* В случае проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива 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 членов (пайщиков) Кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе общего собрания членов (пайщиков) Кооператива.

4.16. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов (пайщиков) Кооператива, определяет кворум общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов (пайщиков) 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.

4.17. 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.

4.18. 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 членов (пайщиков) Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования.

4.19. Решения, принятые общим собранием членов (пайщиков) Кооператива, и итоги голосования оглашаются на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

4.20. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 4.2.1-4.2.4 и 4.2.6 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива. Решения по вопросу, указанному в подпункте 4.2.5 настоящего Положения, принимаются тремя четвертями голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива.

4.21. Решение общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кредитного кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

4.22. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться в форме уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания кредитного кооператива. Созыв Общего собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом и настоящим Положением в порядке и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных осуществляется в порядке, предусмотренном для проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива. Общее собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов (пайщиков) Кооператива.

4.23. Уполномоченные избираются из числа членов (пайщиков) Кооператива, не входящих в состав Правления и Ревизионной комиссии. Единоличный исполнительный орган кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания.

4.24. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), не может быть менее семи.

4.25. Кворум на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании, и не может составлять менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных в кредитном кооперативе.

4.26. 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. Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нём принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом кредитного кооператива не предусмотрено участие большего числа уполномоченных.

4.27. Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков) в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее -

кооперативные участки).

4.28. Правление самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные кредитного кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.29. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

4.29.1. В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных.

4.29.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

4.29.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

4.29.4. При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Правления;

4.29.5. В иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива.

4.30. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных правление определяет:

4.30.1. Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и уставом кредитного кооператива;

4.30.2. Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

4.30.3. Дату, время, форму (очная, заочная или смешанная) проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках, место проведения заседаний и (или) способ дистанционного участия части членов кредитного кооператива (пайщиков) в заседаниях, в случаях заочного голосования – дата окончания приема бюллетеней для голосования части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

4.30.4. Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

4.30.5. Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;

4.30.6. При наличии у кредитного кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован кредитный кооператив, кредитный кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением правления кредитного кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.31. При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует проведение собрания

части членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.32. 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 кредитного кооператива (пайщиков) в заочной форме).

4.33. На кооперативных участках, при проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением кредитного кооператива или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения заседания собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном заседании членов кредитного кооператива (пайщиков). Претендент в уполномоченные должен соответствовать следующим, предъявляемым к нему требованиям:

- понимающий и поддерживающий цели деятельности кредитного кооператива;
- обладать данными лидера (общительность, уверенность в себе, обладать даром убеждения, способностью услышать и воспринять то, что нужно группе);
- обладать сформированной системой ценностей, включающую в себя порядочность и ответственность;
- обучаемость (имеет мотивацию к обучению в общественной деятельности);
- предприимчивость.

4.34. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение такого собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

1) фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

2) число членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;

3) фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов кредитного кооператива (пайщиков) или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;

4) срок полномочий.

Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

4.35. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами (пайщиками) Кооператива. Уполномоченным может быть физическое лицо, являющееся членом (пайщиком) Кооператива. Срок, на который избирается уполномоченный составляет 5 лет.

4.36. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное число раз. Один уполномоченный может представлять не менее 10 и не более 150 членов (пайщиков) Кооператива.

Число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет от трех тысяч до десяти

тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет десять тысяч и более физических и (или) юридических лиц, не может быть менее сорока. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более пятисот физических и (или) юридических лиц.

4.37. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте, и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней.

4.38. Собрание части членов кредитного кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных.

Вступившие члены (пайщики) Кооператива после принятия решения о проведении Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме собрания уполномоченных могут передать право голосования по всем вопросам повестки дня Общего собрания ранее избранным уполномоченным соответствующего кооперативного участка Кооператива, если уполномоченные представляют менее максимально разрешенного Уставом кредитного кооператива количества членов. Данное решение оформляется заявлением либо иным документом, утвержденным КПК.

4.39. При избрании органов управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

4.39.1 Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитным кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) соответствующих заявлений в письменном виде в правление кредитного кооператива или председателю при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.39.2 Заявления о выдвижении в состав органов управления подаются в правление кредитного кооператива в письменном виде после уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков), на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:

- Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;

- Сведения о членстве в кредитном кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;

- Сведения об образовании, и трудовой деятельности.

4.40. Заявления о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) кредитного кооператива (пайщиками).

4.41. Заявления о выдвижении кандидатур в состав органов управления, поданные членами кредитного кооператива (пайщиками) в правление КПК в письменном виде, подлежат приобщению к информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.42. Самовыдвижение кандидатур в состав органов управления кредитным кооперативом может быть непосредственно в ходе проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на общем собрании членами КПК (пайщиками) в устном виде;

4.43. Кандидатуры в состав органов управления кредитным кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на общем собрании;

4.44. Председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:

- Тайное или открытое голосование;
- Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

4.45. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кредитным кооперативом, и срок их полномочий;

4.46. Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.

4.47. При проведении общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами (пайщиками) Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену (пайщику) Кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

4.48. Решения, принятые общим собранием членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов (пайщиков) 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 членов (пайщиков) Кооператива.

4.49. Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива, 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.

4.48. Общее собрание членов кооператива (пайщиков) в любой форме может проводиться с использованием Интернет - коммуникации. Решение о применении средств Интернет - коммуникации принимает правление. Информация о возможности дистанционного участия в Общем собрании членов кооператива (пайщиков) доводится до членов кооператива (пайщиков) способом, установленным для размещения уведомления о проведении Общего собрания членов кооператива (пайщиков).

5. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

5.1. В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением Кооператива. Члены Правления избираются Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива на срок 5 лет. Численный состав Правления, включающий Председателя Правления, составляет 3 человека.

5.2. Правление возглавляет Председатель Правления, избираемый Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива.

5.3. Лица, избранные в состав Правления Кооператива и Председатель Правления, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя Правления могут быть прекращены досрочно.

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

5.5. Проведение заседания Правления правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления.

5.6. Правление осуществляет:

5.6.1. осуществляет подготовку общего собрания, формирует повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), уведомляет о созыве общего собрания, в том числе обеспечивает надлежащее уведомление членов кредитного кооператива о созыве общего собрания членов кредитного кооператива;

5.6.2. определяет дату, время и место проведения собрания части членов (пайщиков) Кооператива;

5.6.3. принимает решения об одобрении сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения, находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 и более процентов балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за данный отчетный период;

5.6.4. принимает решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае отсутствия комитета по займам в кооперативе;

5.6.5. утверждает не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) с учетом требований установленных частью 3 статьи 30 Федерального закона «О кредитной кооперации», размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением;

5.6.6. принимает решения об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами;

5.6.7. разрабатывает и утверждает типовые формы договоров передачи личных сбережений, заключаемых с членами (пайщиками) Кооператива;

5.6.8. разрабатывает и утверждает типовые формы договоров займов, поручительства и других договоров и соглашений, заключаемых с членами (пайщиками) Кооператива;

5.6.9. принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

5.6.10. принятие решения о привлечении денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива.

5.6.11. разработка программ и планов развития кредитного кооператива;

5.6.12. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении общего собрания в заочной форме;

5.6.13. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания;

5.6.14. принимает решение о заключении договора с аудиторской организацией (аудитором);

5.6.15. утверждает порядок раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом;

5.6.16. готовит ежегодный отчет о своей деятельности и представляет его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов Кооператива;

5.6.17. назначает членов Комитета по займам кредитного кооператива, принимает решение о досрочном прекращении полномочий членов Комитета по займам;

5.6.18. осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона N 190-ФЗ;

5.6.19. утверждает Положения об управлении рисками кредитного кооператива, форму реестра рисков и порядка ее заполнения;

5.6.20. определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений *Председателя* Правления;

5.6.21. рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками, доводит до общего собрания членов кредитного кооператива информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;

5.6.22. содействует развитию риск-культуры в кредитном кооперативе;

5.6.23. решает иные вопросы, не относящиеся к компетенции иных органов управления Кооперативом.

5.7. В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, *должно быть проведено в срок не позднее 30 дней.*

Решение о проведении заседания, уведомление членов правления, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания осуществляется Председателем Правления.

На заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель Правления или назначенный член Правления (в случае его отсутствия на заседании).

5.8. Порядок проведения заседаний Правления кредитного кооператива:

5.8.1. Определение председательствующим кворума заседания;

5.8.2. Рассмотрение Правлением кредитного кооператива повестки дня и принятие решений.

5.8.3. Оформление протокола по итогам проведения заседания правления.

5.9. Заседания проводятся по мере необходимости в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференц-связи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.

5.10. Члены Правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

5.11. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае если решение Правления Кооператива повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления Кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.

5.12. Порядок возмещения убытков членами Правления Кооператива.

5.12.1. Убытки, причиненные членами Правления Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину в причинении ими убытков Кооперативу, в котором определен их объем и размер в денежном выражении.

5.12.2. Член(ы) Правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 11 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

5.12.3. Не допускается возмещение убытков членами Правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

5.13. Порядок созыва, а также иные вопросы деятельности Правления кредитного кооператива регулируются Положением «Об органах» Кооператива.

5.14. В случае добровольного сложения своих полномочий членов Правления или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и в течение 10 дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании членов Правления.

5.15. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:

5.15.1. Председатель Правления фиксирует решение правления кредитного 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 кредитный 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;

5.15.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления кредитного кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

5.16. В случае возникновения обстоятельств, указанных в подпункте 2.3.4. настоящего Положения, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя Правления 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 обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.

6. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА

6.1. Единоличный исполнительный орган Кооператива – *Председатель Правления*, действует от имени Кооператива без доверенности, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

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

6.3. Полномочия единоличного исполнительного органа, следующие:

- осуществление общего руководства и планирования деятельности Кооператива;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания и Правления Кооператива;
- является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков);
- организация и руководство работой Правления;
- обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива в области управления рисками;
- распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива;
- обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников кредитного кооператива в целях управления рисками;
- организует обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;
- разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
- обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
- осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
- обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
- не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива.
- представление интересов Кооператива во взаимоотношениях с различными органами

власти и управления, в различных организациях и учреждениях, в саморегулируемых организациях кредитных кооперативов, кооперативе второго уровня и в иных объединениях кредитных кооперативов, членом которых является Кооператив;

- право первой подписи финансовых документов;
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- издание приказов и распоряжений в пределах своих полномочий;
- осуществление иных функций, предусмотренных Уставом и Положением «Об органах»

Кооператива.

6.4. Председатель Правления избирается Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива по представлению Правления Кооператива на срок *пять лет*. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя Правления определяются Уставом, Положением Кооператива «Об органах», а также трудовым договором, заключенным между Кооперативом и Председателем Правления. Трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления подписывается от имени Кооператива одним из членов Правления, уполномоченным решением общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

6.5. По решению Общего собрания полномочия Председателя Правления могут быть прекращены досрочно.

6.6. Председатель Правления по вине, которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Уставом.

6.7. Порядок возмещения убытков Председателем Правления.

6.7.1. Убытки Председателем Правления подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Председателя Правления в причинении им убытков Кооперативу, в котором определен его объем и размер в денежном выражении.

6.7.2. Председатель Правления обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 11 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

6.7.3. Не допускается возмещение убытков Председателем Правления в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

6.8. Председатель Правления обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном правлением кредитного кооператива.

6.9. В случае добровольного сложения своих полномочий или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, Председатель Правления не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет заявление о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данное заявление и назначить лицо, на которое возложить временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя Правления и в течение 3 рабочих дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления.

7. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА/РЕВИЗОР

7.1. В Кооперативе, из числа членов (пайщиков) Кооператива Общим собранием путем открытого голосования избираются председатель и члены *ревизионной комиссии* в составе 3 человек сроком на 5 лет.

7.2. До достижения численности членов кооператива (пайщиков) 200 физических и (или) юридических лиц, функции контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива может исполнять Ревизор, наделяемый полномочиями, обязанностями и ответственностью, определяемыми в соответствии с данным разделом Устава.

7.3. Функции *Ревизионной комиссии*, следующие:

7.3.1. контроль финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и его органов, в том

числе по вопросам управления рисками;

7.3.2. контроль использования средств членов (пайщиков) Кооператива;

7.3.3. контроль соблюдения этики взаимоотношений в Кооперативе;

7.3.4. осуществление внутреннего контроля в Кооперативе.

7.4. Лица, избранные в состав *Ревизионной комиссии*, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

7.5. Решение о проведении заседания, уведомление членов Ревизионной комиссии, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания осуществляется Председателем ревизионной комиссии. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год.

7.6. На заседании ревизионной комиссии кредитного кооператива председательствует Председатель ревизионной комиссии.

7.7. Порядок проведения заседаний ревизионной комиссии кредитного кооператива:

7.7.1 Определение председательствующим кворума заседания;

7.7.2 Рассмотрение повестки дня и принятие решений.

7.7.3 Оформление протокола по итогам проведения заседания ревизионной комиссии.

7.8. Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.

7.9. 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. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено не позднее 30 дней.

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

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

7.12. Ревизионная комиссия в обязательном порядке выносит решение, оформленное в письменном виде, о получении или сохранении членства в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения.

7.13. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

7.14. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

7.15. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть членами правления кредитного кооператива, единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, членами комитета по займам кредитного кооператива.

7.16. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива.

7.17. Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива, готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять их для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

7.18. Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на

получение от органов кредитного кооператива любой информации о деятельности кредитного кооператива.

7.19. Ревизионная комиссия вправе созывать общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива.

7.20. Ревизионная комиссия вправе присутствовать на заседаниях правления кредитного кооператива без права голоса.

7.21. Убытки, причиненные членами Ревизионной комиссии, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину в причинении ими убытков Кооперативу, в котором определен их объем и размер в денежном выражении.

Член(ы) Ревизионной комиссии Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 11 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

Не допускается возмещение убытков членами Ревизионной комиссии Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

7.22. В случае добровольного сложения своих полномочий членов Ревизионной комиссии или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и назначить лиц, на которые возложить временное исполнение обязанностей членов Ревизионной комиссии на срок до избрания (назначения) новой Ревизионной комиссии и в течение 10 дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании.

8. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА

8.1. Комитет по займам Кооператива создается в кредитном кооперативе при превышении числа членов кредитного кооператива (пайщиков) 1000. До этого, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления Кооператива.

8.2. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

8.3. Персональный состав комитета по займам назначается Правлением кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива в количестве 3-х человек на срок 5 лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз.

8.4. По решению Правления кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Полномочия Комитета по займам прекращаются с момента подписания протокола Правления, на котором было принято соответствующее решение.

8.5. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

8.6. Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов.

8.7. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Комитета по займам, присутствующих на его заседаниях.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Изменения и дополнения к настоящему Положению вступают в силу с момента утверждения их Общим собранием Кооператива.

Шереметьево, Шереметьево
19/05/2019 (суббота)
Шереметьево
Шереметьево
Шереметьево

