

**УТВЕРЖДЕН**  
**Протоколом № 4/2022 от 30 декабря 2022 г.**  
Внеочередного общего собрания членов  
Кредитного потребительского кооператива «Народный доход»

Председатель собрания: \_\_\_\_\_ / Чифинелли А.В.

Секретарь собрания: \_\_\_\_\_ / Арзуманов Р.В.



**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об органах управления**  
**Кредитного потребительского кооператива**  
**«Народный доход»**

г. Санкт-Петербург  
2022 год

## **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, Кредитный кооператив), «Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива» (утв. Банком России, Протокол N КФНП-20 от 28.04.2022 г.), далее по тексту – Базовый Стандарт, иными локальными документами и действующим законодательством РФ.

1.2 Органами Кооператива являются.

- Общее собрание членов Кооператива;
- Правление Кооператива;
- Председатель Правления Кооператива – единоличный исполнительный орган;
- Ревизионная комиссия кооператива (Ревизор);
- Комитет по займам.

Органами управления кредитного потребительского кооператива признаются общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива.

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

1.6. 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:

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

2.4.2. утверждение положения о членстве в Кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, положения о порядке предоставления займов членам Кооператива, положения об органах Кооператива, положения о порядке распределения

доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

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

2.4.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.4.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

2.4.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий правления Кооператива, Ревизора Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.4.7. утверждение решений правления Кооператива и Ревизора Кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также в случаях, предусмотренных Уставом Кооператива;

2.4.8. отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

2.4.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

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

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

2.4.12. принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности.

2.4.13. утверждение порядка определения размера дополнительного взноса и определение порядка его внесения;

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

2.4.15. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками кредитного 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).

2.10.3. в форме Собрания уполномоченных

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

2.12.2. в лице представителя, действующего на основании доверенности

2.12.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (Уполномоченному).

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](http://www.dp.ru));

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

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

Выбор конкретного способа уведомления осуществляется Правлением Кооператива. Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания также должно быть размещено на сайте кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети, или официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив. Кредитные кооперативы, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и кредитные кооперативы второго уровня не позднее чем за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) направляют уведомление о проведении такого собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

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

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.

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования.

Решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива, и итоги голосования подлежат оглашению счётной комиссией на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование.

Решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через три дня после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.13.6. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания кредитного кооператива. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам. Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней. Решение собрания уполномоченных считается принятым при достижении количества голосов в соответствии с п. 2.5. статьи 2 настоящего Положения.



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

Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с п. 2.13.1-2.13.3. статьи 2 настоящего Положения.

Порядок избрания Уполномоченных:

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).

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

Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

- 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 окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

- При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

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

- В других случаях, определенных Уставом кредитного кооператива.

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

- 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;

- 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;

- Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

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

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

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

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

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

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

Претендент в уполномоченные должен соответствовать следующим, предъявляемым к нему требованиям:

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

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

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

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

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



идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;

4) срок полномочий.

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

Вступившие члены (пайщики) кооператива с момента проведения последнего Общего собрания членов (пайщиков) кооператива передают право голосования по всем вопросам повестки дня Общего собрания ранее избранным уполномоченным соответствующего кооперативного участка кооператива, если уполномоченные представляют менее максимально разрешенного Уставом кредитного кооператива количества членов.

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

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 или членами Правления Кооператива, если счетная комиссия не создана.

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.

### **3.ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА**

3.1. **Правление Кооператива** - исполнительный коллегиальный орган, избираемый из членов Кооператива в количестве 3 (трех) человек сроком на 5 (пять) лет, осуществляющий текущее руководство Кооперативом в период между Общими собраниями членов Кооператива.

3.2. Число членов Правления, работающих в Кооперативе по трудовому договору, не должно превышать одну треть состава Правления.

3.3. Председатель и члены Правления избираются Общим собранием членов Кооператива из членов Кооператива.

3.4. Правление кредитного кооператива возглавляет председатель кредитного кооператива (председатель правления кредитного кооператива), избираемый общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.5. Лица, избранные в состав правления кредитного кооператива, председатель кредитного кооператива (председатель правления кредитного кооператива) могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена правления кредитного кооператива и председателя кредитного кооператива (председателя правления кредитного кооператива) могут быть прекращены досрочно.

3.6. Председатель кредитного кооператива и члены правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) коллегиальных органов кредитного кооператива.

3.7. Заседания Правления проводятся не реже 1 (одного) раза в месяц в форме совместного присутствия (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств).

3.8. Подготовка к заседанию Правления 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. Правление в своей деятельности руководствуется Положением об органах в кооперативе, утвержденным Общим собранием членов Кооператива.

3.9. Правление Кооператива правомочно, если на его заседании присутствуют более половины членов Правления. Решения принимаются 2/3 (двумя третями) голосов членов Правления. Решения правления оформляются протоколами, которые подписываются Председателем Правления и секретарем.

3.10. Правление Кооператива осуществляет следующие полномочия.

- 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 в случае отсутствия комитета по займам кредитного кооператива;
- 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 кредитного кооператива (пайщиков), 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;
- решает вопросы о принятии в члены Кооператива и исключении из него;
- определяет размер паевых взносов и устанавливает сроки их внесения;
- определяет порядок покрытия текущих убытков Кооператива;
- планирует хозяйственную и финансовую деятельность Кооператива;
- определяет размер фонда финансовой взаимопомощи;
- утверждает смету затрат и штатное расписание аппарата Кооператива;
- утверждает типовой формы договоров передачи личных сбережений, заключаемых с членами кооператива (пайщиками), установление и изменение размера и видов членских и иных взносов, связанных с размещением денежных средств в кооперативе;
- утверждает типовой формы договоров займов (договоров потребительского займа) и иных договоров, заключаемых в обеспечение исполнения обязательств по договорам займа, в том числе установление и изменение минимальных и максимальных размеров процентов за пользование займами, штрафных санкций, видов и размеров членских взносов, связанных с получением займов в соответствии с Положением о порядке формирования и использования имущества Кооператива;
- принимает решения об одобрении сделок кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Уставом Кооператива;
- принимает решений о прекращении деятельности филиалов, обособленных подразделений, представительств Кооператива;
- утверждает формы документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;
- 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 кредитного кооператива;
- утверждает форму реестра рисков и порядок ее заполнения;
- определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;
- рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

- доводит до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками кредитного 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.
- решает иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Кооператива Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Кооператива.

Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

3.11. Член Правления Кооператива может совмещать свою деятельность в Правлении с работой в Кооперативе по трудовому договору.

3.12. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия.

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

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

3.15. Убытки, причиненные членами Правления Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину в причинении ими убытков Кооперативу, в котором определен их объем и размер в денежном выражении. Член(ы) Правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 60 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти. Не допускается возмещение убытков членами Правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

3.16. В случае добровольного сложения своих полномочий членов Правления или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и назначить лиц, на которые возложить временное исполнение обязанностей членов Правления на срок до избрания (назначения) новых членов Правления и в течение 3 рабочих дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании членов Правления.

3.17. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном настоящим Положением и действующим законодательством.

#### 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;

- осуществляет контроль за соблюдением финансовых нормативов;

- 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;

- Единолично принимает решение о привлечении денежных средств на основании договора передачи личных сбережений или договора займа;

- 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 Положением 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. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Председателем кооператива подписывается от имени кредитного кооператива, лицом, избранным общим собранием пайщиков, либо одним из членов Правления кредитного кооператива.

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. Убытки, причиненные Кооперативу Председателем Правления Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Председателя Правления Кооператива в причинении им убытков Кооперативу, в котором определены их объем и размер в денежном выражении. Председатель Правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 3 (трех) месяцев со дня получения соответствующего акта государственной власти. Не допускается возмещение убытков Председателем Правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном в законодательстве РФ порядке.

4.11. В случае невозможности осуществления Председателем Правления кооператива своих полномочий (болезнь, увольнение, смерть и пр.) Правление назначает лицо, на которое временно возлагаются обязанности единоличного исполнительного органа на срок до избрания нового Председателя правления и в срок, не превышающих 3 рабочих дней, инициирует созыв внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива для принятия решения об избрании Председателя правления кредитного кооператива.

## **5. РЕВИЗОР (РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ) КООПЕРАТИВА**

5.1. Ревизионная комиссия Кооператива – контрольно-ревизионный орган Кооператива осуществляет контроль над деятельностью Кооператива и его органов. Если число пайщиков Кооператива будет составлять 200 (двести) и менее, то полномочия контрольно-ревизионного органа Кооператива может осуществлять Ревизор в единственном лице.

5.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию пайщиков Кооператива.

5.3. Председатель и члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием пайщиков Кооператива из числа пайщиков - физических лиц. Ревизионная комиссия формируется в составе не менее трех человек.

5.4. Ревизионная комиссия избирается сроком на пять лет. Лица, избранные в состав контрольно-ревизионного органа, могут переизбираться неограниченное количество раз подряд. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения членом контрольно-ревизионного органа его обязанностей по решению Общего собрания пайщиков Кооператива полномочия члена контрольно-ревизионного органа могут быть прекращены досрочно.

5.5. Член контрольно-ревизионного органа не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член контрольно-ревизионного органа не может быть членом Правления Кооператива, единоличным исполнительным органом Кооператива.

5.6. Контрольно-ревизионный орган в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием пайщиков Кооператива.

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

5.8. Контрольно-ревизионный орган вправе созывать Общее собрание пайщиков Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных федеральным законом случаях.

5.9. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

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

5.11. Заседания Ревизионной комиссии созываются не реже одного раза в год.

5.12. Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины ее членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей членов Ревизионной комиссии, присутствующих на ее заседании. По решению членов Ревизионной комиссии отдельные вопросы компетенции Ревизионной комиссии могут приниматься единогласно при принятии решения об этом на конкретном заседании Ревизионной комиссии.

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

5.14. Ревизионная комиссия вправе:

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

5.14.2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;

5.14.3. созывать общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушениями органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива.

5.14.4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

5.15. Ревизионная комиссия обязана:

5.15.1. проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.15.2. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.

5.15.3. в обязательном порядке выносить решение, оформленное в письменном виде, о получении или сохранении членства в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения.

5.16. рассматривать кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенных Правлением кредитного кооператива, и выносить решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.

5.17. В случае добровольного сложения своих полномочий членов Ревизионной комиссии или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и назначить лиц, на которые возложить временное исполнение обязанностей членов Ревизионной комиссии на срок до избрания (назначения) новой Ревизионной комиссии и в течение 3 рабочих дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании.

## **6. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

6.1. В Кредитном кооперативе может быть создан Комитет по займам. В случае создания Комитета по займам, его деятельность, права, обязанности, состав, полномочия и иные вопросы, определяются Положением о комитете по займам Кредитного кооператива. В случае, если число членов кредитного кооператива превысит 1000, создание Комитета по займам является обязательным.

6.2. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кредитного кооператива (пайщикам) и об их возврате на заседаниях Комитета по займам, проводимым не реже 1 раза в месяц (при наличии заявлений о выдаче займа) очным голосованием простым большинством голосов. Решения о выдаче займов членам Правления считаются принятыми, если все члены Комитета по займам проголосовали единогласно.

6.3. Персональный состав комитета по займам назначается в составе 3 членов правлением кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива на срок пять лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению правления кредитного кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

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

6.5. В случае отсутствия в кредитном кооперативе комитета по займам решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) принимает правление кредитного кооператива.

6.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения членом Комитета по займам его обязанностей по решению Правления Кооператива полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

## **7. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВОМ**

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

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

7.2.1. 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);

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

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

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

7.2.2.3. Сведения об образовании и трудовой деятельности.

7.2.3. 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);

7.2.4. 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:

7.2.4.1. Тайное или открытое голосование;

7.2.4.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

7.2.5. 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;

7.2.6. 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).

## **8. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА**

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

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

8.2.1. 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;

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

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

8.2.4. Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания в соответствии со статьей 18 Федерального закона N 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, определенные Уставом кредитного кооператива в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

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

8.3.1. В случае оформления протокола на бумажном носителе протокол подписывается председателем заседания и секретарем 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;

8.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем заседания и секретарем заседания (в случае

оформления на бумажном носителе) и (или) подписываются электронной подписью председателем и секретарем заседания (в случае оформления в электронном виде) и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;

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

8.3.3.1. 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;

8.3.3.2. 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);

8.3.3.3. Повестку дня;

8.3.3.4. 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);

8.3.3.5. 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)

8.3.3.6. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

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

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

8.3.3.9. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;

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

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

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

8.3.3.12. Другие положения, определенные Уставом кредитного кооператива.

8.4. 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 кредитного кооператива).

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

8.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 3.4 и 3.5 настоящего положения, 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

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

## **9. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

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



Федерации и Базовым стандартом.

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. 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.

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

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

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

9.6.3. 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;

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

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

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

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

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

9.7.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным



кооперативом, 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;

9.7.5. 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 секретарем заседания и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.

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

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

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

9.9. 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.

## **10. ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

10.1. Кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов руководствуется следующими правилами:

10.1.1. 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, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

10.1.2. Заинтересованность в совершении Кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива.

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

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

1) такое лицо обязано сообщить о своей заинтересованности членам Правления Кооператива;

2) решение об одобрении сделки принимается Правлением Кооператива до ее совершения;

3) в случае, если заинтересованным лицом является член правления кредитного кооператива, то такой член правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки правлением кредитного кооператива. В протоколе фиксируется факт отстранения заинтересованного лица от участия в голосовании.

10.1.5. В случае возникновения конфликта интересов, 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.

10.2. Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им Кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей главой. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЛИЦ, ИЗБРАННЫХ В ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА, ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КООПЕРАТИВА, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КООПЕРАТИВА И ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

11.1. Председатель, члены Правления, иные лица, избранные в состав коллегиальных органов, единоличный исполнительный орган Кооператива действуют в интересах Кооператива добросовестно и разумно, обеспечивая его финансовую стабильность и защиту финансовых интересов членов Кооператива.

11.2. Убытки, причиненные Кооперативу вследствие недобросовестного исполнения своих обязанностей Председателем и (или) членами Правления, иными лицами, избранными в состав коллегиального органа, единоличным исполнительным органом подлежат возмещению Кооперативу, в порядке, установленном федеральными законами и Уставом. Члены Правления солидарно несут ответственность за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием). Члены Правления не возмещают убытки, если их действия основываются на решении Общего собрания членов Кооператива. В случае, если решение Правления повлекло возникновение убытков, от ответственности за причинение таких убытков освобождаются члены Правления, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, при наличии подтверждающей это записи в протоколе заседания Правления.

11.3. Председатель и члены Правления не возмещают убытки, если их действия основываются на обязательных для исполнения решениях Правления и (или) Общего собрания членов Кооператива.

11.4. Под недобросовестными и неразумными действиями Председателя, членов правления и иных лиц, избранных в состав коллегиальных органов, а также единоличного исполнительного органа понимаются действия, осознанно предпринятые ими в сфере их компетенции с нарушением регламентов, установленных Уставом, внутренними нормативными документами, решениями общего собрания и (или) правления, либо осознанные действия, направленные на заключение сделок, которые повлекли за собой убытки для Кооператива.

11.5. Убытки, причиненные недобросовестными и неразумными действиями единоличного исполнительного органа, квалифицируются Кооперативом и подлежат возмещению в следующем порядке: Общее собрание и (или) Правление устанавливает предмет и обстоятельства наступления имущественного вреда, причинно-следственную связь между действиями единоличного исполнительного органа между наступившим вредом и действиями единоличного исполнительного органа, размер понесенных кооперативом убытков, виновность единоличного исполнительного органа. В случае, если все эти обстоятельства найдут комплексное подтверждение Общее собрание и (или) Правление предъявляют единоличному исполнительному органу требование о возмещении убытков. Этим требованием устанавливается срок и порядок его исполнения.

11.6. Если Общее собрание не примет решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа на период исполнения требования, полномочия

единоличного исполнительного органа приостанавливаются в порядке, установленном Уставом. В случае если единоличный исполнительный орган не исполнит или не полностью такое требование в установленный срок, Кооператив заявляет соответствующее исковое требование в Суд.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. 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.

Прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 23 листов

Председатель собрания:

Чифинелли А.В.

