

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным Общим собранием членов КПК «ФАРВАТЕР»  
Протокол № 2/2018-0 от «24» сентября 2018 г.

Председатель собрания: Наумов Д.Ю.

Секретарь Собрания: Наумов Д.Ю.



## ПОЛОЖЕНИЕ

### ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «ФАРВАТЕР»

г. Балаково Саратовской области  
2018 год

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «ФАРВАТЕР» (далее – «Кооператив»), Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Базовым стандартом управления в кредитном потребительском кооперативе.

1.2. Органами кооператива являются:

1.2.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) – далее Общее собрание членов Кооператива;

1.2.2. Правление Кооператива;

1.2.3. Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;

1.2.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива – контрольно-ревизионный орган.

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

1.4. Члены Правления Кооператива, члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Кооператива и Комитет по займам Кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива.

1.5. Юридическое лицо – член Кооператива, участвует в работе органов Кооператива через своего представителя в соответствии с его Уставом.

1.6. В состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (ревизора) Кооператива, Комитета по займам не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.7. Кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами того органа Кооператива, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

## **2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

2.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кооператива.

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, Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива, Комитета по займам Кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива (пайщиков).

2.3. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие и/или представлено более половины общего количества членов Кооператива (пайщиков).

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) 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 кредитном 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, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции Общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

2.4.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета об ее исполнении, покрытия фактических расходов;

2.4.4. принятие решения о покрытии убытков, размере, порядке внесения и/или распределения дополнительных паевых взносов;

2.4.5. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.4.6. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

2.4.7. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.4.8. утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива;

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

2.4.10. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;

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

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

2.4.13. иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными федеральными законами и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива;

2.5. Решения по вопросам указанным в п.2.4.1., п.2.4.2., п.2.4.3., п.2.4.5., п.2.4.6., п.2.4.7. принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов Кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива;

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

2.7. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится ежегодно и созывается не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года. Не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты проведения очередного Общего собрания всем членам Кооператива направляются уведомления о созыве Общего собрания заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручаются под расписку.

2.8. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов Кооператива не позднее чем через 60 (шестьдесят) 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 менее одной трети общего количества членов Кооператива. Каждый член Кооператива имеет на Общем собрании членов Кооператива один голос.

2.9. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива созывается по инициативе Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива, Комитета по займам 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. **в Очной форме** (личное присутствие членов Кооператива);

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

2.10.3. **в форме Собрания уполномоченных**.

2.11. Решение о форме проведения Общего собрания членов Кооператива принимает Правление Кооператива.

2.12. Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает в себя 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.

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

2.13.1. лично;

2.13.2. через своего **Представителя** (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания Кооператива);

2.13.3. делегируя свое право другому члену Кооператива (**Уполномоченному**).

2.14. Представитель должен являться членом Кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов Кооператива не более пяти других членов Кооператива.

2.15. Уполномоченные принимают участие в собраниях, проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

2.16. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления Кооператива. Единоличный исполнительный орган и Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива не могут осуществлять функции уполномоченного.

2.17. Порядок избрания Уполномоченных:

2.17.1. Уполномоченные избираются на Собрании части членов Кооператива;

2.17.2. места проведения собраний части членов Кооператива (кооперативные участки), персональный состав членов Кооператива имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке Кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов Кооператива, определяются решением Правления Кооператива и доводятся до членов Кооператива;

2.17.3. на собрании части членов Кооператива из состава присутствующих членов в обязательном порядке избирается Секретарь собрания и подтверждаются полномочия Председателя собрания части членов Кооператива;

2.17.4. Уполномоченные избираются на Собрании части членов Кооператива большинством голосов путем закрытого голосования на срок, не превышающий 5 лет.

2.17.5. Уполномоченные могут избираться от **каждых 10 (десяти) и более членов списочного состава кооперативного участка кредитного кооператива (до 150 членов кооператива)** и представляют их интересы на общем собрании членов кредитного кооператива;

2.17.6. решения об избрании Уполномоченных оформляется протоколом собрания части членов Кооператива и подписывается Председателем собрания части членов Кооператива и Секретарем собрания части членов Кооператива и должно содержать:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного;

- количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;

- фамилии, имена и отчества физических лиц – членов Кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц – членов Кооператива, которых представляет Уполномоченный;

- срок полномочий.

2.17.7. Собрания части членов Кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен них новых Уполномоченных.

2.18. **Порядок созыва Общего собрания членов Кооператива:**

2.18.1. уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня направляется каждому члену кредитного кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку или должно быть опубликовано в одном из следующих средств массовой информации:

- «Суть Инфо» (учредитель Общество с ограниченной ответственностью «Редакция газеты «Суть» ([www.sutynews.ru](http://www.sutynews.ru));

- «Балаковские вести» (учредитель Администрация Балаковского муниципального района Саратовской области; Министерство информации и печати Саратовской области ([www.balvesti.ru](http://www.balvesti.ru));

- Саратовская областная газета «Регион 64» (учредители Саратовская областная Дума и Министерство информации и печати Саратовской области) ([www.sarnovosti.ru](http://www.sarnovosti.ru)).

Выбор конкретного способа уведомления осуществляется Правлением Кооператива.

2.18.2. в уведомлении о созыве Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) указывается:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;

- форма проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание Уполномоченных);

- дата, место и время проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

- повестка дня Общего собрания членов Кооператива;

- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива (пайщикам) при подготовке Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией;

- в случае проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования указывается персональный состав Счетной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть вручен под расписку каждому члену Кооператива (пайщику) не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетени срока окончания приема этих бюллетеней;

2.18.3. в случае проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме Заочного голосования указывается персональный состав Счетной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для 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.

2.18.4. в случае проведения общего собрания в форме Собрания Уполномоченных указываются места и сроки проведения Собрания (собраний) части членов Кооператива, повестка дня Общего собрания членов Кооператива, место участия члена Кооператива в Собрании части членов кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов Кооператива.

2.18.5. порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания членов Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.19. В ходе проведения Общего собрания членов Кооператива Секретарь собрания ведет Протокол, по окончании Общего собрания Протокол подписывают Председатель и Секретарь Общего собрания членов Кооператива.

2.20. По инициативе членов Кооператива голосование может быть тайным, путем заполнения бюллетеней, форма которых должны включать в себя следующую информацию:

- полное наименование Кооператива;

- дату голосования;

- наименование избираемых органов Кооператива или рассматриваемого вопроса;

- список кандидатов в органы Кооператива (фамилия, имя, отчество) или список рассматриваемых вопросов с полями в строке напротив каждой кандидатуры, выраженное формулировками «ЗА», «ПРОТИВ» и «ВОЗДЕРЖАЛСЯ».

2.21. Кандидатуры или вопросы в бюллетень для голосования вносятся членами Кооператива – участниками Общего собрания членов Кооператива.

2.22. Каждая кандидатура или вопрос, вносимые в бюллетень для голосования, подлежит обсуждению.

2.23. Каждый бюллетень для тайного голосования должен быть заверен печатью Кооператива и подписан членами Счетной комиссии в случае ее создания.

2.24. Бюллетени для тайного голосования выдаются под роспись каждому члену Кооператива – участнику Общего собрания членов Кооператива.

2.25. При тайном голосовании каждый член Кооператива – участник Общего собрания членов Кооператива выбирает в бюллетене один из вариантов голосования по каждой кандидатуре в состав органов Кооператива, поставив отметку напротив кандидатур, внесенных в бюллетень отметки в полях «ЗА», «ПРОТИВ» или «ВОЗДЕРЖАЛСЯ». Заполненные бюллетени опускаются в урну для голосования, которую определяют члены Счетной комиссии.

2.26. Одновременное голосование по кандидатуре «ЗА», «ПРОТИВ» или «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» не допускается, такой бюллетень признается недействительным. Недействительными бюллетенями так же признаются те, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования, либо бюллетени, содержащие любого рода исправления и дополнения.

2.27. Подсчет голосов осуществляется членами Счетной комиссии в отдельном помещении. Итоги проведения тайного голосования оформляются Протоколом Счетной комиссии, который вместе с бюллетенями прилагается к Протоколу Общего собрания членов Кооператива.

2.28. Порядок подсчета голосов на Общем собрании членов Кооператива:

2.28.1. для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются Общим собранием членов Кооператива;

2.28.2. в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае если 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;

2.28.3. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, определяет кворум Общего собрания членов Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кооператива или их Уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет Протокол об итогах голосования;

2.28.4. подсчет голосов при голосовании осуществляется Счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом по бюллетеням 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;

2.28.5. 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 Кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования;

2.28.6. решения, принятые Общим собранием членов Кооператива и итоги голосования подлежат оглашению Счетной комиссией на Общем собрании членов Кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование;

2.28.7. 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 5 (пять) дней после составления Протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

## **Проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива**

2.29. Инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива может:

2.29.1. Правление Кооператива (решение оформляется Проколом);

2.29.2. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива (решение оформляется Проколом);

2.29.3. Комитет по займам Кооператива (решение оформляется Проколом);

2.29.4. Инициативная группа членов Кооператива, представляющая не менее чем одну треть общего числа его членов (решение оформляется Протоколом).

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

2.30.1. Причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива;

2.30.2. Повестку дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива;

2.30.3. В какой форме должно проводиться внеочередное Общее собрание членов Кооператива;

2.30.4. Формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в перечень для голосования на внеочередном Общем собрании членов Кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;

2.30.5. Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.31. 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.

2.32. Повестка внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяется на основании предложений инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.33. Порядок созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива в очной форме, а также порядок его проведения аналогичен порядку созыва и проведения очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.34. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива, Повестка дня которого включает в себя 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.

2.35. 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 (двадцать)** дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

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

- полное наименование Кооператива;

- лицо, иницирующее проведение внеочередного собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;

- вопросы Повестки внеочередного собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;

- поля для голосования по вопросам Повестки дня внеочередного собрания членов Кооператива, которые позволяют выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах: «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;

- срок окончания приема заполненных бюллетеней;

- 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.

2.37. Члены Кооператива, получившие бюллетень должны заполнить его и направить или вручить под роспись председателю Правления Кооператива не позднее чем за 5 (пять) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.38. Недействительными признаются бюллетени, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования, бюллетени, в которых отмечено более одного варианта по каждому из вопросов, либо бюллетени, содержащие любого рода исправления и дополнения.

2.39. 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 и протокол Счетной комиссии.

2.40. Протокол внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счетной комиссии внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования, он утверждается Председателем и Секретарем собрания.

2.41. Копия Протокола проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования доводится до всех членов Кооператива путем направления его в их адрес не позднее чем через 5 (пять) дней после даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

### **3. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

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

3.2. Правление Кооператива состоит из 3 (трех) человек.

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

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

3.5. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины членов Правления, предусмотренного п.3.2. настоящего Положения.

3.6. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива.

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

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

3.8.1. Прекращение членства в кредитном Кооперативе;

3.8.2. По личному заявлению члена правления Кооператива;

3.8.3. По решению Общего собрания членов Кооператива.

3.9. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) правления Кооператива, в Повестку очередного Общего собрания членов Кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления нового члена (новых членов) для приведения состава Правления Кооператива до численности, определенной в п.3.2. настоящего Положения.

3.10. В случае сложения с себя полномочий всех членов правления Кооператива Ревизионная комиссия (Ревизор) в трехдневный срок должна инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

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

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

3.13. Заседания Правления Кооператива проводятся на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в месяц. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату и Повестку дня заседания Правления Кооператива определяет Председатель Правления Кооператива.

3.14. К вопросам исключительной компетенции Правления Кооператива относятся:

3.14.1. Прием в члены Кооператива в соответствии с требованиями Устава Кооператива;

3.14.2. Исключение из членов Кооператива в соответствии с требованиями Устава Кооператива;

3.14.3. Ведение реестра членов Кооператива;



- 3.14.4. Подготовка к проведению Общего собрания членов Кооператива;
- 3.14.5. Определение даты, места проведения, формы проведения и Повестки дня Общего собрания членов Кооператива;
- 3.14.6. Направление уведомления о созыве Общего собрания членам Кооператива;
- 3.14.7. Одобрение сделок с заинтересованными лицами;
- 3.14.8. Внесение вопросов на рассмотрение Общего собрания Кооператива;
- 3.14.9. Принятие решений о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
- 3.14.10. Принятие решения о максимальной доле части имущества Кооператива используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи;
- 3.14.11. Принятие решения об одобрении сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
- 3.14.12. Принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кооператива;
- 3.14.13. Разработка программ и планов развития Кооператива;
- 3.14.14. Утверждение количественного и персонального состава Счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
- 3.14.15. Исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов Кооператива;
- 3.14.16. Исполнение полномочий Счетной комиссии при ее отсутствии;
- 3.14.17. Принятие решений о предоставлении займов членам Кооператива в размере более 50000 (пятидесяти) тысяч рублей;
- 3.14.18. иные функции, установленные Уставом Кооператива.
- 3.15. Правление Кооператива обязано включить в Повестку очередного Общего собрания членов Кооператива любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива, Комитета по займам Кооператива.
- 3.16. На каждом заседании Правления Кооператива ведутся Протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Кооператива, Секретаря заседания (одного из членов Кооператива) и печатью Кооператива. Протоколы заседания Правления Кооператива регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения заседания Правления Кооператива.
- 3.17. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.
- 3.18. Члены Правления Кооператива могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в Кооперативе по трудовому договору.
- 3.19. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Кооператива и руководит деятельностью Кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.
- 3.20. Полномочия Председателя Правления Кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- по личному заявлению Председателя Правления Кооператива;
  - по решению Общего собрания членов Кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.
- 3.21. Председатель Правления обладает следующей компетенцией:
- председательствует на заседаниях Правления Кооператива и руководит работой Правления Кооператива;
  - назначает своих заместителей из числа членов Правления, наделяет их полномочиями;
  - распределяет обязанности между членами Правления, своими заместителями и определяет их полномочия;

- осуществляет контроль за соблюдением Устава Кооператива всеми должностными лицами;
- представляет на обсуждение и утверждение Общего собрания отчеты Правления о деятельности Кооператива;
- осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложения для рассмотрения Общего собрания и обеспечивает выполнение принятых им решений;
- контролирует движение материальных и денежных средств;
- принимает решение о выдаче займов в сумме, не превышающей 50000 рублей;
- представляет интересы Кооператива и совершение сделок;
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- разрабатывает и утверждает правила внутреннего распорядка в Кооперативе;
- принимает меры по выполнению решений других органов Кооператива;
- разрабатывает предложения по улучшению деятельности Кооператива и выносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов Кооператива;
- осуществляет контроль ведения финансового (бухгалтерского) учета, обеспечения выполнения финансовых нормативов.

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

5.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом Кооператива.

5.2. Функции контрольно-ревизионного органа Кооператива выполняет Ревизор Кооператива. Если количество членов Кооператива превысит 200 (двести), то полномочия контрольно-ревизионного органа Кооператива осуществляет ревизионная комиссия Кооператива.

5.3. Ревизионная комиссия Кооператива состоит из 3 (трех) членов.

5.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива подотчетна Общему собранию членов Кооператива. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива. Лицо, избранное в Ревизионную комиссию, может переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия членов Ревизионной комиссии (Ревизора) могут быть прекращены досрочно. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Кооператива не могут быть членами Правления Кооператива, членом Комитета по займам Кооператива.

5.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива вправе в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива обязана проводить проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива.

5.6. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.

5.7. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива вправе созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и Уставом Кооператива.

5.8. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

5.9. Согласие Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

5.10. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива не может совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

5.11. Ревизору (членам Ревизионной комиссии) по решению Общего собрания может выплачиваться вознаграждение.

5.12. Полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

5.12.1. прекращение членства в Кооперативе;

5.12.2. по личному заявлению члена Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива;

5.12.3. по решению Общего собрания членов Кооператива.

5.13. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности Кооператива.

5.14. Работа Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива отражается в Протоколах (Решениях, Заключениях), которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело, в установленном порядке.

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

6.1. В кредитном Кооперативе может быть создан Комитет по займам. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кооператива, утвержденным общим собранием членов кооператива.

6.2. Комитет по займам избирается общим собранием членов кооператива из числа членов кооператива и (или) работников кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками).

6.3. Комитет по займам кооператива состоит из 3 (трех) человек.

6.4. Комитет по займам кооператива избирается на срок 5 (пять) лет. Полномочия лиц, избранных в состав комитета по займам, могут быть прекращены досрочно.

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

6.6. Деятельность Комитета по займам кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением об органах кредитного кооператива.

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

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

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

7.2.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитным кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) соответствующих рекомендаций в правление кредитного кооператива, которые регистрируются кредитным кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов кооператива (пайщиков) или непосредственно на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

7.2.2. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в правление кредитного кооператива в письменном виде после уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков), на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:

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

7.2.2.2. Год рождения кандидата;

7.2.2.3. Сведения о членстве в кредитном кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;

7.2.2.4. Сведения об образовании, и трудовой деятельности.

7.2.3. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) кредитного кооператива (пайщиками).

7.2.4. Кредитный кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления кредитным кооперативом по месту нахождения кредитного кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

7.2.5. Кандидатуры в состав органов управления кредитным кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на общем собрании;

7.2.6. Председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:

7.2.6.1. Тайное или открытое голосование;

7.2.6.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

7.2.7. 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;

7.2.8. Лица, избранные в состав органов управления кредитным кооперативом, 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 КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО 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 включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения 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 председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определенные уставом кредитного кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

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 наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива;

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

8.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

8.3.3.1. Порядковый номер;

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

8.3.3.3. Повестку дня;

8.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

8.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

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

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

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

8.3.3.9. 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 7.4 - 7.5 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, хранятся по месту нахождения 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. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЛИЦ, ИЗБРАННЫХ В ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА,**

9.1. Председатель Правления и члены Правления действуют в интересах Кооператива добросовестно и разумно, обеспечивая его финансовую стабильность и защиту финансовых интересов членов Кооператива.

9.2. Убытки, причиненные Кооперативу вследствие недобросовестного исполнения своих обязанностей Председателем и (или) членами Правления подлежат возмещению ими. 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.

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

9.4. Под недобросовестными и неразумными действиями Председателя Правления, 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.

9.5. 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 посредством обращения с иском в суд.

9.6. Лица, избранные или назначенные в состав органов, 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 не полнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

9.7. Заинтересованность в совершении сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать его возможности или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом.

9.8. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть Кооператив, оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению, которое до ее совершения принимает решение об одобрении сделки.

9.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, и которая совершена с нарушением указанных требований, может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

9.10. Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере причиненных им убытков в связи с нарушением вышеназванных требований. При этом ответственность перед Кооперативом нескольких заинтересованных лиц признается солидарной.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. 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.