

УТВЕРЖДЕНО:

**Протокол № 2/2020 от 23 ноября
2020г.**

**Внеочередного Общего собрания членов
КПК «Банкер Бук»**

Председатель собрания:  /Воскобойников А.В./

Секретарь собрания:  /Каминский Д./

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Народный доход»**

**г. Санкт-Петербург,
2020 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации» (далее по тексту – Закон «О кредитной кооперации»), Уставом Кредитного Потребительского Кооператива «Народный доход» (далее по тексту – Кооператив), иными локальными документами и действующим законодательством РФ.

1.2. Органами Кооператива являются:

1.2.1. Общее собрание членов Кооператива;

1.2.2. Правление Кооператива;

1.2.3. Председатель Правления Кооператива - единоличный исполнительный орган;

1.2.4. Ревизор – контрольно-ревизионный орган;

1.3. Органы Кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Члены Правления Кооператива, Председатель Правления Кооператива, Ревизор Кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива.

1.5. В состав органов Кооператива, за исключением Общего собрания членов Кооператива, могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами Кооператива или работниками Кооператива.

1.6. В состав Правления Кооператива, на должность Председателя Правления Кооператива и Ревизора не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кооператива и действует до прекращения деятельности Кооператива в установленном законодательством РФ порядке.

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

2.3. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем представлено более половины общего количества членов Кооператива.

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся:

- утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав Кооператива или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;

- 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, положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива, положения об органах кредитного кооператива, положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции общего собрания членов Кооператива;

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

- принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено Законом «О кредитной кооперации», а также принятие решения о выходе из таких объединений;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

- избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, контрольно-ревизионного органа Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

- утверждение решений Правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа Кооператива в случаях, предусмотренных Законом «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива;

- отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

- принятие решения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов Кооператива;

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

- принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности;

- иные вопросы, отнесенные Законом «О кредитной кооперации», иными федеральными законами и уставом Кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива.

2.5. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 6 пункта 2.4., принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов Кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на общем собрании членов Кооператива. По решению Общего собрания членов Кооператива решение по любому вопросу, относящемуся к его компетенции, может приниматься единогласно всеми членами Кооператива, присутствующими на Общем собрании членов Кооператива, при условии, что вопрос о необходимости принятия такого решения единогласно внесен по инициативе Правления Кооператива, единоличного исполнительного органа Кооператива, контрольно-ревизионного органа потребительского кооператива либо по требованию не менее 1/3 (одной трети) общего количества членов Кооператива.

2.6. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным и внеочередным.

2.7. Очередное Общее собрание членов Кооператива созывается Правлением Кооператива не реже 1 (одного) раза в год, но не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года, путем письменного оповещения всех членов Кооператива.

2.8. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов Кооператива не позднее чем через 60 (шестидесяти) 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. Каждый член Кооператива имеет на Общем собрании членов Кооператива 1 (один) голос.

2.9. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива созывается по инициативе Председателя Правления Кооператива, Правления Кооператива, Ревизора Кооператива,

либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов 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.

2.10. Общее собрание членов кооператива может проводиться:

2.10.1. Собрание (личное присутствие членов кооператива);

2.10.2. в форме Заочного собрания (голосование по бюллетеням для голосования).

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

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

2.12.1. Лично либо в лице представителя, действующего на основании доверенности;

2.13. Порядок созыва Общего собрания членов Кооператива:

2.13.1. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием повестки дня направляется членам Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания членов Кооператива должно быть направлено каждому члену Кооператива заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручено под расписку либо опубликовано в одном из следующих средств массовой информации:

–Газета «Деловой Петербург» (учредитель Акционерное общество «ДП Бизнес Пресс») (www.dp.ru);

–Газета «METRO Петербург» (учредитель Акционерное общество «Издательский дом «Три Короны») (www.metronews.ru);

–Газета «Асток-Пресс» (учредитель Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «АСТОК») (www.astok-press.ru).

Выбор конкретного способа уведомления осуществляется Правлением Кооператива.

2.13.2. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием повестки дня, формируется Правлением Кооператива.

2.13.3. В уведомлении о созыве общего собрания членов Кооператива должны быть указаны:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения общего собрания членов Кооператива;
- дата, место и время проведения общего собрания членов Кооператива. В случае проведения общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;

- повестка дня общего собрания членов Кооператива;

- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке общего собрания членов Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке соответствующего общего собрания членов Кооператива, относятся годовой отчет Кооператива, заключения Ревизора

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 также иная предусмотренная уставом Кооператива информация.

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

2.13.5. Рабочими органами Общего собрания членов Кооператива являются:

- Председатель очередного Общего собрания членов Кооператива;
- Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива.

Для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается счетная комиссия (далее – **Счетная комиссия**), количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием членов Кооператива, а в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. 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. В состав Счетной комиссии могут входить избранные председатель и (или) секретарь Общего собрания членов Кооператива, если они являются членами Кооператива.

2.14. Рабочие органы выбираются из числа членов Общего собрания членов Кооператива путём голосования.

2.15. В ходе проведения Общего собрания членов Кооператива Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании Общего собрания Протокол подписывают Председатель и Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.16. Голосование по вопросам выбора членов Правления, Председателя Правления, Ревизора проводится открытым голосованием.

2.17. Кандидатуры в бюллетень для голосования вносятся членами Кооператива - участниками Общего собрания членов Кооператива. Каждая кандидатура, выносимая для голосования, подлежит обсуждению.

2.18. Подсчёт голосов осуществляется членами Счётной комиссии.

2.19. Итоги проведения голосования оформляются Протоколом Счётной комиссии и прилагаются к Протоколу Общего собрания членов Кооператива.

2.20. Для обсуждения вопросов, не терпящих отлагательства, могут созываться внеочередные Общие собрания членов Кооператива.

2.21. Проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.21.1. Инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива может:

- Правление Кооператива (решение оформляется Протоколом);

- Ревизор (решение оформляется решением либо протоколом);
- Инициативная группа членов Кооператива, представляющая не менее чем одну треть общего числа его членов (решение оформляется Протоколом);
- Председатель Правления Кооператива (решение оформляется Служебной запиской на имя Правления).

2.21.2. Решение инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива должно включать:

- Причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива;
- Повестку дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива;
- В какой форме должно проводиться внеочередное Общее собрание членов Кооператива;
- Формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании членов Кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;
- Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.21.3. Форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяет Правление Кооператива в пятидневный срок с момента поступления в Правление решения инициатора о проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.21.4. Повестка внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяется Правлением кооператива на основании заявления инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.21.5. Порядок созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива аналогичен порядку созыва и проведения очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.22. При проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому члену Кооператива не позднее, чем за 20 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.23. Бюллетень для голосования должен в себя включать следующую информацию:

- Полное наименование Кооператива;
- Лицо, инициирующее проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;
- Вопросы Повестки внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;
- Поля для голосования по вопросам Повестки дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива, которые позволяют выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах: «ДА», «НЕТ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» или «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- Место для подписи, расшифровки подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица - члена Кооператива;
- Поле для указания даты голосования.

2.24. Члены Кооператива, получившие бюллетень должны заполнить его и направить его или вручить под роспись Председателю Правления Кооператива не позднее чем за 7 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.25. Недействительными признаются бюллетени, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования бюллетеня, в которых, отмечено более одного варианта по

каждому из вопросов, либо бюллетени, содержащие любого рода исправления и дополнения.

2.26. Итоги проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования оформляются Протоколом внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования. К Протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

2.27. Протокол внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счётной комиссии внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования, он утверждается Председателем Правления Кооператива.

2.28. Копия Протокола проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования доводится до всех членов Кооператива путём направления его в их адрес не позднее чем через 3 дня после даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива либо путём размещения на официальном сайте кооператива.

2.29. Итоги проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования оформляются Протоколом внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования. К Протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

2.30. Протокол внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счётной комиссии внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования, он утверждается Председателем Правления Кооператива.

2.31. Копия Протокола проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования доводится до всех членов Кооператива путём направления его в их адрес не позднее чем через 3 дня после даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива либо путём размещения на официальном сайте кооператива.

2.32. Решения органов управления Кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления Кооперативом (далее - заседания) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

2.33. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления Кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и уставом Кооператива.

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

2.34.1. Решение органами управления Кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива;

2.34.2. Решение органами управления 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;

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

2.34.4. 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;

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

2.34.6. При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

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

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

2.34.6.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления Кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания ("за", "против" или "воздержался" или «ДА», «НЕТ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»);

2.34.6.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

2.34.6.5. Решения органов управления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью Кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

3. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

3.1. В периоды между Общими собраниями Кооператива руководство деятельностью Кооператива осуществляет Правление Кооператива.

3.2. Правление Кооператива состоит из 3 (трех) человек. Число членов Правления, работающих в Кооперативе по трудовому договору, не должно превышать одну треть состава Правления.

3.3. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива, избираемый Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива.

3.4. Члены Правления Кооператива (включая Председателя Правления Кооператива) избираются из состава членов кооператива путём открытого голосования простым большинством голосов сроком на 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

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

3.6. Решения Правления Кооператива принимаются единогласно членами, присутствующими на заседании Правления Кооператива.

3.7. Председатель Правления Кооператива и члены Правления Кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов Кооператива органов Кооператива.

3.8. Полномочия члена Правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

3.8.1. Прекращение членства в Кооперативе;

3.8.2. По личному заявлению члена Правления Кооператива;

3.8.3. По решению Общего собрания членов Кооператива.

3.9. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления Кооператива, в Повестку очередного Общего собрания членов Кооператива выносятся вопросы о довыборах в состав Правления Кооператива нового члена (новых членов) для приведения состава Правления Кооператива до численности, определённой в п. 3.2. настоящего положения.

3.10. В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления Кооператива Ревизор в десятидневный срок должен инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

3.11. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции других органов Кооператива.

3.12. Члены Правления Кооператива не имеют право делегировать право своего голоса на заседании Правления Кооператива другим лицам.

3.13. Заседания Правления Кооператива проводятся по необходимости. Дату и Повестку дня заседания Правления Кооператива определяет Председатель Правления Кооператива.

3.14. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива и имеет полномочия в отношении деятельности Правления кооператива:

3.14.1. руководит работой Правления кооператива;

3.14.2. председательствует на Общих собраниях кооператива;

3.14.3. инициирует перед Общим собранием членов Кооператива вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Правления Кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении, нарушения им требований Устава и настоящего Положения;

3.14.4. готовит отчёт о деятельности Правления Кооператива;

3.14.5. осуществляет иные полномочия, предусмотренные Уставом Кооператива.

3.15. Правление Кооператива:

осуществляет подготовку Общего собрания членов Кооператива;

- формирует повестку дня Общего собрания членов Кооператива;

- направляет уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива;

- принимает решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных ч. 3 ст. 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

- принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата;

- утверждает не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, с учетом требований, установленных ч. 3 ст. 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», размер и порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением;

- осуществляет прием в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива ;

- определяет размер паевых взносов и устанавливает сроки их внесения;

- утверждает порядок покрытия убытков Кооператива;

- планирует хозяйственную и финансовую деятельность Кооператива;

- определяет размер фонда финансовой взаимопомощи;

- решает вопрос о заключении обязательств ассоциированного члена;

- утверждает смету затрат и штатное расписание аппарата Кооператива;

- руководит текущей деятельностью Кооператива, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции других органов Кооператива;

- является главным распорядителем кредитов и контролирует правильность расходования средств Кооперативом;
- утверждает и представляет Общему собранию членов Кооператива планы работ для осуществления уставной деятельности Кооператива, контролирует выполнение принятых решений;
- рассматривает предложения и заявления членов Кооператива;
- рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом Кооператива;
- утверждает форму реестра рисков и порядок ее заполнения;
- определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений Председателя Кооператива;
- рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;
- доводит до общего собрания членов Кооператива информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;
- утверждает внутренние иные документы Кооператива, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания членов Кооператива;
- организует выполнение решений Общего собрания членов Кооператива;
- осуществляет подготовку и представление отчета о работе Правления Общему собранию членов Кооператива;
- представляет Общему собранию членов Кооператива кандидатуру страховщика по страхованию рисков невозврата займов;
- определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Кооператива.
- 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
- определяет размер паевых и иных взносов и устанавливает сроки их внесения;
- утверждает порядок покрытия убытков Кооператива;
- утверждает форму документа, подтверждающего членство в Кооперативе;
- утверждает процентные ставки по программам личных сбережений и программам привлечения займов;
- решает иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Кооператива Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», настоящим Уставом и другими внутренними нормативными документами Кооператива.

3.16. Правление Кооператива обязано включить в Повестку очередного Общего собрания любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизора, Председателя Правления.

3.17. На каждом заседании Правления Кооператива ведутся Протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления Кооператива. Протоколы заседания Правления Кооператива регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения заседания Правления Кооператива.

3.18. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействиями). В случае если решение Правления Кооператива повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены

Правления Кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в Протоколе заседания Правления Кооператива.

3.19. Члены Правления Кооператива могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в Кооперативе по трудовому договору.

3.20. Кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления Кооператива:

3.20.1. Фиксирует решение правления Кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является Кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники;

3.20.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

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

4. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

4.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.

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

4.3. Председатель Правления Кооператива избирается и отстраняется от должности Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива на срок 5 (пять) лет.

4.4. Председатель Правления Кооператива осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Кооператива, решениями Общего собрания членов - пайщиков Кооператива и его Правления.

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

4.6. Председатель Правления Кооператива руководит деятельностью Правления, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, является ответственным за ведение реестра членов Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива без доверенности, в частности:

- выступает от имени Кооператива, подписывает финансовые документы, принимает обязательства, открывает и закрывает счета Кооператива в банках, выдает доверенности;
- представляет интересы Кооператива и совершает сделки, издает распоряжения, приказы, обязательные для штатных сотрудников Кооператива;
- принимает на работу и увольняет штатных сотрудников;
- распоряжается имуществом Кооператива в соответствии с общим порядком и направлениями, определяемыми Общим собранием членов Кооператива и Правлением;
- руководит исполнительным аппаратом;
- заключает договоры от имени Кооператива;

- организует ведение, хранение реестра членов Кооператива в электронном виде, а также обеспечивает сохранность и конфиденциальность сведений, содержащихся в указанном реестре;

- решает иные вопросы, отнесенные к компетенции Председателя Правления Кооператива Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива.

4.7. Председатель Правления Кооператива не имеет права:

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

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

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

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

- по личному заявлению;

- прекращение членства в кооперативе;

- по решению Общего собрания членов Кооператива.

4.10. Председатель Правления Кооператива обязан возместить Кооперативу убытки, в случае если по его вине кооператив понес убытки.

5. РЕВИЗОР КООПЕРАТИВА

5.1. Ревизор осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции.

5.2. Ревизор избирается из состава членов Кооператива путём открытого голосования простым большинством голосов сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.

5.3. Ревизор Кооператива не получает платы за свою деятельность. Ревизору Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные им в связи с осуществлением своей деятельности.

5.4. Ревизор подотчетен Общему собранию членов Кооператива. Ревизор проверяет финансово-хозяйственную деятельность Кооператива не реже 1 (одного) раза в год.

5.5. Ревизор имеет право:

- в любое время проводить полную или частичную ревизию финансово-хозяйственной деятельности Кооператива;

- контролировать правильность определения ущерба, нанесенного Кооперативу неправомерными действиями должностных лиц Кооператива, и ходатайствовать перед Общим собранием членов Кооператива о привлечении их к ответственности;

- присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

- иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива.

5.6. Ревизор вправе требовать от должностных лиц Кооператива предоставления необходимой информации, документов или личных объяснений.

5.7. Ревизор докладывает о результатах своих проверок Общему собранию членов Кооператива, а в период между его заседаниями - Правлению Кооператива.

5.8. За 30 (тридцать) дней до созыва ежегодного Общего собрания членов Кооператива Ревизор представляет Председателю Правления свое заключение по ежегодному отчету и балансу Кооператива.

5.9. Ревизор вправе потребовать проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

5.10. Ревизор не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

5.11. Ревизором не могут быть Председатель и члены Правления Кооператива.

5.12. Ревизор Кооператива обязан:

- проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива.

- давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

5.13. Полномочия Ревизора Кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в Кооперативе;

- по личному заявлению Ревизора Кооператива;

- по решению Общего собрания членов Кооператива.

5.14. Ревизор Кооператива в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности Кооператива.

5.15. Ревизор Кооператива проверяет меры обеспечения финансовой устойчивости и безопасности Кооператива.

5.16. Работа Ревизора отражается в отчетах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело, в установленном порядке.

5.17. Согласие Ревизора в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

5.18. Ревизор не может совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

5.19. Деятельность Ревизора регламентируется действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением об органах кредитного кооператива.

6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВОМ

6.1. Избрание органов управления Кооператива осуществляться в строгом соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и Уставом Кооператива.

6.2. При избрании органов управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

6.2.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления Кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами Кооператива соответствующих рекомендаций в Правление Кооператива, которые регистрируются Кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов Кооператива или непосредственно на общем собрании членов Кооператива;

6.2.2. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в Правление Кооператива в письменном виде после уведомления членов Кооператива о проведении общего собрания членов Кооператива, на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:

6.2.2.1. Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;

- 6.2.2.2. Год рождения кандидата;
- 6.2.2.3. Сведения о членстве в Кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;
- 6.2.2.4. Сведения об образовании, и трудовой деятельности.
- 6.2.3. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) Кооператива.
- 6.2.4. Кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления Кооперативом по месту нахождения Кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания членов Кооператива.
- 6.2.5. Кандидатуры в состав органов управления Кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов Кооператива из числа лиц, присутствующих на общем собрании.
- 6.2.6. Председатель общего собрания членов Кооператива перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания членов Кооператива и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления Кооператива:
- 6.2.6.1. Тайное или открытое голосование;
- 6.2.6.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.
- 6.2.7. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов Кооператива оглашает список лиц, избранных в состав органов управления Кооперативом, и срок их полномочий.
- 6.2.8. Лица, избранные в состав органов управления Кооперативом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе).

7. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

- 7.1. Подготовка и проведение заседаний должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и Уставом Кооператива.
- 7.2. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения Кооперативом:
- 7.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;
- 7.2.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен Уставом Кооператива);
- 7.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере Кооперации и Уставом Кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;
- 7.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определенные Уставом Кооператива, в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

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

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

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

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

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

7.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью Кооператива;

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

7.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

7.3.3.1. Порядковый номер;

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

7.3.3.3. Повестку дня;

7.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

7.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

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

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

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

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

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

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

7.3.3.12. Другие положения, определенные Уставом Кооператива.

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

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

7.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 7.4 - 7.5 настоящего положения, хранятся по месту нахождения Кооператива в течение всего срока осуществления его деятельности. Ответственность за хранение документов несет Председатель Правления Кооператива.

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

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим Собранием членов Кооператива.