

Утверждено
Общим собранием пайщиков
КПК «Щит»
Протокол № 23 от 19.06.2021 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА
«ЩИТ»**

г. Белгород
2021 г.

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон), нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и других федеральных законов и нормативных правовых актов и Уставом кредитного потребительского Кооператива «Щит» (Далее по тексту Устав).

2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного потребительского Кооператива «Щит» (Далее по тексту - Кооператив), регулирующим порядок формирования и деятельности органов Кооператива.

3. Органами Кооператива являются:

1) Общее собрание членов Кооператива (пайщиков);

2) Правление Кооператива;

3) Ревизионная комиссия Кооператива;

4) Комитет по займам;

5) Председатель Правления Кооператива – единоличный исполнительный орган Кооператива.

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

4. В состав Правления Кооператива, ревизионной комиссии, комитета по займам, на должность Председателя правления Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

5. Член выборного органа вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Правление Кооператива, при этом полномочия остальных членов выборного органа сохраняются.

Полномочия члена выборного органа прекращаются автоматически в случае выхода или исключения его из состава членов Кооператива (пайщиков).

Полномочия члена выборного органа могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

6. Членам выборных органов, не состоящим в трудовых отношениях с Кооперативом, за период исполнения ими своих обязанностей могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов выборных органов.

Виды расходов, по которым производится компенсация, устанавливаются решением Правления Кооператива.

7. На заседании выборного органа ведется протокол. Протокол заседания составляется не позднее пяти дней после его проведения. В протоколе заседания указываются место и время его проведения, члены выборного органа и иные лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения.

Протокол заседания подписывается председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

8. В целях обеспечения деятельности, в Кооперативе могут создаваться иные вспомогательные органы. Порядок формирования, функции, полномочия, и ответственность вспомогательных органов Кооператива определяются положениями или иными документами, утверждаемыми органом, принявшим соответствующее решение.

Раздел 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ)

Статья 1. Компетенция общего собрания членов Кооператива (пайщиков)

1. Высшим органом управления Кооператива является общее собрание членов Кооператива (пайщиков). Общее собрание членов кредитного Кооператива (пайщиков)

правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, единоличного исполнительного органа Кооператива, контрольно-ревизионного органа Кооператива, комитета по займам Кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива (пайщиков).

2. К исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива (пайщиков) 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, 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 внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

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

4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) Кооперативов, кредитные Кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных Кооперативов, участие в которых предусмотрено Федеральным законом, 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 Кооператива, ревизионной комиссии Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

7) утверждение решений Правления Кооператива и ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом ;

8) отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений общему собранию членов Кооператива (пайщиков);

9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

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

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

12) Принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;

13) иные вопросы, отнесенные Федеральным законом, иными федеральными законами и настоящим уставом к исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

3. 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, председателя правления, ревизионной комиссии, комитета по займам, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива (пайщиков).

Статья 2. Формы и виды общего собрания членов Кооператива (пайщиков)

1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) может проводиться в форме:

- 1) собрания - совместного присутствия членов Кооператива (пайщиков) для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование;
 - 2) собрания уполномоченных;
 - 3) заочного голосования.
2. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) может быть очередным и внеочередным.

Статья 3. Очередное и внеочередное общее собрание

1. Очередное общее собрание членов Кооператива (пайщиков) проводится ежегодно, но не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Дата проведения, повестка дня и форма проведения очередного общего собрания определяется правлением Кооператива. Работу по созыву и организации проведения собрания возглавляет председатель правления Кооператива.

2. Внеочередное общее собрание членов Кооператива (пайщиков) может быть создано по инициативе:

- 1) правления Кооператива;
- 2) председателя правления Кооператива;
- 3) ревизионной комиссии Кооператива;
- 4) комитетом по займам;
- 5) по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива (пайщиков).

3. Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов Кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов Кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве.

Для целей настоящего пункта датой предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания считается дата получения требования Кооперативом.

4. В требовании о проведении внеочередного общего собрания должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания и форма проведения собрания. Требование подписывается лицами, инициирующими созыв внеочередного общего собрания.

5. Требование о созыве внеочередного общего собрания подписывается лицами (лицом), требующими его созыва.

В случае созыва общего собрания по инициативе не менее одной трети членов Кооператива (пайщиков), сбор необходимого числа подписей производится инициативной группой. Работу по организации проведения внеочередного собрания возглавляет Председатель правления Кооператива.

6. При принятии решения о созыве внеочередного собрания правление Кооператива не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания.

Правление определяет дату и место проведения собрания, а также вправе включать в повестку дня дополнительные вопросы.

7. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов Кооператива (пайщиков), 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.

Статья 4. Порядок уведомления о проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков)

Уведомление о созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков) с указанием повестки дня направляется членам Кооператива (пайщикам) не позднее, чем за тридцать (30) дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) может быть:

а) направлено каждому члену Кооператива (пайщику) заказным письмом по указанному членом Кооператива (пайщиком) почтовому адресу;

б) направлено каждому члену Кооператива (пайщику) по указанному им электронному адресу;

в) вручено под расписку;

г) опубликовано в одной из средств массовой информации:

- газета «Белгородская правда»;

- газета «Белгородские известия»;

- газета «Визит»

д) размещено в сети Интернет — на сайте Кооператива (<http://kpkshield.ru>).

В уведомлении о созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков) должны быть указаны:

1) полное наименование Кооператива и место его нахождения;

2) форма проведения общего собрания членов Кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);

3) дата, место и время проведения общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

В случае проведения общего собрания членов 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;

4) повестка дня общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива (уполномоченным) при подготовке общего собрания членов Кооператива (пайщиков) и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

К информации, подлежащей предоставлению при подготовке соответствующего общего собрания членов Кооператива (пайщиков), относятся годовой отчет Кооператива, заключения ревизионной комиссии Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах для избрания (назначения) в органы Кооператива, проект вносимых в устав Кооператива изменений и дополнений или проект устава Кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений общего собрания членов Кооператива (пайщиков), а также иная информация по решению правления Кооператива.

Статья 5. Кворум общего собрания членов Кооператива (пайщиков) и порядок проведения общего собрания

1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива (уполномоченных).

2. При отсутствии кворума очередного общего собрания членов Кооператива (пайщиков) не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание членов Кооператива (пайщиков) с той же повесткой дня. Повторное общее

собрание членов Кооператива (пайщиков) является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива (пайщиков).

3. При отсутствии кворума внеочередного общего собрания членов Кооператива (пайщиков) решение о необходимости его проведения принимается правлением Кооператива.

4. Решения, принятые общим собранием членов Кооператива (пайщиков), и итоги голосования оглашаются на общем собрании членов Кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование.

5. Решения по вопросам, указанным в пунктах 1 - 6 части 2 статьи 1, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива (уполномоченных), присутствующих на общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива (уполномоченных), присутствующих на общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

6. Рабочими органами общего собрания членов Кооператива (пайщиков) являются:

- 1) Председатель и президиум собрания;
- 2) Секретариат (секретарь) собрания;
- 3) Счётная комиссия.

Количественный и персональный состав органов собрания утверждаются общим собранием по предложениям правления Кооператива путем голосования .

7. Председатель и президиум общего собрания:

- 1) осуществляют общее руководство собранием;
- 2) координируют деятельность других рабочих органов собрания;
- 3) следят за исполнением регламента, а также определяет порядок работы собрания в случаях, не предусмотренных регламентом;
- 4) анализируют вопросы и заявления, поступившие от членов Кооператива (пайщиков) в ходе собрания;
- 5) принимают решения о приобщении к протоколу собрания материалов (текстов выступлений, сообщений, информации, заявлений и т.п.) участников собрания.

8. Секретариат (секретарь) собрания обеспечивает техническое обслуживание работы собрания, включая запись хода собрания и выступлений.

9. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов Кооператива (пайщиков), определяет кворум общего собрания членов Кооператива (пайщиков), обеспечивает установленный порядок голосования и права членов 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.

10. Порядок проведения голосования – открытое или тайное голосование по вопросам повестки дня определяется решением общего собрания.

11. На общем собрании членов Кооператива (пайщиков) в обязательном порядке ведется протокол собрания. Протокол ведется на основании повестки дня, основных положений выступлений участников собрания, протоколов регистрации и протоколов об итогах голосования.

Протокол общего собрания подписывается председателем и секретарем общего собрания и должен содержать следующие сведения:

- 1) место, форма и время проведения собрания;
- 2) общее количество членов Кооператива (уполномоченных);
- 3) количество членов Кооператива (уполномоченных) присутствующих на собрании;
- 4) состав органов собрания;
- 5) повестка дня собрания;
- 6) основные положения выступлений по вопросам повестки дня;
- 7) вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- 8) решения, принятые общим собранием.

Статья 6. Особенности проведения общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания - совместного присутствия членов Кооператива (пайщиков)

1. Уведомление о созыве общего собрания публикуется не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания в средствах массовой информации муниципальных образований, на территории которых Кооператив осуществляет свою деятельность.

Перечень средств массовой информации утверждается решением правления Кооператива, на котором принято решение о проведении общего собрания. Данным решением могут быть предусмотрены также иные способы направления указанного уведомления.

2. Член Кооператива (пайщик) вправе участвовать в общем собрании лично или через своего представителя. На общем собрании член Кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива (пайщиков).

Член Кооператива - юридическое лицо, принимает участие в работе общего собрания через своего представителя в соответствии с его уставом.

3. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

Статья 7. Особенности проведения общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных

1. Собрание уполномоченных может проводиться в форме:

- 1) собрания - совместного присутствия уполномоченных для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование;
- 2) заочного голосования уполномоченных;
- 3) посредством сети интернет через групповую видеосвязь.

Форма проведения собрания уполномоченных определяется правлением Кооператива.

2. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания членов Кооператива (пайщиков). Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений общим собранием членов Кооператива (пайщиков), с учетом положений настоящей статьи.

3. На собрании уполномоченных вправе присутствовать члены выборных органов Кооператива, а также члены Кооператива без права голосования по вопросам повестки дня.

4. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос.

5. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа Кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

6. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива (пайщиками).

7. Уполномоченные избираются на срок 5 (пять) лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

8. Один уполномоченный может представлять не более 150 членов Кооператива (пайщиков).

9. Избрание уполномоченных производится на отдельных собраниях части членов Кооператива (пайщиков), объединенных по территориальному признаку.

10. Досрочное переизбрание уполномоченных производится собранием части членов Кооператива (пайщиков), на котором был избран уполномоченный.

11. В целях подготовки и проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков), правление Кооператива:

1) устанавливает критерии для определения персонального состава участников отдельных собраний части членов Кооператива (пайщиков) – Кооперативные участки, жители одного района и т.д.;

2) на основании данных реестра членов Кооператива (пайщиков) формирует списки членов Кооператива (пайщиков), имеющих право на участие в конкретных собраниях части членов Кооператива (пайщиков);

3) формирует списки кандидатов для избрания в качестве уполномоченного;

4) устанавливает порядок и нормативы избрания уполномоченных при вступлении в Кооператив новых членов (пайщиков).

На собрании части членов Кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных члены Кооператива (пайщики) могут вносить свои предложения по кандидатурам уполномоченных для их избрания. При этом количественный состав уполномоченных, представляющих часть членов Кооператива (пайщиков), не может быть меньше нормы представительства, определенной п. 8 настоящей статьи.

12. Созыв собрания части членов Кооператива (пайщиков) осуществляется решением правления Кооператива, которое должно содержать следующие сведения:

1) дата, место и время проведения собрания;

2) повестка дня собрания;

3) кандидатуры для избрания в качестве уполномоченных;

4) порядок доведения до части членов Кооператива (пайщиков) информации о проведении собрания.

13. Собрания части членов Кооператива (пайщиков) правомочно (имеет кворум) в случае присутствия более половины членов Кооператива (пайщиков), включенных в список для участия в собрании.

Решения на собрании части членов Кооператива (пайщиков) принимаются простым большинством голосов присутствующих на собрании.

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

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

2) количество членов Кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;

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 представляет уполномоченный;

4) срок полномочий.

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

16. Уведомление о созыве собрания уполномоченных направляется уполномоченному заказным письмом или вручается ему под расписку.

Решением правления Кооператива, на котором принято решение о проведении собрания уполномоченных, могут быть предусмотрены также иные способы направления указанного уведомления.

17. Решения, принятые собранием уполномоченных доводятся до членов Кооператива (пайщиков) в порядке, установленном правлением Кооператива.

Статья 8. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования

1. Общее собрание и собрание уполномоченных может быть проведено в форме заочного голосования.

2. Форма бюллетеня для общего собрания для общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования утверждается правлением кредитного Кооператива.

3. При проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кооператива (уполномоченными) бюллетеней.

Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Кооператива (уполномоченному) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

4. Количественный и персональный состав счетной комиссии утверждается правлением кредитного Кооператива.

5. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня окончания приема бюллетеней для голосования.

6. Решения, принятые общим собранием членов Кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива (пайщиков) и уполномоченных 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)

7. 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.

Раздел 3. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

1. В периоды между общими собраниями членов Кооператива (пайщиков) руководство его деятельностью осуществляется правлением Кооператива (далее –

правление). Члены Правления избираются на срок пять лет общим собранием членов Кооператива (пайщиков) из числа членов Кооператива (пайщиков) в количестве 7 (семь) человек.

Члены Правления могут совмещать свою деятельность в правлении с работой в Кооперативе по трудовому договору.

2. Правление возглавляет Председатель Правления Кооператива (далее – Председатель Правления), избираемый общим собранием членов Кооператива (пайщиков) из числа членов Кооператива (пайщиков) сроком на пять лет.

Лица, избранные в состав Правления и Председатель Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

3. Если новый состав Правления не был избран по какой-либо причине, то это означает пролонгацию полномочий членов действующего состава Правления до момента избрания (переизбрания) нового состава правления.

Если число членов правления становится менее четырех, Председатель правления обязан собрать внеочередное общее собрание членов Кооператива (пайщиков) для нового состава Правления.

По решению общего собрания членов Кооператива (пайщиков) полномочия члена Правления и Председателя Правления могут быть прекращены досрочно, в порядке, предусмотренном Положением об органах Кооператива.

4. Председатель Правления и члены Правления не могут быть членами иных избираемых общим собранием членов Кооператива (пайщиков) коллегиальных органов Кооператива.

5. Проведение заседания Правления правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления.

6. Полномочия Правления Кооператива:

1) Прием в члены Кооператива (пайщики) и исключение из членов Кооператива (пайщиков);

2) Ведение реестра членов Кооператива (пайщиков);

3) Правление осуществляет подготовку общего собрания членов Кооператива (пайщиков), формирует повестку общего собрания членов Кооператива (пайщиков), направляет уведомления о его созыве;

4) Правление принимает решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных пунктом 7.2 статьи 7 Устава Кооператива;

5) Утверждает форму документа, подтверждающего членство в кредитном Кооперативе;

6) Правление вправе разрабатывать, вносить изменения и утверждать содержание договоров о привлечении денежных средств, договоров займа, поручительства и иных договоров заключаемых Кооперативом при осуществлении своей деятельности.

7) Правление разрабатывает и реализует введение новых видов договоров передачи личных сбережений, а также новых видов ипотечных займов, с последующим утверждением на Общем собрании членов Кооператива.

8) Определяет процентные ставки и сроки по предоставляемым членам Кооператива потребительских займов на основании Положения о предоставлении займов членам кредитного Кооператива;

9) Определяет виды страхования, осуществляемых Кооперативом и принимает решение о заключении договоров страхования;

10) Принимает решение о размещении части имущества кредитного Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные Кооперативы второго уровня;

11) Принимает решение о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного Кооператива;

12) Принимает решения о привлечении денежных средств от аффилированных лиц;

13) Принимает решение о предоставлении займов аффилированным лицам;

14) Принимает решение о ликвидации обособленных подразделений Кооператива;

15) Осуществляет общее руководство по вопросам управления рисками Кооператива, в том числе:

- утверждает Положение об управлении рисками Кооператива;
- утверждает форму реестра рисков и порядка ее заполнения;
- определяет допустимый уровень потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений Председателя правления Кооператива;
- рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;
- доводит до общего собрания членов Кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;
- оказывает содействие развитию риск-культуры в Кооперативе.

16) Назначает персональный состав комитета по займам;

17) Правление решает иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Федеральным законом, Уставом и иными нормативными актами Кооператива

Правление не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом и настоящим уставом к исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

7. Заседания правления созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания правления созываются Председателем правления на плановой основе, а также по требованию любого члена правления, ревизионной комиссии, комитета по займам.

Повестка дня очередного заседания правления формируется и утверждается председателем правления на основе планов работы Кооператива, а также требований лиц (органов) о созыве заседания правления

8. На заседание правления могут быть приглашены члены выборных органов Кооператива, лица подготовившие информацию и материалы по рассматриваемым на заседании вопросам, сотрудники Кооператива, иные лица.

9. Протоколы правления, в повестку дня которых включены вопросы о приеме в члены Кооператива (пайщики) и об исключении из членов Кооператива (пайщиков) составляются в день проведения заседания.

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

11. Члены Правления солидарно несут ответственность за убытки, причиненные 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 отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления.

Раздел 4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является председатель Правления. Председатель Правления Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа пайщиков Кооператива сроком на пять лет и может избираться неограниченное количество раз.

С Председателем Правления заключается срочный трудовой договор. Трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления подписывается от имени Кооператива одним из членов Правления, уполномоченным решением Правления. Условия

трудового договора в течении срока полномочий Председателя Правления могут быть изменены по соглашению сторон, оформленному решением правления Кооператива.

2. Председатель Правления не может быть членом выборных органов Кооператива.

3. Председатель Правления вправе совмещать выполнение функций Председателя Правления с работой в органах управления других организаций, в случае представления интересов Кооператива в таких организациях.

4. В случае временного отсутствия Председателя Правления исполнение его обязанностей возлагается на одного из членов Правления Кооператива. Передача полномочий осуществляется изданием соответствующего приказа по Кооперативу.

5. Меры поощрения и взыскания к Председателю Правления применяются/налагаются решением Правления Кооператива.

Полномочия Председателя Правления могут быть прекращены досрочно решением общего собрания членов Кооператива с соблюдением трудового законодательства РФ.

6. Председатель Правления обеспечивает выполнение решений общего собрания членов Кооператива (пайщиков) и Правления, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива. Председатель Правления без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- 1) Осуществлять общее руководство и планирование деятельности Кооператива;
- 2) Обеспечивает выполнение решений общего собрания пайщиков Кооператива;
- 3) Организует и руководит работой Правления;
- 4) Представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;
- 5) Имеет право подписи финансовых документов;
- 6) Издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- 7) Совершает сделки от имени Кооператива;
- 8) Выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- 9) Осуществляет функцию подбора сотрудников, их приему и увольнению, заключает трудовые договоры;
- 10) Контролирует выполнение сотрудниками Кооператива должностных обязанностей;
- 11) Несет ответственность за исполнение сметы доходов и расходов;
- 12) Заключает договоры займа с юридическими лицами;
- 13) Заключает договоры приема личных сбережений с пайщиками — физическими лицами;
- 14) Организует и осуществляет контроль за выдачей займов пайщикам с использованием средств материнского (семейного) капитала;
- 15) Организует ведение расчетов и оформление документов по подотчетным суммам;
- 16) Ведет расчеты и контролирует оформление документов по подотчетным суммам;
- 17) Обеспечивает соответствие ведения бухгалтерского учета в Кооперативе законодательству Российской Федерации;
- 18) Принимает решение по формированию фондов Кооператива;
- 19) Принимает решение по использованию средств фондов Кооператива (за исключением фонда финансовой взаимопомощи);
- 20) Принимает меры по обеспечению достаточности средств фондов Кооператива, доходов Кооператива для поддержания его финансовой стабильности;
- 21) Обеспечивает ценность и сохранность активов и имущества организации в рамках своих полномочий;
- 22) Обеспечивает ценность и сохранность активов и имущества Кооператива;
- 23) Обеспечивает сохранность документов Кооператива и документов клиентов;
- 24) Ведет учет по расчетному счету Кооператива;

- 25) Организует составление качественных отчетов и своевременную сдачу их в соответствующие органы, в том числе в саморегулируемую организацию;
- 26) Организует ведение всей документации по расчетам и уплате налогов;
- 27) Следит за сохранением всех активов и запасов в рамках своих полномочий;
- 28) Организует ведение реестра пайщиков Кооператива;
- 29) Контролирует соблюдение лимитов в кассе Кооператива;
- 30) Организует работу по взысканию задолженности;
- 31) Осуществляет контроль за уплатой налогов;
- 32) Осуществляет работу со счетами, открытыми на имя Кооператива в банках;
- 33) Контролирует выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 07.08.2001. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «о кредитных историях», Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, Трудового законодательства в области охраны труда и пожарной безопасности и т. д.;
- 34) Осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива.

7. В случае добровольного сложения своих полномочий, Председатель Правления не позднее чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет заявление о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление кредитного Кооператива обязано не позднее трех дней инициировать созыв внеочередного общего собрания членов Кооператива для принятия решения о прекращении полномочий Председателя Правления и избрания нового Председателя Правления кредитного Кооператива.

8. В случае невозможности исполнения Председателем Правления своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного Кооператива на срок до избрания нового Председателя Правления и в течении трех дней инициирует созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления кредитного Кооператива.

9. Председатель Правления должен действовать в интересах кредитного Кооператива добросовестно и разумно, Председатель Правления по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном федеральными законами и настоящим уставом.

Правление кредитного кооператива определяет виновность Председателя правления; пр наличии вины Председателя правления устанавливает размер понесенных Кооперативом убытков. В случае установления размера убытков кредитного кооператива, понесённых по вине Председателя правления, Правление Кооператива предъявляет Председателю правления требование о возмещении убытков, в котором устанавливается срок и порядок его исполнения. Если Председатель правления не исполнит требование в установленный срок, кредитный кооператив вправе обратиться в судебные и (или) правоохранительные органы.

10. Председатель правления не несет ответственность, если будет доказано, что его действия (бездействия) признанные виновными, были совершены на основании решений Общего собрания пайщиков или Правления Кооператива, а он возражал против принятия такого решения.

Раздел 5. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

1. Ревизионная комиссия Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные уставом Кооператива и настоящим положением, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

2. Ревизионная комиссия подотчетна общему собранию членов Кооператива (пайщиков). Члены ревизионной комиссии избираются общим собранием членов Кооператива (пайщиков) из числа членов Кооператива (пайщиков) в количестве не менее 3 (трех) человек сроком на 5 (пять) лет .

Лица, избранные в состав ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Член ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам и не может быть членом Правления и комитета по займам Кооператива.

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

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

5. Ревизионная комиссия вправе созывать общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных Федеральным законом, уставом и настоящим положением.

6. Члены ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

7. Согласие Председателя ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

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

9. При проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Кооператива ревизионная комиссия организует работу по следующим направлениям:

1) выполнение Законодательства Российской Федерации, решений общего собрания членов Кооператива (пайщиков), Правления Кооператива и предписаний, отраженных в актах по результатам предыдущих проверок;

2) достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности;

3) исполнение утвержденных общим собранием членов Кооператива (пайщиков) и Правлением Кооператива внутренних документов Кооператива;

4) своевременность и правильность отражения в бухгалтерской и статистической отчетности всех финансовых операций в соответствии с установленными правилами и порядком их ведения;

5) сохранность денежных средств и материальных ценностей, а также правомерность расходования денежных средств в соответствии с утвержденными сметами.

10. Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва заседаний Правления Кооператива или созыва внеочередного общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности Кооператива требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Кооператива.

11. Заседания ревизионной комиссии созываются председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем один раз в год.

12. Проведение заседания ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

13. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Кооператива осуществляется по итогам деятельности Кооператива за год. Внеочередные проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива проводятся по решению общего собрания членов Кооператива (пайщиков), Правления или председателя Правления Кооператива, ревизионной комиссии, а также по требованию не менее чем одной трети членов Кооператива (пайщиков).

Раздел 6. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

1. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

2. Члены комитета по займам избираются Правлением Кооператива (пайщиков) из числа членов Кооператива (пайщиков) и (или) работников Кооператива в количестве 3 (трех) человек сроком на 5 (пять) лет .

Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз.

3. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

4. Комитет по займам принимает решения о выдаче займа на суммы свыше 200000 рублей.

5. Комитет по займам ежегодно составляет и представляет общему собранию членов Кооператива (пайщиков) и ежемесячно – Правлению Кооператива, 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) максимальные и средние размеры и сроки займа по каждому типу;
- 7) число отказов в предоставлении займа;
- 8) все случаи невозврата и значительной (более 90 дней) просрочки возврата займов с указанием суммы и причины невозврата.

6. Комитет по займам собирается на свои заседания по мере необходимости, но не реже чем один раз в месяц.

7. На каждом заседании Комитета по займам ведется протокол.

Раздел 7. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

1. Лица, избранные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении Кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее — заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями,

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

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

3. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом Кооператива. Под термином «возможности Кооператива» следует понимать имущество принадлежащие Кооперативу, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.

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

- 1) Оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;
- 2) Сделка должна быть одобрена Правлением Кооператива до ее совершения.

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

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



л.к.ст.ах

Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью на № (шестнадцатом)

Председатель правления
В.М. Пасечникова