Кредитный потребительский кооператив «Уржум»

(КПК «Уржум»)

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов

КПК «Уржум»

(протокол от 07.04.2023 № 1/2023)

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ**

**КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

**«Уржум»**

Уржум- 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

[1. СОСТАВ ОРГАНОВ КООПЕРАТИВА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3](#_Toc43824914)

[2.ПРОЦЕДУРА ПРИНЯТИЯ ОРГАНАМИ КООПЕАРАТИВА 3](#_Toc43824915)

[3. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 4](#_Toc43824916)

[4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 5](#_Toc43824917)

[5. РАБОЧИЕ ОРГАНЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ 8](#_Toc43824918)

[6. РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ КООПЕРАТИВА 10](#_Toc43824919)

[7. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ 10](#_Toc43824920)

[8. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ПРОТОКОЛОВ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ 11](#_Toc43824921)

[9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ 12](#_Toc43824922)

[10. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ. ИЗБРАНИЕ УПОЛНОМОЧЕННЫХ 13](#_Toc43824923)

[11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ 15](#_Toc43824924)

[12. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА 16](#_Toc43824925)

[13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА 19](#_Toc43824926)

[14. КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА 21](#_Toc43824927)

[15. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ 22](#_Toc43824928)

16. ДИРЕКТОР КООПЕРАТИВА…………………………………………………………………………….24

# СОСТАВ ОРГАНОВ КООПЕРАТИВА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Органами Кооператива являются общее собрание членов Кооператива (пайщиков), Правление Кооператива, единоличный исполнительный орган Кооператива, контрольно-ревизионный орган Кооператива - ревизионная комиссия, комитет по займам, а также иные органы, предусмотренные Федеральным законом, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

1.2. Структура, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются Федеральным законом Российской Федерации №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Уставом Кооператива и настоящим Положением.

1.3. Избрание, переизбрание и досрочное прекращение полномочий органов Кооператива относится к компетенции Общего собрания членов Кооператива. Решение по указанным вопросам принимается двумя третями голосов членов Кооператива. Комитет по займам назначается и снимается Решением Правления кооператива.

1.4. В состав правления Кооператива, ревизионной комиссии Кооператива, комитета по займам, на должность единоличного исполнительного органа Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.5. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива при реализации своих полномочий, обязаны соблюдать требования Устава и внутренних нормативных документов, интересы пайщиков и организации в целом, а также предотвращать и урегулировать конфликт интересов при реализации полномочий членом органа Кооператива.

1.6. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на общем собрании членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива, либо оспорены в судебном порядке.

# 2.ПРОЦЕДУРА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОРГАНАМИ КООПЕАРАТИВА

2.1. Повестка дня заседания органов Кооператива формируется исходя из функций этих органов, определенных Уставом и положениями Кооператива, по предложениям членов органов Кооператива и пайщиков Кооператива.

2.2. Решение органами Кооператива принимается на заседаниях органов в случае наличия кворума заседания, определённого законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива. Заседания могут проходить посредством сети интернет через групповую видеосвязь.

2.3. Решение органами Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Кооператива.

2.4. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания.

2.5. 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.

2.6. При проведении заседаний и принятии решений органами Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

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

2.6.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа Кооператива, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

2.6.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа Кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);

2.6.4. Итоги голосования и решения, принятые органом Кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания.

2.7. Решения органов управления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляется протоколом, который подписывается председателем заседания, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива. Протокол в обязательном порядке должен содержать порядковый номер, дату и место проведения заседания.

# 3. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, обязаны соблюдать требования Федерального закона в отношении совершения Кооперативом сделок, в отношении которых они являются заинтересованными лицами.

3.2. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении Кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), если указанные лица, или их близкие родственники, состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами органов управления, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и не полнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

3.3. Заинтересованность в совершении Кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива.В общем виде конфликт интересов в Кооперативе определяется как противоречие между имущественными и иными интересами Кооператива и (или) его служащих и отдельных пайщиков, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Кооператива и его пайщиков.

3.3.1. Работа по управлению конфликтом интересов в Кооперативе строится на основе следующих принципов:

3.3.1.1. обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов.

3.3.1.2.индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Кооператива при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование.

3.3.1.3.конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования.

3.3.1.4. соблюдение баланса интересов Кооператива и пайщиков при урегулировании конфликта интересов.

3.3.1.5.защита лиц, избранных в органы Кооператива от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был им своевременно раскрыт и урегулирован (предотвращен) Кооперативом.

3.4. В целях своевременного раскрытия и урегулирования конфликта интересов лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива обязаны:

3.4.1.при принятии решений в связи с исполнением ими полномочий руководствоваться интересами Кооператива – без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей.

3.4.2. избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов.

3.4.3.раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов, своевременно сообщать правлению о возможном конфликте интересов.

3.4.4.содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов, соблюдать установленную в Кооперативе разрешительную процедуру осуществления сделок в которых имеется заинтересованность.

3.5. Сведения о конфликте интересов раскрываются в форме письменного заявления в Правление Кооператива.

3.6. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом. В целях настоящей статьи под термином "возможности Кооператива" понимаются принадлежащие Кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.

3.7. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть Кооператив:

3.7.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности правлению Кооператива до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов;

3.7.2. сделка должна быть одобрена правлением Кооператива до ее совершения;

3.7.3. оно обязано воздержаться от голосования по данному вопросу.

3.8. Председатель правления Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления Кооператива.

# 4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Высшим органом управления Кооператива является общее собрание пайщиков Кооператива.

4.1.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, комитета по займам кредитного кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

4.1.2.Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кредитного кооператива.

4.1.3.К исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

4.1.4.утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;

4.1.5.утверждение положения о членстве в кредитном кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), положения об органах кредитного кооператива, положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено уставом кредитного кооператива к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

4.1.6.утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;

4.1.7.принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

4.1.8.принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

4.1.9.избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

4.1.10.утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива;

4.1.11.отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;

4.1.12утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;

4.1.13.принятие решения о распределении доходов кредитного кооператива;

4.1.14.принятие решения о покрытии убытков кредитного кооператива, понесенных им в течение финансового года за счет средств резервного фонда кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.1.15.принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

4.1.16.рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками в кредитном кооперативе.

4.1.17.принятие решения об открытии и закрытии территориально обособленных подразделений кредитного кооператива и утверждении Положения о деятельности обособленных подразделений.

4.1.18.Решения принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива (пайщиков).

4.1.19.Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть очередным и внеочередным.

4.1.20.Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) проводится ежегодно, в срок не позднее 30 июня.

4.1.21.При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) один голос.

4.1.22.Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по инициативе Председателя Правления кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания (пайщиков) 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 срока, предусмотренного для его принятия.

4.4. Общее собрание членов Кооператива может проводиться:

4.4.1. в Очной форме (личное присутствие членов Кооператива);

4.4.2. в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);

4.4.3. в форме Собрания уполномоченных.

4.5. Решение о форме проведения общего собрания членов Кооператива принимает Правление Кооператива.

4.6. Общее собрание пайщиков Кооператива может быть очередным или внеочередным.

4.6.1. Очередное общее собрание пайщиков Кооператива проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

4.6.2. Внеочередное общее собрание пайщиков Кооператива может быть созвано по инициативе правления Кооператива, по требованию иных органов Кооператива илипо требованию не менее одной трети общего количества пайщиков Кооператива. Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания пайщиков Кооператива должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания пайщиков Кооператива или об отказе в его созыве. Решение правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания пайщиков Кооператива, 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 срока, предусмотренного для его принятия.

4.7. Правление Кооператива, при принятии решения о проведении общего собрания пайщиков, Кооператива формирует повестку дня, что отражается в протоколе заседания правления Кооператива.

4.8. Уведомление о созыве общего собрания пайщиков Кооператива с указанием повестки дня направляется пайщикам Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания пайщиков Кооператива должно быть направлено каждому пайщику Кооператива заказным письмом по указанному пайщиком Кооператива почтовому адресу или вручено под расписку, либо опубликовано в следующих средствах массовой информации:

* опубликовано в газете газета «Кировкая Искра», созданной и зарегистрированной в г. Уржуме Кировской области;
* журнал «Семь вечеров», созданной и зарегистрированной в г. Вятские Поляны Кировской области;
* газете «Вятский край», созданной и зарегистрированной в г. Киров Кировской области;
* газете «Сельская правда» созданной и зарегистрированной в г. Малмыже Кировской области;
* газета «Республика Татарстан» созданной и зарегистрированной в Мининформпечати Республики Татарстан.

4.8.1. Уведомление о созыве общего собрания пайщиков Кооператива с указанием повестки дня направляется в саморегулируемую организацию не позднее чем через 5 дней после принятия решения о проведении общего собрания. Уведомление направляется через систему электронного документооборота, организованного в саморегулируемой организации.

4.8.2. Уведомление о созыве общего собрания пайщиков Кооператива с указанием повестки дня направляется в Банк России в случае если, количество пайщиков Кооператива, превышает 3000 (три тысячи). Уведомление направляется заказным письмом с уведомлением не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания.

4.8.3. Не позднее чем за 30 дней до проведения Общего собрания кредитный кооператив размещает объявление о проведении общего собрания а) на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": кпк-уржум.рф, *или* б) на официальном сайте Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» http://www.coopfin.ru/.

4.9. В уведомлении о созыве общего собрания пайщиков Кооператива должны быть указаны:

4.9.1. полное наименование Кооператива и место его нахождения;

4.9.2. форма проведения общего собрания пайщиков Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);

4.9.3. дата, место и время проведения общего собрания пайщиков Кооператива. В случае проведения общего собрания 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;

4.9.4. повестка дня общего собрания пайщиков Кооператива;

4.9.5. порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению пайщикам Кооператива при подготовке общего собрания пайщиков Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

4.10. К информации, подлежащей предоставлению пайщикам Кооператива при подготовке соответствующего общего собрания пайщиков Кооператива, относятся годовой отчет Кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление Кооператива и контрольно-ревизионный орган, 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 членов Кооператива, а в случае проведения частей пайщиков: сведения о кооперативных участках и принципы формирования частей членов (пайщиков) при проведении собраний частей пайщиков, кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных, кандидатуры председателей и секретарей собраний при заочном голосовании.

4.11. Члены Кооператива могут принимать участие в Общем собрании одним из следующих способов:

4.11.1. лично;

4.11.2. через своего Представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания членов Кооператива). При этом Представитель должен являться членом Кооператива и представлять по доверенности на Общем собрании членов не более пяти других членов Кооператива;

4.11.3. делегируя своё право голоса другому члену Кооператива (Уполномоченному).

# 5. РАБОЧИЕ ОРГАНЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

5.1. Для открытия общего собрания Кооператива необходимо избрать рабочие органы собрания. К рабочим органам общего собрания относятся: Председатель собрания; Секретарь собрания; Счетная комиссия.

5.2. На общем собрании может быть избран Президиум общего собрания.

5.2.1. В Президиум общего собрания Кооператива может быть избрано до пяти человек. Выбирается Президиум открытым голосованием непосредственно перед началом проведения общего собрания.

5.2.2. Президиум общего собрания:

5.2.2.1. следит за исполнением регламента, а также определяет порядок работы собрания в случаях, не предусмотренных регламентом;

5.2.2.2. выступает в роли конфликтной комиссии, принимая все возможные меры для поисков компромиссов между конфликтующими группами участников собрания;

5.2.2.3. располагает правом установления перерывов в работе собрания;

5.2.2.4. анализирует вопросы и заявления, поступившие в адрес собрания, обобщает и классифицирует их.

5.3. Работой общего собрания руководит Председатель собрания. Председатель собрания избирается из числа пайщиков, присутствующих на общем собрании. При заочном голосовании председатель собрания назначается правлением Кооператива. Председатель собрания осуществляет следующие функции:

5.3.1. определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом Кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

5.3.2. предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;

5.3.3. ведётзаседаниеспоследовательнымрассмотрениемвопросовповесткидня,котораязаранееутвержденалибосогласованаприсутствующиминазаседаниилицами,имеющимиправоголосовать на заседании;

5.3.4. предоставляет слово для выступления лицам,присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом;

5.3.5. выносит вопросы на голосование, фиксируетрезультаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.

5.4. Председательствующий общего собрания не вправе прерывать выступление пайщиков Кооператива, а также комментировать их, если это не вызвано нарушением выступающим требований настоящего положения и иными процедурными обстоятельствами.

5.5. Секретарь заседания избирается из числа пайщиков, присутствующий на общем собрании. При заочном голосовании секретарь собрания назначается правлением Кооператива.

5.5.1. Секретарь обеспечивает техническое, секретарское обслуживание работы собрания (запись хода собрания, сбор письменных заявлений участников собрания, передача вопросов участников общего собрания Председателю собрания или в Президиум собрания, выполнение поручений Председателю собрания на общем собрания, оформляет протокол общего собрания, решает иные задачиво время перерывов и т.п.).

5.5.2.При заочной форме общего собрания секретарь заседания ведет журнал регистрации выдачи бюллетеней.

5.6. В Кооперативе с количеством членов более 200 для определения кворума общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается счетная комиссия. В случае если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов Кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены правления Кооператива, участвующие в работе общего собрания членов Кооператива.

5.6.1. При очной форме проведения общего собрания инициатор собрания создает счетную комиссию до начала проведения собрания, количественный и персональный составы которой должны быть утверждены общим собранием членов Кооператива.

5.6.2. При заочной форме проведения общего собрания членов Кооператива количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются правлением Кооператива.

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

5.6.4. 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.

5.6.5. 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 Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

5.6.6. Счетная комиссия в части исполнения возложенных на нее обязанностей является независимым рабочим органом собрания. Председатель собрания не вправе вмешиваться в деятельность счетной комиссии в части исполнения возложенных на нее функций.

# 6. РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ КООПЕРАТИВА

6.1. Регистрация пайщиков Кооператива и их представителей, прибывших на собрание, производится счетной комиссией.

6.2. Представители пайщиков Кооператива регистрируются на основании доверенности и документа, удостоверяющего личность. Для юридического лица, интересы которого представляет лицо уполномоченное действовать без доверенности, необходим документ подтверждающий наличие указанных полномочий. Счетная комиссия проверяет правильность оформления доверенности.

6.3. Пайщик или его Представитель расписывается в журнале регистрации участников собрания.

6.4. Одновременно с регистрацией ведется подсчет количества представителей пайщиков Кооператива и количество находящихся в их владении доверенностей для определения правомочности собрания, что отражается в протоколе регистрации участников общего собрания пайщиков Кооператива. На общем собрании член Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива.

6.5. Правомочным считается собрание, в работе которого участвует не менее 50 процентов пайщиков Кооператива. При отсутствии кворума очередного общего собрания членов Кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание членов Кооператива с той же повесткой дня. Повторное общее собрание членов Кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

# 7. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

7.1. Перед началом проведения общего собрания:

7.1.1. представитель инициатора проведения общего собрания, предлагает избрать Председателя собрания и Президиум (при наличии), секретаря собрания и утвердить количественный и персональный состав счетной комиссии;

7.1.2. счетная комиссии докладывает о результатах регистрации участников общего собрания и определяет наличие кворума;

7.1.3. председатель собрания фиксирует наличие кворума и открывает общее собрание.

7.2. Порядок проведения общего собрания:

7.2.1. председатель собрания оглашает регламент проведения общего собрания, который утверждается общим собранием;

7.2.2. председатель собрания оглашает предложенную инициатором общего собрания повестку дня, которая утверждается общим собранием;

7.2.3.последовательное рассмотрение и обсуждение вопросов утвержденной повестки дня с вынесением голосования по каждому вопросу;

7.2.4. председатель собрания предлагает участникам собрания высказать свои замечания по процедуре проведения общего собрания;

7.2.5. председатель собрания закрывает общее собрание.

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

7.3.1. Решения по вопросам, указанным в пунктах 6.4.1.-6.4.6 Устава Кооператива, принимаются двумя третями голосов пайщиков Кооператива, присутствующих на общем собрании пайщиков Кооператива.

7.3.2. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов пайщиков Кооператива, присутствующих на общем собрании пайщиков Кооператива.

7.3.3. Решение общего собрания пайщиков Кооператива, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов Кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

7.4. Время для выступлений на собрании:

7.4.1. основные доклады по вопросам повестки дня - до 15 минут;

7.4.2. содоклады - до 10 минут;

7.4.3. выступления в прениях - до 5 минут;

7.4.4. ответы докладчиков на вопросы - до 10 минут.

7.5. Обсуждение по одному вопросу повестки дня не может превышать 20 минут (без учета времени основного доклада).

7.6. Выступления участников собрания должны соответствовать следующим требованиям:

7.6.1. формальное и содержательное соответствие обсуждаемому пункту повестки дня и сформулированной Председателем собрания проблеме;

7.6.2. соответствие пределам установленного регламента;

7.6.3. соответствие общепринятым нормам этики во время выступления, недопущения высказываний оскорбительного характера в адрес других участников собрания, пайщиков или работников Кооператива;

7.6.4. корректное реагирование на замечание Председателем собрания;

7.7. Выступления участников собрания инициируются подачей заявки (записки) Секретарю собрания. Участник собрания вправе подать указанную заявку (заявки) на выступление (выступления) не ранее официального открытия собрания в порядке, предусмотренном настоящим Положением, и не позднее завершения всех предусмотренных повесткой дня собрания обязательных выступлений по данному вопросу (доклад, информация, сообщение и т.п.). Председатель собрания вправе не рассматривать заявку на выступление, поступившую после открытия прений по соответствующему вопросу. В заявке, подписываемой участником собрания, указываются:

7.7.1. Ф.И.О. пайщика;

7.7.2. вопрос повестки дня, по которому намечено выступление (указываются формулировка вопроса или номер по повестке дня);

7.7.3. Заявка может содержать требование предоставить слово по нескольким (всем) вопросам повестки дня.

7.8. Секретарь общего собрания формирует список выступающих (очередность выступлений - в порядке поступления заявок Секретарю собрания).

# 8. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ПРОТОКОЛОВ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

8.1.Протокол заседания органов управления (правления, общего собрания) ведется на основании повестки дня, основных положений выступлений участников заседания, журналов регистрации и протоколов об итогах голосования (при наличии). Протокол подписывается председателем и секретарём заседания. В случае наличия в протоколе более одной страницы, протокол сшивается и скрепляется подписями председателя и секретаря заседания и печатью кредитного кооператива.

8.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания.

8.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

8.3.1. Порядковый номер;

8.3.2. Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);

8.3.3. Повестку дня;

8.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

8.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

8.3.6. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;

8.3.7. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

8.3.8. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;

8.3.9. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;

8.3.10. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;

8.3.11. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

8.3.12. Другие положения, определённые уставом Кооператива.

8.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом Кооператива).

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

8.6. В случае если общее собрание Кооператива проходит отдельно по офисам Кооператива (кооперативным участкам), то по результатам таких собраний составляется протокол части общего собрания пайщиков. Протоколом общего собрания пайщиков будет являться сводный протокол, к которому приобщаются протоколы частей общего собрания пайщиков.

8.7. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 8.4 – 8.5 настоящей статьи, хранятся по месту нахождения Кооператива в течение всего срока осуществления деятельности Кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган Кооператива.

8.8. Протокол общего собрания составляется не позднее 3 (трех) рабочихдней после закрытия общего собрания.

8.9. Ознакомиться с копией протокола общего собрания пайщиков Кооператива члены Кооператива могут не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня составления протокола общего собрания в офисах Кооператива. Копия протокола может быть выдана пайщику при условии оплаты ксерокопии по тарифам, установленным в Кооперативе.

# 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

9.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) может проводиться в форме собрания уполномоченных. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные.

9.2. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Федеральным законом в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания пайщиков Кооператива.

9.3. Решение о проведении общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных принимается правлением Кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании членов Кооператива (пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами Кооператива (пайщиками).

9.4. Уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов Кооператива (пайщиков) в соответствии с пунктами 4.8-4.8.1. настоящего Положения.

9.5. Собрание уполномоченных может проходить посредством сети интернет через групповую видеосвязь.

9.6. Местом проведения и места регистрации участников общего собрания, проводимого посредством сети интернет через групповую видеосвязь, являются места, утвержденные решением правления о созыве общего собрания пайщиков Кооператива и указанные в уведомлении о созыве общего собрания пайщиков Кооператива в форме собрания уполномоченных.

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

9.8. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании пайщиков Кооператива, не может быть менее пяти.

9.9. Каждый уполномоченный имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество пайщиков он представляет.

9.10. Каждый уполномоченный обязан зарегистрироваться, как участник собрания, в соответствующем журнале регистрации участников собрания.

10. Кооператив обязан обеспечить возможность присутствия на общем собрании пайщиков Кооператива в форме собрания уполномоченных пайщиков Кооператива, изъявивших желание принять участие на данном собрании.

# 10. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ. ИЗБРАНИЕ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

10.1. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа Кооператива. Единоличный исполнительный орган Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в Кооперативе по трудовому договору. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива (пайщиками). Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

10.2. Общее количество избранных уполномоченных в Кооперативе, число пайщиков которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи, при этом количество пайщиков, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в Кооперативе, число пайщиков которого составляет от трех до десяти тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати, при этом количество пайщиков, от которых избирается один уполномоченный, не может быть более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в Кооперативе, число пайщиков которого составляет десять и более тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее сорока, при этом количество пайщиков, от которых избирается один уполномоченный, не может быть более пятисот физических и (или) юридических лиц;

10.3. Избрание уполномоченных в Кооперативе проводится на собраниях частей членов (пайщиков) в местах расположения Кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки). Для этого решением правления Кооператива определяется:

10.3.1. Общее количество кооперативных участков и частей пайщиков Кооператива (групп) для проведения собраний части пайщиков, на которых необходимо избрать уполномоченных, а также принципы формирования частей пайщиков Кооператива;

10.3.2. Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собраний частей членов (пайщиков), и состав пайщиков, которых должны представлять уполномоченные;

10.3.3. Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части пайщиков на кооперативных участках, при заочной форме - дату и время начала и окончания выдачи бюллетеней для голосования, окончания приема заполненных бюллетеней и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;

10.3.4. Кандидатуры:

* председателей и секретарей собраний части пайщиков (при заочной форме),
* членов счетных комиссий собраний части пайщиков (при заочной форме)
* председателя и секретаря общего собрания Кооператива (при заочной форме)

10.3.5. Порядок уведомления пайщиков о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;

10.3.6. Порядок уведомления пайщиков об итогах проведения собраний частей членов Кооператива (пайщиков);

10.3.7. При наличии у Кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован Кооператив, Кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления пайщиков с решением правления Кооператива о проведении собрания части пайщиков и обеспечить возможность участия пайщиков в собрании части пайщиков.

10.4. Председатель собрания части членов Кооператива на кооперативных участках:

10.4.1. организует регистрацию лиц, принимающих участие в собраниях части членов Кооператива,

10.4.2. определяет кворум (при этом кворумом не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов Кооператива, имеющих право голосовать на данном кооперативном участке.

10.4.3. организует проведение собрания в соответствии с требованиями Федерального законодательства, настоящего Устава и положений Кооператива.

10.5. На кооперативных участках при проведении собраний частей пайщиков Кооператива в очной форме его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения общего собрания части пайщиков Кооператива из состава присутствующих.

10.6. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

10.6.1. В случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных;

10.6.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

10.6.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;

10.6.4. При добровольном отказе от выполнения пайщиком функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления Кооператива;

10.6.5. При формировании новых кооперативных участков и групп.

10.6.6.В случае,если избранные уполномоченные не могут представлять на общем собрании членов Кооператива (пайщиков) пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами Кооператива (пайщиками).

10.7. Избрание уполномоченных (уполномоченного) Кооператива возможно:

10.7.1. по решению Правления Кооператива;

10.7.2. по решению Общего собрания пайщиков Кооператива.

10.8. Избрание уполномоченных (уполномоченного)по основаниям, указанным в п. 10.6.3-10.6.6. происходит на внеочередном собрании части пайщиков Кооператива.

10.9. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании части членов Кооператива или по результатам подсчёта голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания в заочной форме).

10.10. Права и обязанности уполномоченного, подтверждаются решением собрания части пайщиков Кооператива, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение таких собраний об избрании уполномоченных, должно содержать следующие сведения:

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

10.10.2. количество пайщиков Кооператива, которых представляет уполномоченный;

10.10.3. фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) – пайщиков Кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц – пайщиков Кооператива, которых представляет уполномоченный;

10.10.4. срок полномочий.

10.11. Итоги голосования собраний частей пайщиков Кооператива отражаются в протоколе собрания частей пайщиков Кооператива с приложением списка пайщиков, которых представляет избранный уполномоченный и протоколов счетных комиссии. На основании протоколов собраний части пайщиков Кооператива по кооперативным участкам оформляется сводный протокол общего собрания об избрании уполномоченных который хранится в Кооперативе в течение всего срока его деятельности.

10.12. Уполномоченный обязан:

10.12.1. Представлять интересы пайщиков на общем собрании пайщиков в форме собрания уполномоченных, путем голосования по вопросам повестки общего собрания;

10.12.2. Присутствовать на общем собрании пайщиков в форме собрания уполномоченных.

10.13. Уполномоченный имеет право отказаться от выполнения функций уполномоченного до истечения срока, на который он избран.

10.14.Собрание части членов Кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных.

# 11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

11.1. Общее собрание пайщиков Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.

11.2. При проведении общего собрания пайщиков Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных пайщиками Кооператива бюллетеней.

11.3.Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому пайщику Кооператива заказным письмом или вручен под расписку в офисах Кооператива не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Факт направления бюллетеня должен быть зафиксирован в Журнале выдачи (отправки) бюллетеней.

11.3.1. Для реализации права пайщиков, вступивших в Кооператив в период проведения голосования, в участии в управлении Кооперативом, в том числе в работе общего собрания, в соответствии со ст. 13 Федерального закона 190-ФЗ, бюллетени вручаются всем вновь вступившим членам группы до окончания срока приема бюллетеней.

11.4. Решения, принятые общим собранием пайщиков Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения пайщиков Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола общего собрания в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении общего собрания пайщиков Кооператива.

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

11.6. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство, направивших бюллетени, участников собрания.

# 12. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

12.1. В период между общими собраниями пайщиков Кооператива руководство его деятельностью осуществляет правление Кооператива. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа пайщиков Кооператива сроком на 5 (пять) лет в составе 3 (трех) человек. Решение об избрании членов правления Кооператива, принимается, если за кандидатуру (список кандидатов) проголосовало более чем две трети голосов от числа присутствующих членов Кооператива, принимающих участие в собрании.

12.2. При избрании Правления Кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

12.2.1. Выдвижение кандидатур в состав правления Кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи пайщиками Кооператива соответствующих рекомендаций в правление Кооператива, которые регистрируются Кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов Кооператива или непосредственно на общем собрании пайщиков;

12.2.2. Рекомендации о выдвижении в состав правления Кооперативом подаются в правление Кооператива в письменном виде после уведомления пайщиков о проведении общего собрания пайщиков Кооператива, на котором предполагается избрание правления Кооперативом и должны включать: фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата; год рождения кандидата; сведения о членстве в Кооперативе, в том числе о работе в составе его органов; сведения об образовании, и трудовой деятельности.

12.2.3. Рекомендации о выдвижении в состав правления Кооперативом подписываются пайщиком (пайщиками).

12.2.4. Кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав правления Кооперативом по месту нахождения Кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания пайщиков Кооператива.

12.2.5. Кандидатуры в состав правления Кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания пайщиков Кооператива из числа лиц, присутствующих на общем собрании.

12.2.6. Председатель общего собрания пайщиков Кооператива перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав правления Кооперативом ставит вопрос на голосование общего собрания пайщиков Кооператива и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления Кооператива:

- Тайное или открытое голосование;

- Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

12.2. 7. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания пайщиков Кооператива оглашает список лиц, избранных в состав правления Кооперативом, и срок их полномочий.

12.2.8. Лица, избранные в состав правления Кооперативом, не позднее 45 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).

12.3. Лица, избранные в состав правления, и председатель правления могут переизбираться неограниченное число раз.

12.4. Члены правления Кооператива не могут быть членами иных избираемых общим собранием пайщиков Кооператива коллегиальных органов Кооператива.

12.5. Правление Кооператива возглавляет председатель правления Кооператива, избираемый общим собранием пайщиков Кооператива из состава Правления Кооператива сроком на 5 (пять) лет. Трудовой договор, заключаемый между Кооперативом и председателем правления подписывается от имени Кооператива одним из членов правления, уполномоченным общим собранием Кооператива.

12.6. Заседания Правления созываются председателем правления или, в случае его отсутствия, членом правления, его замещающий. Проведение заседания правления Кооператив правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов правления Кооператив. Решения правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления Кооператива.

12.7. Функции председателя и секретаря заседания Правления Кооператива исполняет председатель правления Кооператива. В период его отсутствия председатель и секретарь заседания избирается в одном лице из числа присутствующих на заседании членов правления Кооператива, что отражается в соответствующем протоколе заседания правления Кооператива. Указанные функции передаются на весь период отсутствия председателя правления Кооператива.

12.8. Правление Кооператива:

12.8.1. осуществляет прием в пайщики Кооператива и исключение из пайщиков Кооператива;

12.8.2. ведет реестр пайщиков Кооператива;

12.8.3.утверждает формы договоров и документов, связанных деятельностью и членством в Кооперативе;

12.8.4.осуществляет подготовку общего собрания пайщиков Кооператива, формирует повестку общего собрания пайщиков Кооператива, направляет уведомления о его созыве;

12.8.5. осуществляет подготовку проведения собрания (собраний) части членов Кооператива, утверждает кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператив, Председателей и секретарей собраний и членов счетных комиссий собраний части пайщиков (при заочной форме проведения);

12.8.6. принимает решения о способе уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания членов Кооператива, обеспечение надлежащего уведомления членов Кооператива о созыве общего собрания членов Кооператива;

12.8.7. 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 процентов и более балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива за последний отчетный период;

12.8.8. принимает решения о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

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

12.8.10 принимает решения о начале и прекращении программ финансовой взаимопомощи, определённых в Положении о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) и Положении о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам);

12.8.11. принимает решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кооператива.

12.8.12. осуществляет утверждение программ развития Кооператива и другие внутренние локальные акты;

12.8.13.утверждает количественный и персональный состав счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;

12.8.14.исполняет обязанности Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;

12.8.15 осуществляет контроль за исполнением Сметы доходов и расходов Кооператива, принимает решение о внесении корректировок в статьи расходов по Смете, утвержденной общим собранием;

12.8.16. принимает решения об открытии/закрытии обособленных подразделений, приобретении/ликвидации недвижимости;

12.8.17. согласовывает решения Комитета по займам о реструктуризации задолженности по предоставленным займам.

12.8.18 утверждает Положение об управлении рисками Кооператива, Реестр рисков, осуществляет общее руководство системой управления рисками Кооператива в соответствии с Положением об органах и Положением об управлении рисками, определяет допустимые уровни потерь по всем выявленным рискам Кооператива.

12.8.19. утверждает отчеты об управлении рисками в Кооперативе и осуществляет подготовку для общего собрания информации о состоянии системы управления рисками Кооператива.

12.8.20. утверждает Порядок раскрытия информации о деятельности органов управления Кооперативом;

12.8.21. осуществляет подготовку ежегодного отчета о своей деятельности для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива;

12.8.22. принимает решения о размерах и порядке внесения взносов, формировании и использовании фондов Кооператива, в соответствии с Уставом и настоящим Положением;

12.8.23. принимает решение о применении льготных программ по привлечению и размещению денежных средств;

12.8.24. принимает решение о привлечении личных сбережений пайщиков в соответствии с Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков) исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива.

12.8.25. принимает решение о предоставлении пайщикам льготных условий в соответствии с Положение о скидках и льготах Кооператива;

12.8.26. утверждает направления и размеры спонсорской и благотворительной помощи;

12.8.27. принимает решение о направлении средств резервного фонда и иных собственных средств (фондов) Кооператива на покрытие убытков по итогам отчетного периода, с последующим утверждением данных решений Общим собранием.

12.8.28.принимает решения по другим вопросам, не относящихся к компетенции иных органов управления Кооперативом.

12.9. Заседания Правления Кооператива проводится по мере необходимости. Дату, время и повестку дня определяет Председатель правления Кооператива, в случае его отсутствия, член правления, его замещающий.

12.10. При необходимости Правление может пригласить присутствовать или участвовать в своем заседании любое лицо, без права голоса.

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

12.12. Решения правления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью Кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива. Протокол в обязательном порядке должен содержать порядковый номер, дату и место проведения заседания.

12.13. Отчет о работе Правления Кооператива утверждается на очередном годовом общем собрании пайщиков Кооператива. Решение об утверждении отчета о работе Правления Кооператива принимается двумя третями голосов членов Кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов Кооператива.

# 13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА

13.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является председатель правления Кооператива.

13.2. Председатель правления без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

13.2.1. осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;

13.2.2. обеспечивает выполнение решений общего собрания пайщиков и правления Кооператива;

13.2.3. организует и руководит работой правления;

13.2.4. представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;

13.2.5. имеет право подписи финансовых документов;

13.2.6. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;

13.2.7. представляет интересы Кооператива и совершает от его имени сделки;

13.2.8. выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;

13.2.9. Утверждает Правила внутреннего трудового распорядка и другие внутренние локальные нормативные акты;

13.2.10. обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделенияи(или)работниковКооператива;

13.2.11.распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениям и (или) работниками Кооператива;

13.2.12.отвечает за разработку Сметы Кооператива на следующий финансовый год и контролирует ее исполнение.

13.2.13.самостоятельно определяет штатное расписание Кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членов Кооператива общей суммы затрат на административные расходы.

13.2.14.обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления Кооперативом в порядке, определенном правлением Кооператива

13.2.15. организует обучение работников Кооператива по вопросам управления рисками;

13.2.16.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 зауправление рисками Кооператива;

13.3. В случае добровольного сложения своих полномочий, Председатель правления не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет заявление о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление Кооператива обязано рассмотреть данное заявление и назначить лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа Кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя правления, создать комиссию по передаче дел и должности и не позднее трёх дней после прекращения полномочий Председателя Правления инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя правления Кооператива.

13.4. В случае невозможности исполнения Председателем правления своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа Кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя правления и в течение трёх дней инициирует созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя правления Кооператива

13.5. Деятельность Председателя правления регламентируется действующим законодательством, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, Положением об органах Кооператива и иными внутренними документами кредитного потребительского кооператива, а также Трудовым договором.

13.6.Председатель правления должен действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно. Председатель правления, виновными действиями которого Кооперативу причинены убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства в следующем порядке:

13.6.1.Решение о признании суммы причинённых убытках и сроках их возмещения Председателем правления, может принять Общее собрание членов кооператива на основании акта контрольно-ревизионного органа.

13.6.2.В случае, если Председатель правления не согласен с величиной признанных общим собранием убытков или сроком их возмещения кредитному кооперативу, спор между председателем Правления и Кооперативом разрешается в арбитражном суде. В этом случае Общее собрание своим решением вправе отстранить Председателя правления от исполнения своих обязанностей и назначить лицо, которое от имени Кооператива будет вправе обратится с иском в суд.

13.7. По решению правления Кооператива часть полномочий единоличного исполнительного органа Кооператива может быть предоставлена директору. Директор без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

13.7.1. осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива;

13.7.2. представляет его интересы и совершает сделки;

13.7.3. имеет право подписи финансовых документов;

13.7.4. издает приказы в пределах своих полномочий.

13.8. Директор назначается на должность и освобождается от должности решением правления по представлению председателя правления. Трудовой договор между Кооперативом и директором подписывается от имени Кооператива председателем правления. Директор может не являться членом Кооператива.

13.9. По решению правления председатель правления может быть назначен директором Кооператива.

13.10. Разделение полномочий между председателем правления и директором и порядок осуществления ими своих функций регламентируется настоящим Положением, а также заключенными с ними трудовыми договорами.

# 14. КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА

14.1. Контрольно-ревизионный орган Кооператива (Ревизионная комиссия или Ревизор) осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом.Контрольно-ревизионный орган Кооператива подотчетен общему собранию членов Кооператива.

14.2. Ревизионная комиссия состоит из 3 (трех) человек. В случае если количество членов Кооператива составляет менее 200 (двухсот), полномочия Ревизионной комиссии осуществляет Ревизор.

14.3. Ревизионная комиссия или Ревизор избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива. Из лиц, избранных в состав Ревизионной комиссии, Общим собранием членов Кооператива избирается Председатель Ревизионной комиссии. Решения о включении лица в состав Ревизионной комиссии, об избрании Председателя Ревизионной комиссии или об избрании Ревизора, принимается, если за кандидатуру проголосовало более чем две трети голосов от числа присутствующих членов Кооператива, принимающих участие в собрании.

14.4. Контрольно-ревизионный орган Кооператива избирается на срок 5 (пять) лет. Лица, избранные в Контрольно-ревизионный орган Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, не позднее 45 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)

14.5. Избрание, переизбрание и досрочное прекращение полномочий члена Контрольно-ревизионного органа Кооператива относятся к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива. Решение по указанным вопросам принимается двумя третями голосов членов Кооператива.

14.6. Член Ревизионной комиссии или Ревизор не вправе передавать свои полномочия другим лицам и не может быть членом правления и комитета по займам Кооператива.

14.7. Контрольно-ревизионный орган Кооператива в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Контрольно-ревизионный орган Кооператива обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения общим собранием пайщиков Кооператива. По результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Контрольно-ревизионный орган Кооператива составляет заключение, которое выносится на рассмотрение очередного годового общего собрания пайщиков Кооператива.

14.8. Контрольно-ревизионный орган Кооператива в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.

14.9. Контрольно-ревизионный орган Кооператива вправе созывать общее собрание пайщиков Кооператива в случае, если правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных Федеральным законом, настоящим Уставом, внутренними нормативными документами случаях.

14.10. Члены Ревизионной комиссии или Ревизор вправе присутствовать на заседаниях правления Кооператива без права голоса.

14.11. Согласие Контрольно-ревизионного органа Кооператива в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

14.12. Заседания Ревизионной комиссии созываются председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год.

14.13. 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.

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

14.15. Контрольно-ревизионный орган Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооперативаиегоорганов,втомчислеповопросамуправлениярисками Кооператива.

14.16. Контрольно-ревизионный орган Кооператива созывает общее собрание членов Кооператива в случае, если правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

14.17. Отчет о работе Ревизионной комиссии утверждается на очередном годовом общем собрании пайщиков Кооператива.

14.18. Не реже одного раза в год проводит инвентаризацию кассы Кооператива с оформлением Ревизионной комиссией Кооператива Акта инвентаризации кассы Кооператива.

14.19. Акты проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, Акты инвентаризации кассы Кооператива подписываются всеми членами Ревизионной комиссии (Ревизором), участвующим в соответствующих контрольных мероприятиях.

# 15. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

15.1. Комитет по займам Кооператива принимает решения о предоставлении займов пайщикам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов пайщикам Кооператива, утвержденным общим собранием пайщиков Кооператива.

15.2. Комитет по займам назначается и снимается решением Правления кооператива.

15.3. Комитет по займам состоит из 5 (пяти) человек. В случае если количество членов Кооператива составляет менее 1000 (одной тысячи) полномочия Комитета по займам Кооператива осуществляет председатель правления Кооператива. Для перехода функций от Комитета по займам к Председателю правления Кооператива необходимо провести процедуру досрочного прекращения полномочий Комитета по займам.

15.4. Комитет по займам Кооператива избирается на срок 5 (пять) лет. Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

15.6. Заседания комитета по займам Кооператива созываются председателем комитета по займам или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, ежедневно при наличии заявок на займы.

15.7. Проведение заседания комитета по займам Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решение принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания.

15.8. На заседании комитета по займам голосование производится по всем заявлениям о предоставлении займа одновременно (списком).

15.9. Отчет о работе Комитета по займам Кооператива утверждается очередным годовым общим собранием пайщиков Кооператива.

#### ДИРЕКТОР КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

16.1. По решению правления часть полномочий единоличного исполнительного органа Кооператива может быть предоставлена директору. Директор без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

16.2. осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива;

16.3. представляет его интересы и совершает сделки;

16.4. имеет право подписи финансовых документов;

16.5. издает приказы в пределах своих полномочий.

16.6. Директор назначается на должность и освобождается от должности решением правления по представлению председателя правления. Трудовой договор между Кооперативом и директором подписывается от имени Кооператива председателем правления. Директор может не являться членом Кооператива.

16.7. По решению правления председатель правления может быть назначен директором Кооператива.

16.8. Разделение полномочий между председателем правления и директором и порядок осуществления ими своих функций регламентируется Положением об органах Кооператива, а также заключенными с ними трудовыми договорами.

16.9. Директор кооператива должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Директор кооператива, виновными действиями которого кредитному кооперативу причинены убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства в следующем порядке:

Решение о признании суммы причинённых кредитному кооперативу убытках и сроках их возмещения Директором кооператива, может принять Общее собрание членов кооператива (пайщиков) на основании акта контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. В случае, если Директор кооператива не согласен с величиной признанных общим собранием убытков или сроком их возмещения кредитному кооперативу, спор между Директором кооператива и кредитным кооперативом разрешается в арбитражном суде. В этом случае Председатель кредитного кооператива (пайщиков) своим решением вправе отстранить Директора от исполнения своих обязанностей и назначить лицо, которое от имени кредитного кооператива будет вправе обратиться с иском в суд.