

УТВЕРЖДЕН

*Решением Комитета финансового надзора
Центрального банка Российской Федерации
(Банка России)
(Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022)*

СОГЛАСОВАН

*Комитетом по стандартам кредитных
потребительских кооперативов при
Банке России
(Протокол № 15 от 01.03.2022)*

**БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

г. Москва

2022 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ.....	5
3. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ПРИНЦИПОВ ОБЪЕДИНЕНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ).....	8
4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	13
5. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ	16
6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	21
7. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	23
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	27

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (далее - Базовый стандарт) разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций».

1.2. Базовый стандарт содержит положения, определяющие принципы корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом (далее – кредитный кооператив), механизмы реализации этих принципов, положения, определяющие порядок подтверждения соответствия лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики) принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), порядок проверки кредитным кооперативом соответствия членов кредитного кооператива (пайщиков) принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), порядок проверки кредитным кооперативом соблюдения требований к числу членов кредитного кооператива (пайщиков), не соответствующих принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) утративших соответствие принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), положения, устанавливающие правила и процедуры принятия решений органами управления кредитного кооператива, положения, устанавливающие требования к корпоративным процедурам, в том числе к порядку проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления, порядку подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления.

1.3. В целях применения Базового стандарта органами управления кредитного кооператива признаются общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет или ревизионная комиссия) кредитного кооператива.

1.4. Базовый стандарт обязателен для исполнения всеми кредитными кооперативами, осуществляющими свою деятельность на основании Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ), вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее – саморегулируемая организация).

1.5. Контроль за соблюдением Базового стандарта осуществляет саморегулируемая организация, членом которой является кредитный кооператив. Саморегулируемая организация вправе проверять соблюдение Базового стандарта с даты его вступления в силу вне зависимости от даты вступления кредитного кооператива в саморегулируемую организацию.

1.6. Кредитный кооператив обязан обеспечить хранение документов и информации, подтверждающих соблюдение им требований Базового стандарта. Все документы, содержащие такую информацию, должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, аудиторской организации (аудиторам), саморегулируемым организациям и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренных номенклатурой дел кредитного кооператива, составляющих не менее пяти лет.

1.7. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России Базовый стандарт действует в части, им не противоречащей.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

2.1. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами корпоративного управления кредитным кооперативом, закрепленными Базовым стандартом.

2.2. К принципам корпоративного управления кредитным кооперативом относятся:

2.2.1. **Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков)**, который заключается в соблюдении лицами, избранными (назначенными) в состав органов управления кредитного кооператива, интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) кредитного кооператива в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного кооператива;

2.2.2. **Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав**, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определёнными уставом и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

2.3. Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков) осуществляется в кредитном кооперативе посредством реализации следующих механизмов:

2.3.1. **Определение в уставе и (или) внутренних нормативных документах кредитного кооператива норм, устанавливающих права, обязанности и ответственность лиц, избранных (назначенных) в органы управления кредитного кооператива;**

2.3.2. **Выполнение лицами, избранными (назначенными) в органы управления кредитного кооператива, при реализации ими своих полномочий, требований устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива;**

2.3.3. Обеспечение кредитным кооперативом раскрытия информации о деятельности органов управления кредитного кооператива и доведения ее до членов кредитного кооператива в соответствии с положениями устава и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

2.3.4. Урегулирование вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных (назначенных) в органы управления кредитного кооператива, в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

2.3.5. Обеспечение возможности членам кредитного кооператива (пайщикам) и их законным представителям участвовать в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.3.6. Своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов кредитного кооператива (пайщиков) уполномоченными органами кредитного кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

2.3.7. Подготовка правлением и контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива (пайщиков).

2.4. Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав обеспечивается посредством реализации кредитным кооперативом следующих механизмов:

2.4.1. Определение в уставе кредитного кооператива и (или) его внутренних нормативных документах норм, устанавливающих равные условия при реализации членами кредитного кооператива (пайщиками) своих прав и обязанностей;

2.4.2. Обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.3. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей для участия в деятельности кредитного кооператива, в том числе:

2.4.3.1. в управлении кредитным кооперативом, в том числе посредством участия в принятии решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.3.2. по внесению предложений в повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.3.3. по избранию и возможности быть избранным в органы кредитного кооператива;

2.4.3.4. по внесению в кредитный кооператив денежных средств и получению займов на условиях, определённых внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также пользованию другими услугами кредитного кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в кредитном кооперативе.

2.4.4. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) информации по вопросам деятельности кредитного кооператива, в том числе решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива, сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчетов о ее исполнении в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

3. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ПРИНЦИПОВ ОБЪЕДИНЕНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ)

3.1. Кредитный кооператив создается и осуществляет свою деятельность на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (далее - принцип объединения).

3.2. Принцип объединения кредитного кооператива определяется уставом кредитного кооператива в момент его создания и может быть изменён путем внесения изменений в устав кредитного кооператива в соответствии с требованиями, определенными Федеральным законом № 190-ФЗ.

3.3. Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу объединения до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики).

3.4. Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, и членство в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, допускается при выполнении кредитным кооперативом требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ в части требований к уставу и предельному количеству таких лиц исходя из суммарного количества членов кредитного кооператива.

3.5. Членство в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения, допускается при наличии письменного обоснования со стороны указанных лиц получить или сохранить членство в кредитном кооперативе и получения одобрения о членстве указанных лиц в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, оформленного в письменном виде.

3.6. На дату принятия решения о приеме в кредитный кооператив лица (лиц), не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, либо принятия кредитным кооперативом решения о членстве в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, кредитный кооператив обязан определить их число для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, и лиц, утративших соответствие принципу объединения, в соответствии с частью 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ. Указанное число фиксируется в решении

уполномоченного уставом органа кредитного кооператива о принятии в члены кредитного кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения, или членстве в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива.

3.7. Кредитный кооператив проверяет соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), и членов кредитного кооператива (пайщиков) территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующем порядке (подпункты 3.7.1 и 3.7.2 настоящего пункта относятся к проверке соответствия лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), подпункты 3.7.3-3.7.6 настоящего пункта относятся к проверке соответствия членов кредитного кооператива (пайщиков):

- 3.7.1. Должностные лица кредитного кооператива проверяют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), посредством проверки поданных указанными лицами документов в кредитный кооператив, а также иной информации и документов, поступивших в кредитный кооператив;
- 3.7.2. Должностные лица кредитного кооператива фиксируют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики);
- 3.7.3. В отношении членов кредитного кооператива (пайщиков) должностные лица кредитного кооператива обязаны актуализировать данные о соответствии или несоответствии их принципу объединения по мере получения данной информации от членов кредитного кооператива и (или) иных лиц;
- 3.7.4. Информация о соответствии членов кредитного кооператива (пайщиков) принципу объединения вносится в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 3.7.5. В случае несоответствия члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения, в раздел реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), предусмотренного пунктом 3.15 Базового стандарта, кредитным кооперативом вносится запись «не соответствует»;

3.7.6. В случае утраты членом кредитного кооператива (пайщиком) соответствия принципу объединения орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решение об исключении из кредитного кооператива, в срок не позднее трёх рабочих дней вносит в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) запись об исключении указанного лица из членов кредитного кооператива на основании несоответствия данного лица принципу (принципам) объединения, определенному (определенных) уставом кредитного кооператива, либо направляет указанную информацию уполномоченный уставом кредитного кооператива орган для одобрения членства указанного лица в кредитном кооперативе.

3.8. Документами, подтверждающими соответствие лиц, подавших заявления на вступление в члены кредитного кооператива, и членов кредитного кооператива (пайщиков) принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), являются:

3.8.1. При **территориальном** принципе объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) – копия страницы документа, удостоверяющего личность или свидетельства о регистрации по месту пребывания (для физических лиц) или выписка из единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц), подтверждающие соответствие лица принципу объединения, определенному в уставе кредитного кооператива;

3.8.2. При **профессиональном** принципе объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) – документы (копии документов), выданные работодателем, образовательной или профсоюзной организацией, подтверждающие соответствие лица принципу объединения, определенному в уставе кредитного кооператива. В случае если критерием профессионального принципа объединения является «специальность», подтверждающим документом являются документы об образовании и (или) о квалификации;

3.8.3. При **социальном** принципе объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)– документы (копии документов), подтверждающего членство лица в некоммерческой организации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», которая определена в уставе кредитного кооператива, с указанием даты возникновения указанного членства.

3.9. Кредитный кооператив обеспечивает хранение документов (копий документов), подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения, в течение всего периода членства члена кредитного кооператива (пайщика) в кредитном кооперативе.

3.10. Кредитный кооператив вправе осуществлять свою деятельность одновременно на основании территориального и профессионального, либо территориального и социального принципа объединения, при условии соблюдения ограничений, установленных требованиями Федерального закона № 190-ФЗ, определённого для каждого из принципов объединения.

3.11. Кредитный кооператив не вправе осуществлять свою деятельность на основании социального принципа объединения, если критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) является членство в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения.

3.12. В целях обеспечения исполнения требований пункта 3.11 Базового стандарта кредитные кооперативы, осуществляющие свою деятельность на основании социального принципа объединения, в порядке, определяемом саморегулируемой организацией, обязаны направлять в саморегулируемую организацию сведения о некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков) (полное наименование, основной государственный регистрационный, индивидуальный номер налогоплательщика) с приложением копии устава кредитного кооператива.

3.13. В целях исполнения требований пункта 3.11 Базового стандарта кредитные кооперативы, осуществляющие свою деятельность на основании социального принципа объединения, руководствуются информацией о кредитных кооперативах, осуществляющих свою деятельность на основании социального принципа объединения, содержащей сведения о некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и ее основной государственный регистрационный номер, размещенной на официальном сайте саморегулируемой организации.

3.14. В случае выявления саморегулируемой организацией фактов использования в качестве критерия социального принципа объединения принадлежности членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации, членство в которой является критерием социального принципа объединения членов кредитного кооператива

(пайщиков) другого кредитного кооператива, данная практика признается как недобросовестное поведение на финансовом рынке.

3.15. Кредитный кооператив включает информацию о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения в отдельный раздел реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), наименование которого определено уставом кредитного кооператива.

3.16. Раздел реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), предусмотренный пунктом 3.15 Базового стандарта, должен содержать следующие сведения:

3.16.1. При **территориальном** принципе объединения – адрес по месту пребывания и (или) по месту жительства члена кредитного кооператива (пайщика) члена кредитного кооператива (пайщика) – физического лица, в соответствии с документами (копиями документов), имеющихся в распоряжении кредитного кооператива, или адрес места нахождения члена кредитного кооператива (пайщика) - юридического лица в соответствии с уставом кредитного кооператива;

3.16.2. При **профессиональном** принципе объединения – сведения о работодателе (работодателях) (полное наименование, основной государственный регистрационный номер) и (или) специальности членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с частью 3.4 статьи 7 Федерального закона № 190-ФЗ;

3.16.3. При **социальном** принципе объединения – полное наименование некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков) и ее основной государственный регистрационный номер.

4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1. Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом.

4.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления кредитного кооператива определяются требованиями законодательства Российской Федерации, Базовым стандартом, уставом кредитного кооператива и внутренними документами кредитного кооператива.

4.3. Лица, избранные в состав органов управления кредитного кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать. Такие возможность и способы могут быть установлены законом, уставом кредитного кооператива, единогласным решением лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива.

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

4.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации решение органа управления кредитного кооператива может быть принято путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании.

4.6. Органы управления кредитного кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

4.6.1. Решение органами управления кредитного кооператива принимается при наличии определённого законодательством Российской Федерации кворума для принятия решения органом управления кредитного кооператива;

4.6.2. Решение органами управления кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование.

4.6.3. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, поставленному на голосование, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания;

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

4.7. При проведении заседаний и принятии решений органами управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

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

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

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

4.7.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания. При проведении тайного голосования результаты оглашаются после подсчета голосов на заседании органа управления кредитного кооператива, в ходе которого проводилось голосование;

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

4.8. Кредитный кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления кредитного кооператива:

4.8.1. Фиксирует решение правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

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

4.9. В случае возникновения конфликта интересов заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кредитного 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 кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.

5. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

5.1. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в кредитном кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

5.2. При проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных обязательно исполнение следующих процедур:

5.2.1. Решение о проведении заседания общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается в случае, если выполняются условия, предусмотренные частью 1 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ;

5.2.2. Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива;

5.2.3. Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание присутствовать без права голоса в данном собрании;

5.2.4. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяется с учетом требований частей 1 и 3 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ, а также в соответствии с уставом кредитного кооператива;

5.2.5. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем

принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом не предусмотрено большее число уполномоченных;

5.2.6. Один уполномоченный при голосовании на заседании общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет;

5.2.7. Решение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.

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

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

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

5.5.1. В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных при соблюдении условий, предусмотренных частью 1 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ;

5.5.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

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

5.5.4. При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления кредитного кооператива;

5.5.5. В иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.

5.6. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных кредитный кооператив обязан:

5.6.1. Решением правления кредитного кооператива определить:

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

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

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

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

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

5.6.1.6. При наличии у кредитного кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений за пределами муниципального образования по месту нахождения кредитного

кооператива, кредитный кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением правления кредитного кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.6.2. При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

5.6.2.1. Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть менее половины количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными разделом 4 Базового стандарта;

5.6.2.2. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае заочного голосования собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков));

5.6.2.3. На кооперативных участках при проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением кредитного кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.6.3. Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями пункта 7.3 Базового стандарта, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный,

хранится в кредитном кооперативе в соответствии с требованиями пункта 7.6
Базового стандарта.

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

6.1. Избрание органов управления кредитного кооператива осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Базового стандарта и устава кредитного кооператива.

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

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

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

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

6.2.2.2. Сведения о членстве в кредитном кооперативе, о работе в составе его органов;

6.2.2.3. Сведения об образовании и трудовой деятельности.

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

6.2.4. Председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления проводит голосование общего собрания членов

кредитного кооператива (пайщиков) с целью определения способа избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:

6.2.4.1. Тайное или открытое голосование;

6.2.4.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

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

6.2.6. Лица, избранные в состав органов управления кредитного кооператива, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в кредитный кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе).

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

7.1. Подготовка и проведение заседаний органов управления кредитного кооператива должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

7.2. При подготовке и проведении заседаний органов управления кредитного кооператива определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:

7.2.1. Подготовка к заседанию органов управления кредитного кооператива включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление (представление) лицам, имеющим право голосовать на заседании, материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;

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

7.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива, на заседание органов управления кредитного кооператива назначается (утверждается) счетная комиссия;

7.2.4. Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания в соответствии со статьей 18 Федерального закона № 190-ФЗ, председатель заседания органов управления кредитного кооператива открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом кредитного кооператива в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

7.2.5. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо утверждена присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

7.2.6. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании;

7.2.7. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива выносит вопросы на голосование и оглашает результаты голосования участникам заседания.

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

7.3.1. В случае оформления протокола на бумажном носителе протокол подписывается председателем заседания и секретарём заседания, сшивается (при наличии в протоколе более одной страницы) и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии). В случае оформления протокола в электронном виде протокол подписывается электронной подписью председателя заседания и секретаря заседания.

7.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем заседания и секретарём заседания (в случае оформления на бумажном носителе) и (или) подписываются электронной подписью председателем и секретарём заседания (в случае оформления в электронном виде) и подлежат хранению вместе с протоколом заседания.

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

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

7.3.3.2. Дату, время и форму проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании (дата начала

и окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании);

7.3.3.3. Повестку дня;

7.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании (в случае совмещение голосования на заседании и заочного голосования);

7.3.3.5. Сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания);

7.3.3.6. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

7.3.3.7. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения;

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

7.3.3.9. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;

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

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

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

7.3.3.13. Другие положения, определённые уставом кредитного кооператива.

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

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

7.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 7.4 и 7.5 Базового стандарта, хранятся по месту нахождения исполнительного органа кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

7.7. Порядок ознакомления с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами кредитного кооператива с учетом требований Федерального закона № 190-ФЗ.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Базовый стандарт применяется через тридцать дней со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.2. Со дня применения настоящего Базового стандарта не применять Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (утвержден Банком России, Протокол от 14.12.2017 № КФНП-44).