

# Положение

## об органах Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз»

### 1. Структура органов управления кооперативом.

1.1. Органами управления Кредитным потребительским кооперативом граждан «Региональный Кредитный Союз» (далее **Кооператив**) являются:

1.1.1. **Общее собрание – высший орган управления Кооперативом.**

1.1.2. **Правление – коллегиальный орган управления**, осуществляющий руководство деятельностью **Кооператива** в периоды между Общими собраниями членов (пайщиков) **Кооператива**. К компетенции Правления отнесены решения по всем вопросам деятельности **Кооператива** за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания, указанных в статье 9 Устава и п.2.4. настоящего Положения. Правление избирается Общим собранием из числа пайщиков **Кооператива** в составе трех человек сроком на пять лет. Так же, сроком на пять лет, Общим собранием из числа пайщиков, избранных в Правление, избирается Председатель Правления.

1.1.3. **Директор – единоличный исполнительный орган**, осуществляющий текущее управление деятельностью **Кооператива**. Полномочия по выбору Директора, осуществлению текущего контроля его деятельности, рассмотрению отчетов, принятию решения о продлении или прекращении полномочий Директора относятся к компетенции Правления.

1.1.4. **Наблюдательный совет – коллегиальный ревизионный орган**, осуществляющий контроль за деятельностью органов **Кооператива** и проводящий проверки его финансово-хозяйственной деятельности **Кооператива**. Наблюдательный совет избирается Общим собранием из числа пайщиков **Кооператива** в составе трех человек сроком на пять лет. Так же, сроком на пять лет, Общим собранием из числа пайщиков, избранных в Наблюдательный совет, избирается Председатель Наблюдательного совета.

1.1.5. **Комитет по займам – коллегиальный орган**, принимающий решения о предоставлении займов членам (пайщикам) **Кооператива** и их возврате в порядке, определенном внутренними нормативными документами **Кооператива**. Члены Комитета по займам избираются Общим собранием из числа пайщиков и (или) работников **Кооператива**, не являющихся его членами (пайщиками), в составе трех человек сроком на пять лет. Полномочия по выбору кандидатур на исполнение функций членов Комитета по займам, осуществлению текущего контроля их деятельности, относятся к компетенции Правления. Комитет по займам при численности пайщиков **Кооператива** менее 1000 не создается, при этом функции Комитета по займам делегируются решением Общего собрания единоличному исполнительному органу - Директору.

1.2. Деятельность органов **Кооператива** регламентируется Уставом и настоящим Положением.

1.3. В состав Правления, Наблюдательного совета, на должность Директора **Кооператива** не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

### 2. Общее собрание пайщиков.

2.1. Основной функцией Общего собрания является обеспечение предмета и цели деятельности **Кооператива**. Вопросы для рассмотрения и принятия решения Общим собранием вносятся по инициативе Правления, Наблюдательного совета, Директора и Комитета по займам, либо по требованию не менее одной трети от общего количества пайщиков, а также – по заявлению пайщиков (без ограничения численности) об обжаловании принятых в их отношении решений органов **Кооператива**. Общее собрание может отменить любое решение, принятое любыми органами **Кооператива**, а также принять к рассмотрению и вынести решение по любому вопросу, формально не отнесенному к компетенции Общего собрания ст.17 Закона № 190-ФЗ и ст.9 Устава. Исключительная прерогатива Общего собрания в решении любого вопроса, касающегося деятельности **Кооператива**, не ограничивает его в возможности делегирования иным органам **Кооператива** права принятия решения по вопросам, не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания.

2.2. Общее собрание членов (пайщиков) **Кооператива** может проводиться в одной из следующих форм:

- Прямого представительства, в том числе в форме собрания уполномоченных;
- Заочного голосования.

Решения, принятые такими собраниями, имеют равную юридическую силу и обязательны для исполнения всеми пайщиками.

2.3. Общее собрание не может проводиться в форме заочного голосования, если повестка дня общего собрания включает в себя, хотя бы один из следующих вопросов:

- 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.

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

2.4.1. **Вопросы, решения по которым принимаются квалифицированным большинством (две трети присутствующих):**

2.4.1.1. Утверждение Устава **Кооператива**, внесение в него изменений и дополнений или утверждение Устава в новой редакции. Утверждение вносимых в устав изменений или принятие устава в новой редакции, возможно как очередным (ежегодным) так и внеочередным общим собранием. Внесенные в устав изменения, новая редакция устава подлежат государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом от 8.08.2001 г. № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

2.4.1.2. Утверждение следующих внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность **Кооператива**:

- Положения о членстве;
- Положения о порядке формирования и использования имущества **Кооператива**, включающего порядок формирования и использования фондов **Кооператива**;
- Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов **Кооператива**;
- Положения о порядке предоставления займов пайщикам;
- Положения об органах **Кооператива**;
- Положение о порядке распределения доходов **Кооператива**

Список внутренних нормативных документов, утверждаемых Общим собранием пайщиков, может быть дополнен по решению Общего собрания пайщиков на основании требований законодательства и/или саморегулируемой организации, членом которой является **Кооператив**.

2.4.1.3. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание **Кооператива** и отчета о ее исполнении.

2.4.1.4. Принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы), саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня, общества взаимного страхования, а также принятие решения о выходе из таких объединений связанное с имущественным участием **Кооператива** в таких организациях и возникновением определенных имущественных обязательств.

2.4.1.5. Принятие решения о реорганизации и ликвидации **Кооператива**.

2.4.1.6. Избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления, Наблюдательного совета, Комитета по займам, а также рассмотрение отчетов об их деятельности.

2.4.2. **Вопросы, решения по которым принимаются простым большинством голосов (половина присутствующих плюс один голос):**

2.4.2.1. Утверждение решений Правления и Наблюдательного совета, относящихся к компетенции Общего собрания.

2.4.2.2. Отмена решений органов **Кооператива**, в отношении члена **Кооператива** (пайщика) в случае обжалования таких решений Общему собранию. Данное полномочие обеспечивает, установленное ст.7. Устава, право пайщика обращаться к Общему собранию с жалобами на неправомерные действия органов **Кооператива**.

2.4.2.3. Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности **Кооператива**.

2.4.2.4. Принятие решения о распределении дохода **Кооператива**, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к учитываемым за пайщиками паенакоплениям (паям), либо о производстве вычетов из паенакоплений (паев).

2.4.2.5. Принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора). Проведение внеочередной аудиторской проверки может быть вызвано результатами деятельности Наблюдательного совета и необходимостью проверки использования Правлением и (или) Директором имущества **Кооператива**.

2.4.2.7. Иные вопросы, отнесенные законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания.

### **3. Порядок созыва, проведения, принятия и оформления решений Общего собрания.**

3.1. Общее собрание членов (пайщиков) **Кооператива** может быть очередным или внеочередным.

3.2. Очередное Общее собрание проводится не реже одного раза в год, не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Решение о созыве очередного общего собрания и об утверждении его предварительной повестки дня принимается Правлением не позднее 30 дней до даты проведения Общего собрания. На очередном Общем собрании утверждаются результаты деятельности **Кооператива** за прошедший год, в том числе материалы годовой финансовой отчетности и планируемые показатели на текущий год.

3.3. Внеочередное Общее собрание, проводимое помимо очередного, может быть созвано по инициативе Правления, по требованию иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети от общего количества пайщиков **Кооператива**. Пайщики, чьи паенакопления по решению Правления признаны «спящими», не учитываются при расчете доли пайщиков, правомочной требовать созыва внеочередного Общего собрания.

3.4. В случае выявления убытков, непокрываемых (или частично покрываемых) резервами, созданными в целях поддержания финансовой стабильности **Кооператива**, и если величина таких убытков превышает половину паевого фонда, Правление, Наблюдательный совет или Директор обязаны потребовать созыва внеочередного Общего собрания.

3.5. В случае если внеочередное Общее собрание созывается по требованию Наблюдательного совета, Директора, Комитета по займам или по требованию не менее одной трети общего количества членов (пайщиков) **Кооператива**, Правление в течение пяти дней со дня предъявления требования должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в его созыве. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания указываются вопросы, включаемые в его повестку дня, а также могут приводиться проекты решений по этим вопросам. В требовании о созыве внеочередного общего собрания включается предложение о форме его проведения. Требование группы пайщиков о созыве внеочередного общего собрания должно содержать имена этих пайщиков и быть подписано ими. Правление не вправе вносить изменения в указанные в требовании формулировки вопросов, включаемых в повестку дня внеочередного Общего собрания, проекты решений по этим вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания.

3.6. Если по истечении пятидневного срока, установленного п.18.4 Устава Правление не примет решение о созыве внеочередного Общего собрания, такое собрание может быть созвано органами или лицами, требующими его созыва. При этом к указанным органам или лицам переходят все полномочия Правления по созыву и проведению внеочередного Общего собрания. Директор обязан в течение одного рабочего дня предоставить органам или лицам, созывающим внеочередное Общее собрание, реестр пайщиков **Кооператива**. Внеочередное общее собрание пайщиков проводится в течение 45 дней со дня предъявления требования о проведении такого собрания.

3.7. Решение Правления об отказе в созыве внеочередного Общего собрания, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

3.8. Уведомление о созыве Общего собрания с указанием повестки дня направляется пайщикам Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. Пайщики уведомляются о созыве Общего собрания одним из следующих способов:

- публикации уведомления в средстве массовой информации, носящем на момент публикации уведомления статус муниципальной газеты;
- направлением уведомления заказным письмом каждому пайщику по указанному им и учтенном в реестре пайщиков почтовому адресу;
- вручением уведомления под расписку;
- направлением уведомления по электронной почте по указанному пайщиком и учтенном в реестре адресу электронной почты.

Выбор того или иного способа уведомления пайщиков или их комбинации осуществляется по решению Правления.

3.9. В уведомлении о созыве общего собрания указываются следующие сведения:

- форма проведения общего собрания (собрание в форме прямого представительства, в том числе собрания уполномоченных или заочного голосования);
- дата, место и время проведения Общего собрания. В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования;
- повестка дня Общего собрания;
- порядок ознакомления пайщиков с информацией, по вопросам, выносимым на обсуждение и утверждение Общим собранием, и адреса, по которому пайщики могут ознакомиться с такой информацией. К информации, подлежащей предоставлению пайщикам при подготовке Общего собрания, относится информация по всем вопросам повестки дня, в частности:
  - годовой отчет **Кооператива**;
  - заключения Наблюдательного совета по результатам проверки годового отчета и годовой финансовой отчетности;
  - аудиторское заключение;
  - сведения о кандидатах, предлагаемых к избранию в органы **Кооператива**;
  - проект вносимых в Устав изменений и дополнений или проект Устава в новой редакции;
  - проекты положений и иных внутренних нормативных документов, выносимых на утверждение общего собрания;
  - комментарии к вопросам, включенным в повестку дня;
  - проекты решений Общего собрания пайщиков по вопросам повестки дня;
  - иная существенная информация

Правлением обеспечивается возможность ознакомления пайщиков с информацией и материалами по вопросам, включенным в повестку дня. Указанная информация и материалы размещаются на сайте **Кооператива**. По требованию пайщика Правление предоставляет ему копии указанных документов на бумажных или электронных носителях. Изготовление и предоставление таких копий, осуществляется платно, при этом плата не может превышать соответствующих затрат **Кооператива**.

3.10. Пайщики вправе предлагать Правлению внести изменения и дополнения в повестку дня созываемого собрания не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения собрания. В пределах этого срока пайщики могут вынести на рассмотрение Общего собрания свои жалобы на неправомерные действия органов **Кооператива**. Отказ в принятии и обсуждении Общим собранием таких заявлений пайщиков и в вынесении по ним решений не допускается.

3.11. Пайщики вправе участвовать в общем собрании лично или через своего представителя. При этом каждый пайщик вправе представлять по доверенности не более пяти других пайщиков. Доверенность, выданная представителю пайщика, должна содержать сведения о представляемом и представителе. В соответствии со ст.185 ГК РФ, доверенность, выданная пайщиком своему представителю может быть заверена самим **Кооперативом**.

3.12. Общее собрание правомочно принимать решения (имеет кворум), если в нем принимают участие более половины от общего количества пайщиков. При отсутствии кворума, не позднее чем через 60 дней после несостоявшегося Общего собрания проводится повторное общее собрание с той же повесткой дня. Повторное собрание считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества пайщиков.

3.13. Пайщики, зарегистрировавшиеся для участия в Общем собрании, или чьи заполненные бюллетени получены **Кооперативом** не позднее дня, предшествующего дню проведения Общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, считаются принявшими участие в Общем собрании. Список пайщиков, а при проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных список уполномоченных, принявших участие в Общем собрании, прилагаются к протоколу Общего собрания.

3.14. Каждый пайщик при принятии решений на Общем собрании обладает одним голосом, независимо от стоимости учитываемого за ним паенакопления (пая). Голоса пайщиков, чьи паенакопления по решению Правления признаны «спящими», не учитываются при определении кворума и принятии решений Общего собрания.

3.15. Председатель Правления или замещающее его лицо председательствует на Общем собрании. Из числа пайщиков принявших участие в Общем собрании избирается секретарь собрания. Решения, принятые Общим собранием и итоги голосования протоколируются. Протокол подписывается председательствующим на собрании и секретарем собрания.

3.16. Для определения кворума Общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа пайщиков создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием, а в случае, если Общее собрание проводится в форме заочного голосования, количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением. В счетную комиссию не могут входить члены Правления, Наблюдательного совета, Директор, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности. Если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления, участвующие в работе Общего собрания.

3.17. Счетная комиссия:

- проверяет полномочия и регистрирует пайщиков, участвующих в Общем собрании;
- определяет кворум, обеспечивает установленный порядок голосования и права пайщиков или их представителей на участие в голосовании;
- подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования.

3.18. 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. Пайщики вправе получать у счетной комиссии информацию о дате, времени и месте подсчета результатов голосования, осуществляемого по бюллетеням для голосования. Любой пайщик вправе присутствовать при подсчете результатов голосования и составлении протокола об итогах голосования, а также вносить в протокол свои замечания.

3.19. Итоги голосования и решения, принятые Общим собранием оглашаются на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование. В случае если Общее собрание проводилось в форме заочного голосования, итоги голосования и решения Общего собрания доводятся до пайщиков не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования. Отчет по итогам Общего собрания публикуется в средствах массовой информации, носящим на момент публикации статус муниципальной газеты и размещения на сайте **Кооператива**.

3.20. Протокол об итогах голосования составляется в течение трех дней со дня завершения работы Общего собрания или со дня окончания приема бюллетеней для голосования в случае проведения Общего в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования подписывается членами счетной комиссии и является неотъемлемой частью Протокола Общего собрания. Протоколы Общих собраний, протоколы голосования и бюллетени для голосования прошнуровываются, скрепляются печатью **Кооператива** и хранятся в течение всего периода его деятельности. Копии протоколов Общих собраний **Кооператива** размещаются в доступном, для ознакомления пайщиками, месте.

3.21. Решение Общего собрания, исполнение которого может повлечь ответственность иных органов **Кооператива**, может быть оспорено этими органами в судебном порядке.

#### **4. Общее собрание пайщиков в форме собрания уполномоченных. Выбор уполномоченных.**

4.1. Общее собрание членов (пайщиков) **Кооператива** может проводиться в форме собрания уполномоченных. Общее собрание, проводимое в форме собрания уполномоченных вправе решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов (пайщиков) **Кооператива**, не входящих в состав Правления. Директор и члены Наблюдательного совета не могут осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе членам (пайщикам) **Кооператива** и (или) другим уполномоченным. Уполномоченный избирается сроком на пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз. Порядок и принципы объединения членов (пайщиков) **Кооператива** в группы – кооперативные участки, из числа которых избираются уполномоченные, либо количество пайщиков, от которых избираются уполномоченные – норма представительства определяется Правлением и утверждается Общим собранием. Согласно п.19.7 ст.19 Устава уполномоченный избирается не более чем от 400 членов (пайщиков) **Кооператива**.

4.2. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются выпиской из решения собрания части пайщиков **Кооператива** об избрании уполномоченных, зафиксированном в протоколе указанного собрания. Решение такого собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- количество пайщиков, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая), либо наименование и реквизиты организаций – пайщиков **Кооператива**, которых представляет уполномоченный;
- срок полномочий.

4.3. Решение о созыве собрания части пайщиков **Кооператива** по выбору уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания. В решении Правления устанавливается:

- Форма проведения собрания (очное, заочное голосование).
- Лицо, уполномоченное Правлением председательствовать на собрании.
- Список кандидатов, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных.
- Форма уведомления пайщиков о проведении собрания, где указываются:
  - Дата, место и время проведения собрания. В случае проведения собрания в форме заочного голосования указываются дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования.
  - Порядок ознакомления пайщиков с информацией о кандидатах, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных.

- Пайщики информируются о проведении собрания путем направления уведомления по указанному им и учтенному в реестре почтовому адресу (электронной почте, номеру телефона) заказным письмом (по электронной почте, телефонограммой) или вручением уведомления под расписку.
- Материалы собрания предоставляются для ознакомления всем пайщикам во всех помещениях, где осуществляют свою деятельность подразделения **Кооператива** или представители.

4.4. Пайщик может участвовать на собрании по выбору уполномоченных лично или через своего представителя. Один пайщик или представитель на собрании пайщиков по выбору уполномоченных вправе представлять по доверенности не более пяти пайщиков согласно п.18.8.2 ст.18 Устава.

4.5. Собрание пайщиков по выбору уполномоченных в форме очного голосования проводится под председательством Председателя или уполномоченного решением Правления члена Правления. Председатель или члены Правления принимают участие в собрании без права голоса. Решение о выборе уполномоченного принимается простым большинством голосов от общего числа пайщиков, присутствующих на собрании. Правовой статус уполномоченных закрепляется решением собрания по выбору уполномоченных, о чем уполномоченному выдается выписка. Порядок организации подсчета голосов, определение кворума проведения собрания, идентичен порядку проведения Общего собрания пайщиков, установленному ст.18 Устава и разделом 3 настоящего Положения.

4.6. Собрание пайщиков по выбору уполномоченных может проводиться в форме заочного голосования. Порядок проведения такого собрания идентичен порядку, установленному ст.20 Устава и разделу 5 настоящего Положения.

4.7. Уполномоченный может досрочно прекратить свои полномочия добровольно, по решению собрания группы пайщиков его избравшего, по решению Правления в связи признанием его паенакоплением «спящим» либо в связи с прекращением членства уполномоченного в **Кооперативе**. Добровольное прекращение полномочий уполномоченного оформляется решением Правления на основании заявления уполномоченного. Досрочное прекращение полномочий уполномоченного утверждается решением собрания группы пайщиков его избравшего, которое созывается:

- для избрания нового уполномоченного вместо утратившего полномочия;
- для доизбрания либо досрочного прекращения обязанностей уполномоченного (уполномоченных), в случае, изменения нормы представительства. Сопоставление фактической численности пайщиков, с количеством представляющих их уполномоченных осуществляется Правлением.

4.8. Созыв Общего собрания в форме собрания уполномоченных, его проведение и оформление принятых решений осуществляются в порядке, установленном для Общего собрания. Проверка полномочий уполномоченных, определение кворума осуществляется на основании представляемых уполномоченными выписок из протоколов собраний по выбору уполномоченных.

## 5. Общее собрание пайщиков в форме заочного голосования.

5.1. Решение Общего собрания может быть принято без проведения собрания в форме прямого представительства (совместного присутствия пайщиков) посредством проведения заочного голосования (опросным путем).

5.2. При проведении Общего собрания в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания и место приема заполненных пайщиками бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому пайщику заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Обработку бюллетеней осуществляет Правление. В течение трех дней со дня окончания приема бюллетеней для голосования составляется протокол об итогах голосования. Решения, принятые Общим собранием пайщиков в форме заочного голосования, доводятся до сведения 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 пайщиков Кооператива.

5.3. Заочное голосование может быть также проведено посредством электронной и иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых сообщений и их документальное подтверждение.

5.4. Созыв собрания в форме заочного голосования осуществляется в порядке и сроки, установленные для проведения Общего собрания. Порядок принятия решения Общим собранием в форме заочного голосования идентичен порядку принятия решений Общим собранием пайщиков.

## 6. Правление.

6.1. В периоды между общими собраниями пайщиков руководство деятельностью **Кооператива** осуществляется Правлением.

6.2. Лица, избранные в состав Правления, Председатель Правления могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя Правления могут быть прекращены досрочно. Досрочно избранный Председатель или член Правления исполняет свои обязанности до истечения пятилетнего срока полномочий предыдущего Председателя или члена Правления. Полномочия члена Правления, не исполняющего свои обязательства по займам и (или) иным услугам финансовой взаимопомощи, в течение более чем одного месяца, приостанавливаются до полного исполнения им своих обязательств. В случае если эти обязательства не будут погашены в течение 90 дней, Правление принимает решение об исключении этого пайщика из пайщиков **Кооператива** на основании п.5.3.1. Устава. Решение о досрочном прекращении полномочий члена Правления по причине его исключения из пайщиков **Кооператива** выносится Правлением на утверждение внеочередного Общего собрания пайщиков. При утверждении этого решения Общим собранием избирается новый член Правления вместо досрочно прекратившего полномочия или Правление в новом составе.

6.3. Председатель Правления и члены Правления не могут быть членами иных избираемых Общим собранием пайщиков коллегиальных органов **Кооператива**. Члены Правления не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Председатель Правления и члены Правления могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в **Кооперативе** по трудовому договору и (или) выполнением для **Кооператива** работ, услуг по договорам гражданско-правового характера.

6.4. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. На заседаниях председательствует Председатель Правления, а в случае отсутствия Председателя – член Правления его замещающий. Заседания Правления протоколируются и подписываются председательствующим и секретарем

заседания Правления. Информация, содержащаяся в протоколах заседаний Правления, открыта для всех пайщиков. Копии протоколов заседания Правления хранятся в доступном для ознакомления пайщиками месте. Каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления принимаются квалифицированным большинством голосов.

6.5. К компетенции Правления относятся:

- Прием и исключение пайщиков;
- Ведение реестра пайщиков;
- Подготовка и проведение очередных и внеочередных Общих собраний: выступление с инициативой о созыве, формирование повестки дня, выбор формы проведения, размещение уведомления о проведении, обеспечение доступа пайщиков к информации и материалам, выносимым на обсуждение, организация проведения, протоколирования и хранения принятых решений;
- Разработка, предварительное рассмотрение и представление на утверждение Общего собрания внутренних нормативных документов **Кооператива**, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания;
- Обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является **Кооператив**.
- Определение параметров программ финансовой взаимопомощи, осуществляемых **Кооперативом**, правил осуществления и участия в отдельных кредитных, сберегательных, инвестиционных программах, назначение и пересмотр процентных ставок по личным сбережениям и займам, обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи;
- Определение стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых кредитных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности, учета и отчетности по осуществляемым **Кооперативом** программам финансовой взаимопомощи;
- Изменение размера и режима внесения паевых взносов в целях соблюдения финансовых нормативов, установленных ст.6 Федеральным законом №190-ФЗ;
- Проектирование принципов и плана начислений (кооперативных выплат/вычетов) на паевые взносы;
- Определение размера и режима внесения членских взносов в целях формирования сметы доходов и расходов;
- Управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов, определение доли собственных средств **Кооператива**, поддерживаемой в фонде финансовой взаимопомощи, фондах взаимных вложений, иных целевых фондах, подготовка отчетов об их использовании;
- Рассмотрение и утверждение материалов текущей операционной и финансовой (бухгалтерской) отчетности **Кооператива** в целом и по результатам осуществления отдельных программ финансовой взаимопомощи, кредитных или сберегательных продуктов;
- Принятие решений о передаче пайщикам, участвующим в целевых программах, финансируемых за счет средств совместных фондов, прав собственности на приобретенное в их пользу имущество;
- Принятие решений об одобрении сделок **Кооператива**, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения, находящегося в его собственности имущества, либо влекущих уменьшение балансовой стоимости имущества **Кооператива** более чем на 10%, а также иных случаях, предусмотренных ч.3 ст.6 Федерального закона №190-ФЗ. Сделка, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску **Кооператива** или по иску пайщиков, которые составляют не менее одной трети общего количества пайщиков **Кооператива**.
- Согласование решений о предоставлении займов членам Наблюдательного совета либо сделок **Кооператива**, в совершении которых имеется заинтересованность членов Наблюдательного совета.
- Ежеквартальное утверждение сметы доходов и расходов и отчетов о ее исполнении, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и сбережений, принятие решений о признании паенакоплений «спящими», о дебетовании из паенакоплений и личных сбережений пайщиков в счет погашения просроченной задолженности пайщика при прекращении его членства в **Кооперативе**;
- Подготовка и предварительное рассмотрение годового отчета, содержащего материалы годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимого на утверждение Общего собрания пайщиков.
- Подготовка проекта распределения дохода **Кооператива**, выплаты начислений на паевые взносы или присоединения начислений к учитываемым за пайщиками паенакоплениям (паям), либо о производстве кооперативных вычетов из паенакоплений (паев).
- Определение нормы представительства, разработка порядка и принципов формирования, слияния (разъединения) или прекращения деятельности кооперативных участков. Представление указанных решений на утверждение Общего собрания. Выбор, предварительное рассмотрение и представление на утверждение собранием группы пайщиков кандидатур на исполнение функций уполномоченного (уполномоченных).
- Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств, внутренних структурных подразделений **Кооператива**, а также о прекращении их деятельности;
- Выбор, предварительное рассмотрение и представление на утверждение Общим собранием кандидатур на исполнение функций членов Комитета по займам, осуществление текущего контроля их деятельности, предварительное рассмотрение отчетов;
- Выбор кандидатуры на исполнение функций Директора, заключение с ним контракта, осуществление текущего контроля за его деятельностью, рассмотрение отчетов Директора, принятие решения о продлении полномочий или увольнении Директора;
- Выбор независимого аудитора для очередной ежегодной аудиторской проверки, утверждение аудитора и условий договора с ним, принятие решения о расторжении такого договора, утверждение отчета об аудиторской проверке;
- Принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, иных видов целевого финансирования осуществляемых **Кооперативом** программ финансовой взаимопомощи, рассмотрение отчетности, представляемой организациям – источникам целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;

- Ведение организационной работы с пайщиками, издание, в пределах своей компетенции, решений и распоряжений, обязательных для исполнения пайщиками;
  - Иные вопросы, связанные с управлением **Кооперативом** и подпадающие в сферу компетенции Правления.
- 6.6. Председатель Правления, наравне с Директором, без доверенности представляет интересы **Кооператива**.
- 6.7. Расходы, понесенные членами Правления при выполнении ими своих полномочий, погашаются за счет лимитов административных расходов сметы доходов и расходов на содержание **Кооператива**.
- 6.8. Члены Правления солидарно несут субсидиарную ответственность за убытки, причиненные **Кооперативу** в пределах своих действий (бездействия). Члены Правления, голосовавшие против решения, повлекшего возникновение убытков Кооператива или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления, освобождаются от ответственности за причинение таких убытков. Член Правления вправе обжаловать любое решение Правления в суде.

## 7. Директор.

7.1. В соответствии с п.11.1. ст. 11 Устава, единоличным исполнительным органом **Кооператива** является Директор. Основными функциями, осуществляемыми Директором являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания и Правления **Кооператива**, руководство текущей деятельностью **Кооператива**. Директор подотчетен Правлению и Общему собранию. Директор не может быть избран членом Правления или Наблюдательного совета. Директор может не являться пайщиком **Кооператива**, исполнение функций Директора допускается индивидуальным предпринимателем либо юридическим лицом на основании договора гражданско-правового характера.

7.2. Решение о выборе лица для назначения на должность Директора, организации или индивидуального предпринимателя для исполнения функций Директора, определении условий и трудового договора или гражданско-правового договора принимается Правлением. Трудовой договор с лицом, назначаемым на должность Директора или договор на предоставление услуг по управлению Кооперативом, подписывается Председателем Правления, сроком до пяти лет. Такой договор может неоднократно пролонгироваться.

7.3. Общее собрание и (или) Правление **Кооператива** в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Директора. До момента назначения нового Директора или подписания договора на предоставление услуг по управлению **Кооперативом** с новой организацией или индивидуальным предпринимателем, функции единоличного исполнительного органа исполняет Председатель Правления **Кооператива**.

7.4. Права и обязанности Директора по осуществлению руководства текущей деятельностью **Кооператива** соответствуют установленному Уставом и настоящим Положением распределению компетенции между органами **Кооператива**. Директор без доверенности действует от имени **Кооператива**, в том числе:

- представляет его интересы и совершает сделки, в т.ч. ведет переговоры, выступает в судах, обладает правом первой подписи договоров, платежных, расчетных и иных финансовых документов от имени **Кооператива**. Директор совершает сделки с соблюдением ограничений и разрешительных режимов, установленных п.3., ст.6, п.4, ст. 16 Закона № 190-ФЗ.
- Выдает доверенности на право представительства от имени **Кооператива**.
- Организует ведение и составление отчетов об осуществлении **Кооперативом** операций финансовой взаимопомощи, финансовой и внутренней управленческой отчетности, представляемой на рассмотрение и утверждение Правлением и Общим собранием в соответствии с их компетенцией.
- Организует внутренний контроль организуемой **Кооперативом** финансовой взаимопомощи в целях противодействия легализации (отмыванию) пайщиками доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость **Кооператива**, составляет
- Регулирует оборот фонда финансовой взаимопомощи в целях соблюдения пруденциальных нормативов и поддержания необходимых уровней ликвидности по кратко и долгосрочным обязательствам **Кооператива**.
- В рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание, условия привлечения сторонних консультантов, выполняющих работы и услуги для **Кооператива**, заключает и расторгает трудовые договора и договора гражданско-правового характера на оказание услуг привлеченными консультантами, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность **Кооператива**.
- Издаёт приказы, распоряжения и дает указания обязательные для исполнения всеми сотрудниками **Кооператива**.
- Осуществляет иные функции при условии, что они не отнесены к компетенции Общего собрания и Правления.

7.5. Директор, по вине которого **Кооператив** понес убытки, обязан возместить **Кооперативу** эти убытки в порядке, установленном законом. Обязанность возместить Кооперативу убытки не наступает, если действия (бездействие) Директора, повлекшие причинение убытков, основывались на законном решении Общего собрания или Правления.

## 8. Наблюдательный совет.

8.1. Контрольно-ревизионный орган - Наблюдательный совет осуществляет контроль за деятельностью **Кооператива** и его органов проверяет соблюдение **Кооперативом** законодательных и нормативных актов, финансовых нормативов, законность и целесообразность осуществляемых **Кооперативом** финансовых и иных операций, состояние кассы, средств на счетах и имущества **Кооператива**.

8.2. Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию пайщиков. Председатель и члены наблюдательного совета избираются общим собранием из числа пайщиков в составе не более пяти человек сроком на пять лет. Пайщики, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное количество раз Члены Наблюдательного совета не вправе передавать свои полномочия другим лицам. По решению Общего собрания полномочия члена Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Если количество членов

Наблюдательного совета станет меньше трех, Общим собранием принимается решение о довыборах членов Наблюдательного совета или выборах Наблюдательного совета в новом составе. Полномочия члена Наблюдательного совета, не исполняющего свои обязательства по займам и (или) иным услугам финансовой взаимопомощи, в течение более чем одного месяца, приостанавливаются до полного исполнения им своих обязательств. В случае если эти обязательства не будут погашены в течение 90 дней, Правление принимает решение об исключении этого пайщика из пайщиков **Кооператива** на основании п.5.3.1. Устава. Решение о досрочном прекращении полномочий члена Наблюдательного совета по причине его исключения из пайщиков **Кооператива** выносится Правлением на утверждение внеочередного Общего собрания пайщиков. При утверждении этого решения Общим собранием избирается новый член Наблюдательного совета вместо досрочно прекратившего полномочия.

8.4. Наблюдательный совет не зависим от Правления. Член наблюдательного совета не может быть членом Правления, Директором, членом Комитета по займам **Кооператива**. Члены наблюдательного совета не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

8.5. Наблюдательный совет в любое время вправе проводить ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности **Кооператива** и пользуется неограниченным доступом к документации и любой информации, касающейся его деятельности и необходимой для осуществления полномочий Наблюдательного совета. Плановые проверки и ревизии деятельности **Кооператива** осуществляются не позднее, чем за месяц до объявленной даты очередного или внеочередного общего собрания. Внеочередные ревизии могут осуществляться и по требованию не менее, чем 30% от общего числа пайщиков **Кооператива**.

8.6. В ходе плановых проверок Наблюдательный совет осуществляет документальную и фактическую проверку законности и обоснованности совершенных Кооперативом в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций, правильности их отражения в финансовой отчетности, а также законности действий Правления, Директора и бухгалтера, Комитета по займам, предварительную экспертизу сметы доходов и расходов, проверку отчета о ее исполнении. Наблюдательный совет обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием пайщиков.

8.7. Внеплановые проверки осуществляются Наблюдательным советом с целью контроля соблюдения законодательства финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, ее соответствия уставным целям, обоснованности связанных с этим операций, наличия и движения имущества и обязательств, соблюдения пруденциальных нормативов, использования материальных ресурсов в соответствии с утвержденными направлениями и лимитами сметных расходов.

8.8. Основной задачей ревизии является проверка финансово-хозяйственной деятельности **Кооператива** по следующим направлениям:

- Обоснованность и обеспеченность утвержденных лимитов по основным сметным назначениям.
- Соблюдение принципа соотнесенности сметных поступлений и расходов. Соблюдение приоритетного порядка, целевого назначения и обоснованности сметных расходов в пределах утвержденных лимитов. Соблюдение установленных возможностей постатейного перераспределения расходов.
- Обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей.
- Обеспечение обособленного учета движения обязательств по личным сбережениям пайщиков. Соблюдение норм резервирования, гарантирующих исполнение этих и иных обязательств по привлеченным средствам. Своевременное и полное обслуживание привлеченных средств – в первую очередь, личных сбережений пайщиков.
- Формирование финансовых результатов и их распределение, в том числе на цели резервирования и распределения между пайщиками в форме начисления кооперативных выплат на паенакопления (производства кооперативных вычетов из паенакоплений).
- Соблюдение финансовой дисциплины, правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Обеспечение полноты и своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Своевременность расчетов по оплате труда и предоставленные услуги.

Заключение Наблюдательного совета о результатах проверки и проведенной ревизии выносится на рассмотрение и утверждение Общего собрания пайщиков. С заключением Наблюдательного совета вправе ознакомиться любой пайщик **Кооператива**.

8.9. Обязательная аудиторская проверка деятельности **Кооператива** не заменяет проверку годовой финансовой отчетности **Кооператива**, проводимую Наблюдательным советом.

8.10. В случае если Правление не исполняет свои обязанности, наблюдательный совет вправе созывать Общее собрание пайщиков.

8.11. Члены наблюдательного совета вправе присутствовать на заседаниях Правления без права голоса.

8.12. Очередные заседания Наблюдательного совета созываются его председателем или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Заседание Наблюдательного совета правомочно, если на нем присутствует не менее трех его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало 2 и более членов Наблюдательного совета.

## 9. Комитет по займам.

9.1. Комитет по займам при численности пайщиков **Кооператива** менее 1000 не создается, при этом функции Комитета по займам делегируются решением Общего собрания единоличному исполнительному органу - Директору.

9.2. Комитет по займам принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с установленными «Положением о порядке предоставления займов пайщикам Кооператива» стандартами кредитных продуктов и программ, а также иными внутренними нормативными документами **Кооператива**.

9.3. Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания. Полномочия члена Комитета по займам, пайщика **Кооператива**, не исполняющего свои обязательства по займам и (или) иным услугам финансовой взаимопомощи, в течение более чем одного месяца, приостанавливаются до полного исполнения им своих обязательств. В случае если эти обязательства не будут погашены в течение 90 дней, Правление принимает решение об исключении этого пайщика из пайщиков **Кооператива** на основании п.5.3.1. Устава. Решение о досрочном



прекращении полномочий члена Комитета по займам, по причине его исключения из пайщиков **Кооператива** выносятся Правлением на утверждение очередного Общего собрания пайщиков. В промежутках между Общими собраниями, Правление может назначать временных членов Комитета по займам. Временные члены не работают в Комитете по займам на постоянной основе, а привлекаются в случае, если Комитет по займам не собирает кворума. Решения Комитета по займам принимаются простым большинством голосов.

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

9.5. В компетенцию Комитета по займам входит:

- рассмотрение поступающих заявок на получение займов из фонда финансовой взаимопомощи, совместно с подготовленными экспертными заключениями по этим заявкам;
- согласование суммы, срока пользования и графика погашения займа в соответствии со стандартными кредитными продуктами, установленных «Положением о порядке выдачи займов пайщикам Кооператива».
- принятие решения о выдаче займов;

Решение об отказе в выдаче займа выносится после коллегиального рассмотрения заявки членами Комитета по займам и обосновывается мотивированным объяснением причин отказа.

## 10. Предупреждение конфликта интересов.

10.1. Конфликт интересов может наступить между личными интересами лица, избранного или назначенного в органы **Кооператива**, и интересами всего **Кооператива**. Исходя из презумпции добросовестности лиц избранных или назначенных в органы **Кооператива**, угрозу конфликта интересов содержат не все сделки с их участием, а только сделка между заинтересованными лицами.

10.2. Займы пайщикам, избранным в органы **Кооператива**, а также займы Директору предоставляются только после получения согласия на это Наблюдательного совета.

10.3. Займы членам Наблюдательного совета предоставляются только после получения согласия Правления **Кооператива**.

10.4. 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:

- Состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях;
- Являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций;
- Состоят с гражданами в близких или родственных отношениях,
- Являются кредиторами этих организаций или граждан.

Заинтересованность в совершении **Кооперативом** сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и **Кооператива**. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы **Кооператива** и не должны использовать возможности **Кооператива**<sup>1</sup> или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом.

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

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Наблюдательному совету и (или) Правлению;
- сделка должна быть одобрена Наблюдательным советом или Правлением, если заинтересованным лицом является член Наблюдательного совета, до ее совершения.

10.6 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований п. 10.5, может быть признана судом недействительной по иску **Кооператива** и (или) по иску не менее чем одной трети от общего количества пайщиков.

10.7. Заинтересованное лицо несет перед **Кооперативом** ответственность в размере причиненных им убытков по сделкам, совершенным с нарушением требований, установленных п. 10.4. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед **Кооперативом** является солидарной. Если заинтересованное лицо, нарушившее порядок, установленный п. 10.4, получило доходы вследствие совершения сделки, **Кооператив** вправе требовать возмещения, наряду с другими убытками, упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы. Однако если лицо сообщило о своей заинтересованности, и совершение такой сделки было одобрено, то в случае возникновения убытков по такой сделке заинтересованное лицо не обязано их возмещать.

---

<sup>1</sup> принадлежащие Кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.