

Утверждено
Общим Собранием кредитного
потребительского кооператива «Касса
взаимопомощи»
Протокол № 29 от «25» июня 2021г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ
КРЕДИТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КООПЕРАТИВОМ
«КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ»

г. Урюпинск
2021 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано на основании и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденным Банком России 14.12.2017 протокол №КФНП-44, Уставом Кредитного Потребительского Кооператива «Касса взаимопомощи», именуемого далее Кооператив.

1.2. Органами Кооператива являются: Общее собрание членов кооператива (пайщиков), Правление, Председатель правления, Единоличный исполнительный орган – Директор, Ревизионная комиссия, Комитет по займам.

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

1.4. Члены выборных органов Кооператива, а также сотрудники Кооператива, если они являются его членами (пайщиками), не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива (пайщикам) при получении займов из ФФВП и внесению взносов. Членом выборного органа Кооператива может быть любой член Кооператива (пайщик).

В состав Правления, Ревизионной комиссии, на должность Директора не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

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

1.5. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным 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.

Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.

Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом кредитного кооператива. Под термином "возможности кредитного кооператива" понимаются принадлежащие кредитному кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах кредитного кооператива, имеющая для него ценность.

В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив:

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;
- сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива до ее совершения.

В случае, если заинтересованным лицом является член правления кредитного кооператива, такой член правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки правлением кредитного кооператива.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, и которая совершена с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана судом недействительной по иску кредитного кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов (пайщиков) общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

Заинтересованное лицо несет перед кредитным кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им кредитному кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей статьей. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.

1.6. Все члены выборных органов и сотрудники Кооператива при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Кооператива и свою деятельность должны направлять на осуществление различных видов помощи, способствующих повышению жизненного уровня членов Кооператива (пайщиков).

1.7. Члены выборных органов, представляющие Кооператив в любых организациях, властных или фискальных органах, обязаны руководствоваться решениями Общего собрания и Правления. Вопросы, которые обсуждаются в указанных местах, должны быть представлены представителем Кооператива на ближайшее заседание Правления, на решение которого по данному вопросу он должен опираться в дальнейшем. Любые действия или решения, предпринятые членом выборного органа и противоречащие решениям Общего собрания и Правления, считаются предпринятыми этим лицом в своих интересах и должны быть опротестованы Правлением.

1.8. По решению Общего собрания полномочия членов выборных органов могут быть прекращены досрочно. На этом же Общем собрании должны быть доизбраны недостающие члены выборных органов.

1.9. Члены выборных органов вправе досрочно сложить с себя полномочия. В этом случае, как и в случае смерти члена выборного органа, доизбрание членов органов управления производится на ближайшем Общем Собрании. До этого орган управления действует в усеченном составе.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ).

2.1. Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов кооператива (пайщиков). Срок полномочий Общего собрания – бессрочно.

Общее собрание членов кооператива (пайщиков) правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления кооператива, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, Директора, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кооператива (пайщиков).

2.2. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

- 1) утверждение Устава кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кооператива или утверждение Устава кооператива в новой редакции;
- 2) утверждение Положения о членстве в кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива (пайщиков), Положения о порядке предоставления займов членам кооператива (пайщикам), Положения об органах кооператива, Положения о порядке распределения доходов кооператива, а также иных внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания;
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета об ее исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
- 6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кооператива, Председателя правления, Ревизионной комиссии кооператива, утверждение Директора кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 7) утверждение решений Правления кооператива и Ревизионной комиссии кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом;
- 8) отмена или изменение решений органов кооператива в отношении члена кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений Общему собранию в порядке, предусмотренном Уставом кооператива;
- 9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива;
- 10) принятие решения о распределении дохода кооператива;
- 11) принятие решений об использовании резервного фонда Кооператива и о направлениях использования неделимого фонда Кооператива;
- 12) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор в этом случае аудиторской организации (аудитора);
- 13) принятие решений о внесении дополнительных взносов членами кооператива (пайщиками) в соответствии Уставом Кооператива.
- 14) рассмотрение жалоб на действия и решения органов Кооператива;
- 15) принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;
- 16) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания.

2.3. Решение о созыве Общего собрания членом (пайщиком) принимает Правление кооператива.

2.4. Дата проведения Общего собрания назначается Правлением кооператива. Работу по созыву и организации проведения собрания возглавляет Директор. Повестка дня Общего собрания определяется Правлением.

2.5. Общее собрание членом кооператива (пайщиком) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членом кооператива (пайщиков). При отсутствии кворума очередного общего собрания членом кооператива (пайщиков) не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание членом кооператива (пайщиков) с той же повесткой дня. Повторное общее собрание членом кооператива (пайщиков) является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членом кооператива (пайщиков).

2.6. Общее Собрание может быть очередным и внеочередным.

2.7. Очередное Общее собрание проводится не реже одного раза в год не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.8. Внеочередное Общее Собрание может быть создано по инициативе Правления, по требованию Ревизионной комиссии, Комитета по займам, Директора, а также не менее одной трети членом (пайщиков) Кооператива. Правление кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в его созыве. Решение правления кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.9. Уведомление о созыве Общего Собрания с указанием повестки дня направляется членам кооператива (пайщикам), Саморегулируемой организации, членом которой Кооператив является и Банку России, не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания должно быть направлено каждому члену кооператива (пайщику) одним или несколькими из указанных способов: рассылка уведомлений почтой, вручение уведомлений под расписку, извещение по телефону, размещение объявлений о проведении Общего собрания в помещении кооператива и размещение объявлений о проведении Общего собрания в газете «Волгоградская правда». Размещение уведомления о проведении Общего собрания членом Кооператива (пайщиков) в газете «Волгоградская правда» является обязательным способом уведомления членом кооператива (пайщиков) о его проведении. Остальные способы могут использоваться по выбору Правления Кооператива.

В уведомлении о созыве общего собрания членом кооператива (пайщиков) должны быть указаны:

- полное наименование кооператива и место его нахождения;
- форма проведения общего собрания членом кооператива (пайщиков) (собрание членом кооператива (пайщиков), заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членом кооператива (пайщиков). В случае проведения общего собрания членом кооператива (пайщиков) 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;
- возможность использования средств интернет-коммуникации, телефонной или видео-связи;
- повестка дня общего собрания членом кооператива (пайщиков);
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членом (пайщиков) кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. Предоставлению для ознакомления подлежат: годовой отчет кооператива, заключения ревизионной комиссии кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, отчеты правления, комитета по займам и директора Кооператива. В случае, если в повестку дня Общего Собрания включен вопрос об избрании членом выборных органов, членам кооператива (пайщикам) для ознакомления также предоставляется информация о кандидатах в выборные органы Кооператива. Также предоставлению для ознакомления, в том числе при проведении внеочередного Общего собрания, подлежит иная информация, необходимая для решения вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания, включая проект изменений, вносимых в Устав и Положения Кооператива, или проект новых редакций Устава и Положений Кооператива, а также проект решения Общего собрания членом кооператива (пайщиков).

2.10. При обсуждении на собрании каких-либо документов каждому из членом кооператива (пайщиков) могут предоставляться копии этих документов или доводится до сведения, где и когда он может ознакомиться с копиями проектов этих документов.

2.11. Член Кооператива (пайщик) присутствует на Общем собрании лично или направляет своего представителя, который действует от его имени на основании нотариально заверенной доверенности. На общем собрании член кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов кооператива (пайщиков).

2.12. Для определения кворума общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа членов кооператива (пайщиков) создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием, а в случае проведения Общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования количественный и персональный составы 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 (пайщиков) обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кооператива, участвующие в работе Общего собрания.

Личный и количественный состав счетной комиссии определяется Правлением. Члены счетной комиссии утверждаются Общим собранием бессрочно.

При прекращении членства члена счетной комиссии в Кооперативе, или при снятии с него полномочий по решению правления или его собственному желанию, предложенная Правлением кандидатура нового члена счетной комиссии утверждается на следующем Общем собрании. Если действующий член счетной комиссии не принимает участия в работе Общего собрания, его обязанности принимает на себя один из членов правления.

При осуществлении своей деятельности счетная комиссия вправе требовать от лиц, явившихся для присутствия на Общем собрании, предъявления документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего членство в Кооперативе, либо документа, подтверждающего полномочия не члена кооператива (не пайщика).

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании, определяет кворум общего собрания, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного кооператива (пайщиков) 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 или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

2.13. Решения Общего собрания по следующим вопросам принимаются двумя третями голосов членов кооператива (пайщиков), присутствующих на нем:

- 1) утверждение Устава кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кооператива или утверждение Устава кооператива в новой редакции;
- 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 (пайщиков), Положения о порядке предоставления займов членам кооператива (пайщикам), Положения об органах кооператива, Положения о порядке распределения доходов кооператива, а также иных Положений регулирующих деятельность Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания;
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета об ее исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

б) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кооператива, Председателя правления, Ревизионной комиссии кооператива, Комитета по займам кооператива, утверждение директора кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

Решения по остальным вопросам считаются принятыми, если за них проголосовало не менее 50%+один голос присутствующих членов кооператива (пайщиков) или уполномоченных представителей.

Единогласное решение при рассмотрении каких-либо вопросов повестки дня Общего собрания не требуется.

Решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования, в том числе список лиц, избранных в органы управления Кооператива и срок их полномочий, оглашаются на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование.

2.14. Собрание уполномоченных представителей может проводиться при численности членов кооператива (пайщиков) более 200 физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого Общего собрания. Созыв и проведение Общего собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом и настоящим Положением и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом кредитного кооператива не предусмотрено участие большего числа уполномоченных.

Проведение общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации, членом которой является кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) 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.

2.15. В голосовании на Общем собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные, каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления и Ревизионной комиссии. Председатель правления и Директор кооператива не могут осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива (пайщиками).

Уполномоченным может быть физическое лицо, являющееся членом Кооператива (пайщиком). Уполномоченный избирается на срок пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное число раз.

Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания.

В случае неоднократного невыполнения функций уполномоченного, а также в случае исключения его из членов Кооператива (пайщиков) или в случае смерти, равно как и по собственному желанию, он может быть досрочно переизбран собранием части членов Кооператива (пайщиков), на котором он был избран. Для добровольного прекращения обязанностей уполномоченного, уполномоченный подает в Правление кооператива соответствующее заявление.

Один уполномоченный может представлять не более 250 членов кооператива (пайщиков) в случае, если общее количество членов кооператива (пайщиков) более трех тысяч и менее десяти тысяч. При этом количество уполномоченных не может быть менее 20. В случае, если общее число членов кооператива (пайщиков) превышает десять тысяч, один уполномоченный может представлять не более 500 членов кооператива (пайщиков). При этом количество уполномоченных не может быть менее 40. Число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.16. Уполномоченные избираются на собраниях части членов кооператива (пайщиков), объединенных структурных подразделениях Кооператива сроком на 5 лет. Избрание уполномоченных проводится в случаях отсутствия достаточного количества уполномоченных в Кооперативе, окончания срока полномочий уполномоченного (уполномоченных), прекращения членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе, добровольного отказа от выполнения членом кооператива (пайщика) функций уполномоченного. Общее количество кооперативных участков, на которых необходимо избрать уполномоченных, персональный и количественный состав части членов кооператива (пайщиков), от которых избирается уполномоченный, кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в уполномоченные, дата, место, форма (очная, заочная или смешанная) и время проведения собрания части членов кооператива (пайщиков), кандидатура председателя собрания части членов кооператива (пайщиков),

порядок уведомления членов кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных определяются правлением. Собрание части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных проводится не позднее десяти дней до даты проведения очередного Общего собрания. Собрание части членов кооператива (пайщиков) считается правомочным если на нем представлены не менее пятидесяти процентов от количества членов кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кооператива (пайщиков). Уполномоченные избираются простым большинством голосов присутствующих членов кооператива (пайщиков). Собрание части членов Кооператива (пайщиков) может проводиться в очной, заочной или смешанной форме. При проведении собрания части членов кооператива (пайщиков) в очной форме одновременно в месте проведения собрания должно быть представлено не менее пятидесяти процентов членов кооператива (пайщиков) имеющих право голосовать на данном собрании части членов кооператива (пайщиков) лично или через своих представителей, полномочия которых оформлены доверенностью, удостоверенной кооперативом. Один представитель может представлять не более 50 членов кооператива (пайщиков). Допускается участие в собрании части членов кооператива (пайщиков) очной или смешанной формы дистанционно посредством телефонной или видео связи, интернет-коммуникации. При проведении собрания части членов кооператива (пайщиков) в заочной форме бюллетени для голосования направляются пайщикам не позднее, чем за три календарных дня до даты окончания голосования, которая считается датой проведения собрания части членов кооператива (пайщиков). Бюллетени могут направляться по почте или вручаться пайщикам лично под расписку. Заполненные бюллетени направляются в кооператив по почте по адресам, указанным в бюллетенях, или доставляться нарочно в офис кооператива по месту проведения собрания части членов кооператива (пайщиков). Прием заполненных бюллетеней для голосования осуществляется до момента времени, указанного как время проведения собрания части членов кооператива (пайщиков). Подсчет голосов осуществляется счетной комиссией, назначенной правлением кооператива. При проведении собрания части членов кооператива (пайщиков) в смешанной форме, пайщики, не имеющие возможности участвовать на собрании части членов кооператива (пайщиков) лично, не позднее, чем за три календарных дня до даты проведения собрания части членов кооператива (пайщиков) получают бюллетени для голосования. Заполненные бюллетени принимаются Кооперативом до дня проведения собрания части членов кооператива (пайщиков). Подсчет голосов осуществляется счетной комиссией, назначенной Правлением кооператива в день проведения собрания части членов кооператива (пайщиков) до его начала. Собрание части членов кооператива (пайщиков) считается правомочным, если количество заполненных бюллетеней в сумме с количеством участвующих лично, по доверенности или дистанционно членов кооператива (пайщиков) составляет не менее пятидесяти процентов членов кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кооператива (пайщиков). При проведении собрания части членов кооператива (пайщиков) в смешанной форме выдвижение кандидатур уполномоченных в ходе проведения данного собрания части членов кооператива (пайщиков) не допускается.

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

- 1) фамилия, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) количество членов Кооператива (пайщиков), которых он представляет;
- 3) фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов Кооператива (пайщиков) или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов Кооператива (пайщиков), которых он представляет;
- 4) срок полномочий.

Избранные уполномоченные имеют право:

- 1) знакомится со всей информацией по всем вопросам, рассматриваемым на Общем собрании;
- 2) голосовать по всем вопросам повестки дня Общего собрания;
- 3) получать информацию об исполнении всех решений, принятых Общим собранием;
- 4) переизбираться неограниченное число раз;
- 5) досрочно снять с себя обязанности уполномоченных.

Избранные уполномоченные обязаны:

- 1) Являться на Общие собрания кооператива;
- 2) Являться на собрание части членов кооператива (пайщиков) по избранию

уполномоченных, на которых производится избрание или переизбрание конкретных уполномоченных;

3) Принимать участие в голосовании по всем вопросам повестки Общего собрания;

4) По требованию (пайщиков), интересы которых он представляет, предоставить им информацию обо всех вопросах, рассматривающихся на Общем собрании, о решениях, принятых по этим вопросам, а также об их исполнении.

Избранные уполномоченные принимают решения по всем вопросам, рассматриваемым на Общих собраниях в течение всего срока своих полномочий. Дополнительное подтверждение полномочий в период, на который они избраны, не требуется.

2.17 Общее собрание в форме собрания уполномоченных принимает решения по всем вопросам в порядке, предусмотренном для проведения годового общего собрания или внеочередного общего собрания, в том числе повторного.

2.18. Общее собрание членов кооператива (пайщиков) может быть проведено в форме заочного голосования.

При проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кооператива (пайщику) 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 (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кооператива (пайщиков) 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 (пайщиков).

Общее собрание членов кооператива (пайщиков), 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.

2.18.1. 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).

2.19. На Общем собрании в обязательном порядке ведется протокол собрания. Протокол ведется на основании повестки дня, основных положений выступлений участников собрания, протоколов регистрации и т.д.

Протокол Общего собрания подписываются председателем и секретарем Общего собрания, сшивается и скрепляется печатью Кооператива, и должен содержать следующие сведения:

- 1) Порядковый номер;
- 2) место, форма, дата и время проведения собрания (дата начала и дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
- 3) список лиц, принявших участие в собрании;
- 4) количество членов кооператива (пайщиков), представленных на собрании;
- 5) наличие/отсутствие кворума собрания;
- 6) повестка дня собрания;
- 7) основные положения выступлений по вопросам повестки дня;
- 8) формулировку каждого вопроса, краткую информацию и варианты решения по нему, формулировку решения, принятого по вопросу, поставленному на голосование;
- 9) число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленных на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
- 10) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- 11) сведения о лицах, голосовавших против принятия решения собрания;
- 12) решения, принятые Общим собранием;
- 13) ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов.

Протоколы Общих собраний хранятся в головном офисе Кооператива в течение всего срока деятельности Кооператива. Члены кооператива (пайщики) вправе ознакомиться с протоколами Общих собраний, а также с приложенными к ним документами (за исключением документов, в которых содержится информация, распространение которой ограничено в соответствии с действующим законодательством),

подав письменное заявление в Кооператив. Ознакомление происходит по месту хранения документов в присутствии сотрудников Кооператива.

3. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА.

3.1. В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением кооператива (далее – Правление). Члены Правления избираются на срок пять лет Общим собранием из числа членов кооператива (пайщиков) в количестве 9–7 человек. Полномочия членов Правления истекают в дату очередного Общего собрания членов кооператива (Пайщиков). Правление возглавляет Председатель Правления. Рекомендации о кандидатах в члены Правления подаются в Правление в письменном виде после уведомления членов кооператива (пайщиков) о проведении Общего собрания, на котором будут избираться члены правления или непосредственно на Общем собрании.

Лица, избранные в состав Правления кооператива и Председатель правления, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя правления могут быть прекращены досрочно. Председатель правления и члены Правления не могут быть членами иных коллегиальных органов Кооператива, избираемых Общим собранием.

3.2. Правление возглавляет Председатель правления. Председатель Правления избирается Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков) по представлению Правления кооператива на срок пять лет. Полномочия Председателя Правления истекают в дату очередного Общего собрания членов кооператива (Пайщиков). С Председателем правления может заключаться срочный трудовой договор.

Председатель правления осуществляет следующие функции:

- осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления кооператива;
- организует и руководит работой Правления;
- представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с органами власти и управления, в различных организациях и учреждениях, в Саморегулируемой организации кредитных кооперативов, кооперативе второго уровня и в иных объединениях кредитных кооперативов, членом которых является Кооператив. В случае отсутствия Председателя правления интересы Кооператива в указанных организациях представляет Директор кооператива;
- заключает трудовой договор с Директором;
- принимает все меры, чтобы максимально обеспечить участие членов Правления в заседаниях;
- убеждается в том, что Кооператив предпринимает все усилия, чтобы облегчить работу членов выборных органов;
- оказывает содействие в мероприятиях по повышению профессионального уровня членов выборных органов и сотрудников;
- добивается взаимопонимания между руководителями выборных органов и директором и - убеждается в том, что они правильно понимают общие задачи в развитии Кооператива;
- утверждает должностную инструкцию Директора;
- помогает директору в выполнении задач Кооператива;
- является председателем на совместных заседаниях выборных органов или руководителей этих органов.
- осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом и настоящим Положением.

Председатель правления по согласованию с Правлением представляет Кооператив в отношениях с объединениями кооперативов, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях, имеет право подписи любого официального документа Кооператива нематериального характера.

Убытки, причиненные 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 определен его объем и размер в денежном выражении.

Председатель правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 12 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

Не допускается принуждение к возмещению убытков Председателем Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3.3. На первом заседании вновь избранного Правления Председателем из числа членов Правления или сотрудников Кооператива назначается постоянно действующий секретарь правления. Постоянно действующим председателем заседания Правления является Председатель правления. В случае

отсутствия на заседании Правления Председателя правления или секретаря правления, лица, исполняющие их обязанности, избираются из числа присутствующих членов правления.

3.4. Заседания Правления могут быть очными и заочными. Очные заседания правления могут проводиться как с одновременным присутствием всех участвующих в заседании членов Правления, так и посредством телефонной или видео-связи, путем передачи информации по факсу, по электронной почте, с использованием сети Интернет и иными способами. При этом постоянно действующий секретарь правления, Председатель правления, или уполномоченное им лицо, опрашивает каждого члена Правления по вопросам повестки дня. При проведении заседания Правления в форме заочного голосования, членам правления направляются бюллетени для голосования путем личного вручения, по почте, с использованием электронной связи. Срок приема заполненных бюллетеней указывается в самом бюллетене. Подсчет голосов осуществляют Председатель или секретарь правления, или иное лицо, назначенное Председателем правления.

Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей членов, принявших участие в заседании правления.

3.5. Заседания Правления проводятся на регулярной основе не реже одного раза в три месяца. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату заседания Правления определяет его Председатель. Перенос срока проведения очередного заседания Правления возможен в исключительных случаях по предложению не менее, чем 30% членов Правления. О дате проведения или ее переносе все участники заседания должны быть проинформированы не позднее, чем за 1 день до его начала. Внеочередные заседания Правления могут быть созваны Председателем Правления, Директором, членами Правления (не менее 30% его членов), решением Ревизионной комиссии или Комитета по займам. Сроки проведения внеочередного заседания Правления согласовываются с членами Правления не позднее, чем в недельный срок со дня проявления инициативы.

3.6. Повестка дня может быть сформирована на предыдущем заседании или Председателем Правления. Дополнения и изменения в повестку дня могут вносить члены Правления, в том числе по представлению директора, Председатель Ревизионной комиссии по решению ее членов, Председатель Комитета по займам по решению его членов. Повестка дня с изменениями и дополнениями должна быть доведена до участников заседания Правления не менее, чем за 1 день до проведения заседания. Дополнения и изменения в разделе "Разное" могут быть внесены любым членом кооператива (пайщиком) при утверждении повестки дня. Вопрос, не включенный в повестку, вносится на рассмотрение, если за это проголосовало не менее 50% присутствующих на заседании Правления. Повестка дня внеочередного заседания Правления согласовывается с членами Правления не позднее, чем в недельный срок со дня проявления инициативы.

3.7. Организационную подготовку проведения заседания Правления осуществляет Директор. При подготовке к заседанию (в рамках подготавливаемого вопроса) Директор имеет право получить любую информацию или материалы (протоколы и др.) от органов Кооператива. Члены Правления и других органов Кооператива имеют право (в рамках подготавливаемого вопроса) получить любую информацию (с учетом конфиденциальности) или материалы. Материалы (проекты решения) по обсуждаемым вопросам повестки дня предстоящего заседания Правления предоставляются Директором членам Правления и участникам заседания не позднее, чем за 1 день до начала заседания Правления.

3.8. Правление имеет право начать работу, когда на нем присутствуют более 50% его членов. В противном случае повторное заседание с такой же повесткой дня проводится не позднее тридцати календарных дней с первоначальной даты заседания. Ведет заседание Председатель Правления, а в его отсутствие его лицо, избранное Правлением из числа присутствующих членов. Участие в работе Правления с правом совещательного голоса в обязательном порядке принимают Директор и главный бухгалтер. Право принимать участие в заседаниях Правления с совещательным голосом имеют члены других выборных органов Кооператива. При наличии физической возможности присутствовать на заседаниях Правления имеет право любой член кооператива (пайщик), внесший вопрос в раздел "Разное". При необходимости Правление может пригласить присутствовать или участвовать в своем заседании с правом совещательного голоса любое лицо.

3.9. Решение Правления считается принятым, если за него проголосовало более двух третей количества присутствующих членов Правления. Член Правления, отсутствующий по уважительным причинам, может передать свой голос любому члену Правления с указанием, как и по какому вопросу тому голосовать от его имени (императивный мандат). При равенстве голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель или лицо, выполняющее его функции. В принятом решении Правления обязательно должны быть указаны сроки выполнения, ответственный за выполнение и срок отчета перед Правлением. Контроль за выполнением принятых решений возлагается на Председателя

Правления. Перед началом каждого заседания Председатель Правления докладывает о ходе выполнения принятых Правлением решений.

3.10. На каждом заседании Правления ведутся протоколы. Оформление протоколов возлагается на секретаря правления. Постоянно действующий секретарь Правления назначается Председателем из числа членов Правления или сотрудников Кооператива. В отсутствие постоянного секретаря правления, секретарь заседания избирается Правлением из числа присутствующих на нем членов. Оформление протоколов проходит в течение 10 рабочих дней. После чего протоколы подписываются Председателем и секретарем, сшиваются и заверяются печатью Кооператива. Протоколы нумеруются и подшиваются в дело в установленном порядке. Протоколы хранятся в головном офисе Кооператива.

Протокол заседания правления должен содержать:

- дату, место и форму проведения заседания Правления (дату начала и дату окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
- порядковый номер протокола;
- поименный список лиц, присутствующих на правлении;
- сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
- повестку дня;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, краткую информацию и варианты решения по вопросу;
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленных на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
- сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
- формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов.

Член кооператива (пайщик) вправе ознакомиться с решением Правления, затрагивающим его интересы, подав письменное заявление в кооператив о предоставлении ему для ознакомления интересующего его решения Правления. Ознакомление происходит в офисе Кооператива в присутствии его сотрудников. Пайщику по его заявлению может быть предоставлена заверенная выписка из решения Правления, содержащая интересующий его вопрос и решение по нему.

3.11. Правление осуществляет:

- прием в члены кооператива (пайщики) и исключение из членов кооператива (пайщиков);
- утверждает Положения и Правила Кооператива, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания и Директора;
- назначает на должность Директора, утверждает кандидатуру главного бухгалтера;
- осуществляет подготовку Общего собрания, формирует повестку Общего собрания, выбирает способ уведомления членов кооператива (пайщиков) о проведении Общего собрания и направляет уведомление о его созыве;
- определяет места, даты и порядок проведения собраний части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, состав членов кооператива (пайщиков), имеющих право участвовать в собрании;
- определяет количественный и персональный состав счетной комиссии, утверждаемой Общим собранием, исполняет обязанности счетной комиссии в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- принимает решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива;
- даёт предложения о распределении доходов Кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, для утверждения на Общем собрании;
- определяет размер членских и иных взносов;
- утверждает формы стандартных документов и договоров Кооператива;
- принимает решения о пополнении и формировании фондов, установленных Уставом Кооператива;
- принимает решения об использовании паевого фонда, фонда особо ценного имущества, фонда непредвиденных расходов, фонда будущих доходов Кооператива в пределах направлений их использования, определенных Общим собранием кооператива;
- принимает решение о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
- принимает решение о привлечении денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами (пайщиками) Кооператива;

- устанавливает условия по видам займов, в том числе, сроки, суммы и процентные ставки по займам, а по потребительским займам – базовую процентную ставку, виды и диапазон числовых значений корректирующих ее коэффициентов в пределах значений, установленных Положением о порядке предоставления займов членам (пайщикам) КПК-КВП, и иные условия предоставления займов. Принимает решение о проведении акций по займам, в том числе с заранее определенными условиями и фиксированными процентными ставками;
- утверждает не чаще одного раза в 20 дней условия привлечения личных сбережений членов кооператива (пайщиков), в том числе, суммы, сроки и размер платы (проценты) за пользование личными сбережениями в пределах, установленных Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кооператива (пайщиков). Принимает решение о приостановлении или прекращении приема личных сбережений при отсутствии потребности в привлеченных денежных средствах;
- принимает решения об оказании материальной помощи членам кооператива, (пайщикам) благотворительной, спонсорской и иной безвозмездной помощи организациям и физическим лицам, не являющимся членами (пайщиками) кооператива;
- назначает персональный состав членов Комитета по займам;
- рассматривает жалобы членов кооператива (пайщиков) на действия Директора Кооператива;
- принимает решения о заключении договора с аудиторской организацией (аудитором);
- определяет виды страхования, осуществляемого Кооперативом и принимает решение о заключении договоров страхования.

Правление решает иные вопросы, не отнесенные к компетенции других органов управления действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива.

3.12. Правление не вправе решать вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания.

3.13. Члены Правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки. Размер убытков, понесенных по вине членов Правления, определяется Ревизионной комиссией Кооператива, порядок и сроки их возмещения определяются Общим Собранием членов кооператива (пайщиков). Члены Правления солидарно несут ответственность за убытки, причинённые Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение Правления повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления, голосовавшие против принятого решения или отсутствовавшие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления.

3.14. Члены Правления Кооператива не получают оплаты за свою деятельность. Однако по решению Правления, при имеющейся у Кооператива финансовой возможности, членам Правления кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности, в том числе путем оказания материальной помощи.

3.15. Правление ежегодно отчитывается о проделанной за год работе на очередном Общем собрании. Отчет представляет Председатель правления или уполномоченное им лицо. Отчет о работе правления должен содержать:

- информацию об исполнении решений, принятых на предыдущем Общем Собрании;
- информацию о количестве заседаний правления, произведенных за этот год, в том числе очных;
- информацию о количестве вступивших и выбывших членов кооператива (пайщиков);
- информацию о количестве случаев оказания материальной благотворительной, спонсорской и иной безвозмездной помощи, а также о выделенных на это суммах;
- информацию о наиболее значимых решениях, принятых правлением в течение отчетного года;
- общую информацию о тенденциях развития Кооператива и Кредитной кооперации в целом.

4. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

4.1. Комитет по займам назначается Правлением из числа членов кооператива (пайщиков) и/или сотрудников Кооператива в составе пяти человек сроком на пять лет и осуществляет заемную политику Кооператива. Комитет по займам принимает решения о выдаче займов членам кооператива (пайщикам), о порядке их возврата на условиях, отличных от установленных договором займа, в соответствии с принципами, установленными Общим Собранием членов кооператива (пайщиков), Правилами Кооператива и Правлением.

4.2. Председатель Комитета по займам избирается на первом заседании Комитета. Он организует работу Комитета. Так же на первом заседании Комитета по займам избирается постоянный секретарь,

осуществляющий фиксацию хода заседания и оформляющий впоследствии протоколы. В случае отсутствия постоянного секретаря на заседании, председатель комитета возлагает обязанности по ведению протокола на одного из присутствующих членов.

4.3. На заседаниях Комитета по займам с правом совещательного голоса могут присутствовать Председатель правления, Директор, главный бухгалтер Кооператива, специальное должностное лицо в сфере ПОД/ФТ, риск-менеджер. Для получения дополнительной информации Комитет по займам вправе приглашать на свои заседания иных членов выборных органов и сотрудников Кооператива, а также членов кооператива (пайщиков), заявления которых подлежат рассмотрению на данном заседании.

4.4. Члены Комитета по займам работают на добровольных началах, но при рассмотрении в среднем более, чем десяти заявок на получение займов в неделю, его членам, не являющимся сотрудниками Кооператива, могут быть компенсированы затраты времени на их работу в Комитете, исходя из фактических затрат времени каждого из его членов на работу в Комитете.

4.5. Комитет по займам через директора обязан требовать от членов кооператива (пайщиков), желающих получить заем, и от их поручителей предоставления необходимых документов для оценки платежеспособности, убедиться в достоверности этих документов, после чего принимать решение о выдаче займов. Заключение договоров займа от имени Кооператива осуществляет Директор или уполномоченное им лицо.

4.6. Комитет по займам обязан принимать меры всестороннего воздействия к членам кооператива (пайщикам), допустившим нарушения условий договора по своевременному погашению займа, готовить материалы и предложения по рассмотрению этих вопросов в судебных органах, активно участвовать в процессе взыскания просроченных займов.

4.7. В случае рассмотрения Комитетом по займам документов, необходимых для принятия решения о предоставлении займа, либо в случае приглашения им члена кооператива (пайщика), желающего получить заем, для собеседования, члены Комитета обязаны по согласованию с членом кооператива (пайщиком) сохранять конфиденциальность в отношении получаемой ими информации. Член кооператива (пайщик) должен быть проинформирован, что конфиденциальность будет сохраняться в отношении любой информации, разглашения которой он не желает. Это правило не распространяется на документы, представляемые официально в качестве обеспечения получаемого членом кооператива (пайщиком) займа, а также на случаи, когда заем не возвращен членом кооператива (пайщиком) в срок, и обеспечение его возврата невозможно или затруднительно без использования указанной информации.

4.8. Комитет по займам ежегодно составляет и представляет Общему Собранию членов кооператива (пайщиков) отчет о своей деятельности и предложения по изменениям в заемной политике Кооператива. Отчет должен включать в себя следующую информацию:

- 1). Общая сумма выданных займов;
- 2). Количество выданных займов;
- 3). Структура выданных займов по типам (целям);
- 4). Общее число заемщиков;
- 5). Максимальный и средний размер и срок займа;
- 6). Количество погашенных полностью займов и общая сумма средств, поступивших в погашение займов за отчетный период;
- 7). Отношение числа заемщиков к общему числу членов Кооператива (пайщиков);
- 8). Число отказов в предоставлении займа;
- 9). Количество рассмотренных заявлений, связанных с порядком погашения задолженности по займам, и принятые по ним решения;
- 10). Остаток действующих займов на конец отчетного периода – количество и общая сумма;
- 11). Отчет о действиях, предпринимавшихся в целях урегулирования задолженности.

4.9. Комитет по займам взаимодействует с Правлением и Директором Кооператива в порядке, предусмотренном документами, регулирующими деятельность Кооператива.

4.10. При рассмотрении заявки на получение займа Комитет вправе:

- затребовать дополнительную информацию и дополнительные документы;
- принять решение о выдаче займа;
- принять решение о выдаче займа с соблюдением определенных условий, в том числе, уменьшив сумму займа, изменив срок выдачи, установив дополнительное обеспечение и т.д.
- при принятии решения о выдаче потребительского займа – установить процентную ставку по этому займу на основании базовой процентной ставки по потребительскому займу, установленной Правлением, за исключением случаев предоставления потребительских займов в рамках акции с заранее определенными условиями и фиксированными процентными ставками. При этом Комитет по займам

вправе по своему усмотрению применять или не применять корректирующие ее коэффициенты, а также самостоятельно определять их числовые значения в пределах диапазонов, установленных Правлением.

- отказать в выдаче займа без объяснения заявителю причин отказа.

4.11. На каждом заседании Комитета ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями председательствующего на заседании и секретаря заседания Комитета. Протоколы оформляются, регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. Протоколы должны содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания Комитета по займам и номер протокола;

- поименный список лиц, присутствующих на нем;

- повестку дня;

- перечень рассмотренных заявок на получение займа, с указанием фамилии, имени и отчества членов кооператива (пайщиков), претендующих на займы, и решения, принятые по ним (с указанием установленных процентных ставок по потребительским займам), в разрезе по отделениям и видам займов;

- перечень заявлений членов кооператива (пайщиков), связанных с порядком погашения займов, с указанием ФИО члена кооператива (пайщика), отделения, которым был выдан заем, номера и даты выдачи займа, в отношении которого поступило заявление, краткого содержания заявления и принятого по нему решения;

- перечень заявлений, докладных и служебных записок сотрудников Кооператива, занимающихся вопросам погашения займа, с указанием ФИО члена кооператива (пайщика), номера и даты выдачи займа, в отношении которого поступило данное заявление/записка, ФИО и должности сотрудника, его подавшего, краткого содержания и принятого решения;

- краткое содержание иных вопросов, рассмотренных Комитетом и принятые по ним решения.

4.12. Комитет по займам собирается на свои заседания по мере необходимости, а также по инициативе органов управления Кооперативом.

5. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА.

5.1. Ревизионная Комиссия избирается из числа членов кооператива (пайщиков) в составе трех человек сроком на пять лет. Срок полномочий членов Ревизионной комиссии истекает в дату Очередного Общего собрания членов кооператива (пайщиков). Она является представителем Общего собрания членов кооператива (пайщиков), следит за тем, чтобы нужды членов кооператива (пайщиков) были полностью удовлетворены. Председатель Ревизионной Комиссии избирается на первом заседании комиссии. Решения Ревизионной Комиссии правомочны, если за них проголосовали более двух третей ее членов.

5.2. Члены Ревизионной Комиссии не могут быть избраны членами иных выборных органов Кооператива и совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

5.3. Члены Ревизионной Комиссии не получают вознаграждения за свою деятельность, но, при наличии у Кооператива возможности, по решению Правления они имеют право на возмещение расходов, связанных с выполнением ими своих функций, в том числе путем оказания материальной помощи.

5.4. Ревизионная Комиссия в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности Кооператива.

5.5. Ревизионная комиссия определяет размер убытков, причиненных действиями членов правления.

5.6. Ревизионная комиссия дает согласие на предоставление займов членам выборных органов Кооператива.

5.7. В ходе осуществления своей деятельности Ревизионная Комиссия имеет доступ ко всей документации Кооператива. В обязательном порядке должна проверяться финансовая, бухгалтерская документация, договоры, делопроизводство, протоколы выборных органов Кооператива. Она должна убедиться в том, что контроль производится регулярно, что деятельность Кооператива соответствует Законам, Уставу и другим руководящим документам. Отдельно должны проверяться все случаи невозврата и задержки в расчетах по займам: причины, принимаемые к должникам меры, и т.п.

5.8. Ревизионная Комиссия представляет рекомендации, пожелания и высказывает свое мнение, как Правлению и Комитету по займам, так и Директору, с целью улучшения качества обслуживания членов кооператива (пайщиков).

5.9. Ревизионная Комиссия имеет право созвать внеочередное заседание Правления в недельный срок с момента выявления нарушений. Ревизионная Комиссия имеет право приостановить выполнение любым

сотрудником, членом выборного органа, его функций на срок до проведения такого заседания, если их действия несовместимы с деятельностью Кооператива.

5.10. Ревизионная Комиссия проверяет меры обеспечения финансовой безопасности Кооператива, его членов (пайщиков), а также контролирует материальное обеспечение мер личной безопасности сотрудников и членов (пайщиков) Кооператива.

5.11. На Ревизионную Комиссию возлагаются функции по надзору за соблюдением этики в отношениях Кооператива с членами (пайщиками), в действиях сотрудников и членов выборных органов. Ревизионная комиссия в установленной Уставом и настоящим положение порядке рассматривает жалобы членов кооператива (пайщиков) на действия и решения органов Кооператива.

5.12. Рассмотрение Ревизионной комиссией жалоб членов кооператива (пайщиков) отражается в протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. Проверка Ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Кооператива оформляется актом проверки.

Протокол заседания Ревизионной комиссии должен содержать:

- дату заседания Ревизионной комиссии;
- порядковый номер протокола;
- поименный список лиц, присутствующих на заседании;
- повестку дня;
- краткое содержание каждого рассмотренного вопроса;
- перечень рассмотренных документов;
- решения, принятые по ним.

5.13. Плановая проверка Кооператива проводится не реже одного раза в год по согласованию с Правлением, внеплановая проверка отдельных аспектов деятельности Кооператива может проводиться по требованию Ревизионной Комиссии, правления, дирекции или не менее 30% членов кооператива (пайщиков) в любое время.

5.14. Ревизионная комиссия на Общее собрание членов кооператива (пайщиков) представляет отчет о проведенной проверке и о своей деятельности за отчетный год.

Данный отчет должен содержать:

- способ проведения проверки;
- документы, подвергшиеся проверке;
- результаты исследования представленных документов;
- результаты проверки соблюдения Кооперативом установленных законом нормативов;
- информацию о случаях и результатах рассмотрения ревизионной комиссией жалоб членов кооператива (пайщиков) на решения или действия органов управления (при их наличии);
- заключение ревизионной комиссии.

6. ДИРЕКТОР КООПЕРАТИВА

6.1. Директор является единоличным исполнительным органом Кооператива.

6.2. Директор назначается на должность Правлением кооператива по представлению Председателя правления сроком на пять лет и утверждается Общим собранием членов кооператива (пайщиков). Срок полномочий директора истекает в дату Очередного общего собрания членов кооператива (пайщиков).

6.3. Директор Кооператива, в пределах своей компетенции, установленной действующим законодательством, Уставом, настоящим Положением, иными внутренними нормативными документами, решениями Общего собрания членов кооператива (пайщиков) и Правления, условиями контракта выполняет следующие функции:

- решает вопросы подбора кадров, необходимых Кооперативу, руководит ими, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, принимает меры поощрения и взыскания к ним;
- в соответствии со сметой устанавливает объем необходимых расходов Кооператива, производит оплату в соответствии с условиями деятельности Кооператива и нормативами административных расходов;
- является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков);
- принимает решение об использовании фонда потребления и финансирования административно-хозяйственной деятельности в соответствии со сметой в пределах направлений использования, определенных Общим собранием членов кооператива (пайщиков);
- контролирует соблюдение Кооперативом финансовых нормативов и ограничений деятельности, установленных действующим законодательством, обеспечивает формирование предусмотренных Уставом фондов Кооператива;

- определяет в соответствии с установленными правилами порядок делопроизводства в Кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания хозяйственных договоров, заключаемых кооперативом, порядок ведения расчетных документов и корреспонденции;
 - разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Кооперативе и организует работу сотрудников в соответствии с Уставом и назначением Кооператива;
 - утверждает Правила внутреннего контроля в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - представляет Общему собранию и Правлению Кооператива отчет о своей деятельности, а также отчеты в налоговые и другие государственные органы;
 - организационно обеспечивает работу Комитета по займам, Правления и Ревизионной Комиссии, координирует взаимодействие всех выборных органов и принимает меры по выполнению решений органов Кооператива;
 - представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с членами кооператива (пайщиками), контролирующими органами и иными контрагентами Кооператива и совершает сделки. В случае отсутствия Директора интересы Кооператива в данных взаимоотношениях представляет Председатель правления кооператива. Право подписи председателем правления заключаемых договоров, соглашений, иных документов, подтверждается доверенностью, выдаваемой Директором;
 - выдает доверенности на право представления от имени Кооператива, удостоверяет доверенности членов кооператива (пайщиков) на право представления их интересов в Кооперативе;
 - дает указание на открытие расчетных и иных счетов Кооператива в банках и иных кредитных организациях;
 - по согласованию с Правлением кооператива распоряжается имуществом Кооператива, заключает договоры для обеспечения уставной деятельности Кооператива,
 - подписывает договоры займа, договоры передачи личных сбережений и иные договоры от имени Кооператива;
 - по согласованию с Правлением кооператива принимает решения по получению займов и кредитов;
 - издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
 - разрабатывает предложения по всем аспектам деятельности кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов кооператива;
 - рассматривает и утверждает отчеты отделений, структурных подразделений Кооператива, с обязательным последующим включением информации об их деятельности в отчеты перед Правлением и Общим собранием Кооператива;
 - решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования Кооператива;
 - организует разработку сметы доходов и расходов Кооператива, следит за ее исполнением, отчитывается об исполнении сметы перед Общим собранием членов кооператива (пайщиков).
- 6.4. Директор имеет право первой подписи на всех финансовых и распорядительных документах Кооператива и действует от имени Кооператива без доверенности.
- 6.5. Директор имеет право доступа к любой информации о деятельности Кооператива, должен строго соблюдать принципы кооперативной демократии, развивать формы реального участия членов кооператива (пайщиков) в управлении Кооперативом. Директор с правом совещательного голоса вправе принимать участие в работе всех органов Кооператива.
- 6.6. Директор не имеет права голосовать на Общем собрании членов кооператива (пайщиков) от имени других членов кооператива (пайщиков), за исключением своих ближайших родственников, которых представляет по доверенности.
- 6.7. Директор не имеет права совмещать свою работу в Кооперативе с работой в банках, других кредитных организациях, небанковских финансовых институтах, других кредитных потребительских кооперативах, за исключением выполнения отдельных работ по трудовому соглашению, что должно быть согласовано с Правлением Кооператива.
- 6.8. Директор не имеет права самостоятельно (без согласования с Правлением Кооператива) 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.
- 6.9. Директор не может быть избран членом или председателем Правления, членом или председателем Ревизионной Комиссии, членом или председателем Комитета по займам.

6.10. В трудовом договоре, заключаемом с Директором, в обязательном порядке должны содержаться нормы Трудового кодекса Российской Федерации, Устава кооператива и настоящего Положения, либо ссылка на них. В трудовых договорах, заключаемых с главным бухгалтером и иными работниками Кооператива, в обязательном порядке должны содержаться нормы трудового Законодательства, Устава Кооператива, либо ссылка на них.

6.11. В отсутствие Директора его обязанности исполняет лицо, назначенное Директором или Правлением. Исполняющий обязанности директора имеет тот же объем прав и обязанностей, что и Директор.

6.12. Директор, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Убытки, причиненные Директором Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Директора Кооператива в причинении им убытков Кооперативу, в котором определен его объем и размер в денежном выражении.

Директор Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 12 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

Не допускается принуждение к возмещению убытков Директором Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

7. ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ ИЛИ ДЕЙСТВИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

7.1. Член кооператива (пайщик), не согласный с решением или действиями органов управления Кооператива, вправе обжаловать эти решения или действия.

7.2. Орган Кооператива, рассматривающий такую жалобу вправе:

- оставить оспариваемое решение в силе;
- отменить оспариваемое решение;
- изменить оспариваемое решение;
- понудить орган, действия которого обжалуются, к совершению каких-либо действий, направленных на восстановление нарушенного права члена кооператива (пайщика).

7.3. Жалоба на действия или решения должна быть представлена в письменном виде и должна содержать:

- наименование органа Кооператива, на рассмотрение в который подается жалоба;
- фамилию, имя, отчество, адрес проживания члена кооператива (пайщика), жалобу подавшего;
- наименование органа, решение или действие которого обжалуется;
- сущность оспариваемого решения или действия;
- в чем выразилось нарушение закона, законных прав члена кооператива (пайщика) или иное ущемление его интересов;
- информацию о мерах, предпринятых для урегулирования ситуации;
- желаемый способ восстановления нарушенного права (отмена или изменение оспариваемого решения, совершение каких-либо действий по восстановлению в правах, иное).

7.4. Все жалобы подаются в Правление Кооператива. Правление затребует от органа, решение которого обжалуется, объяснения по фактам, изложенным в жалобе и аргументацию принятых решений (или дает такие объяснения и аргументацию – при получении жалобы на решение/действия правления) и подготавливает материалы для рассмотрения компетентным органом. Правление при необходимости передает жалобы и материалы по ним для рассмотрения на ближайшем заседании органа, в чьей компетенции находится рассмотрение данной жалобы, вносит рассмотрение жалобы в повестку дня ближайшего Общего собрания членов кооператива (пайщиков).

7.5. Решения или действия Директора обжалуются в Правление Кооператива. В случае, если член кооператива (пайщик) не согласен с решением Правления по его жалобе, он вправе обжаловать такое решение в порядке, установленном для обжалования решений Правления.

7.6. Решения Правления и Комитета по займам обжалуются в Ревизионную комиссию. В случае несогласия члена кооператива (пайщика) с результатом рассмотрения его жалобы в Ревизионной комиссии, он вправе обжаловать решение Правления или Комитета по займам на Общем Собрании членов кооператива (пайщиков).

7.7. Решения Ревизионной комиссии обжалуются на Общем собрании членов кооператива (пайщиков).

7.8. Решение Общего собрания и других органов Кооператива, может быть обжаловано в судебном порядке, установленном действующим законодательством.

7.9. Орган, рассматривающий жалобу вправе пригласить члена кооператива (пайщика), ее подавшего для участия в ее рассмотрении в случае, если предоставленные материалы не позволяют сделать однозначный вывод по поводу фактов, в них изложенных. В случае невозможности присутствия члена

(пайщика) на заседании органа Кооператива, он может быть опрошен по существу жалобы с использованием телефонной связи, связи Internet; или дополнительные объяснения могут быть запрошены у члена кооператива (пайщика) в письменной форме с указанием срока, в который они должны быть представлены. В случае непредоставления дополнительных объяснений, жалоба рассматривается по фактам, в ней изложенным, а член кооператива (пайщик) лишается права ссылаться на неполное рассмотрение жалобы вследствие отсутствия дополнительных разъяснений.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее положение вступает в силу с момента его утверждения Общим Собранием. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не отраженных в настоящем Положении, утверждается Общим Собранием членов кооператива (пайщиков).