



УТВЕРЖДЕНО
решением № 1 от «11» июня 2021 г. общего собрания
членов (пайщиков) кредитного потребительского
кооператива «Содействие» в форме собрания
уполномоченных, протокол № 1 от «11» июня 2021 г.

Председатель Правления



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

город Сарепул
2021 год

1. Общие положения.

1.1. Положение об органах кредитного потребительского кооператива «Содействие» (далее - Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива.

1.3. Настоящее положение устанавливает правила деятельности органов управления и контроля Кооператива, их функции, полномочия и ответственность.

1.4. Положение, а также все изменения и дополнения к нему действуют с момента утверждения его Общим собранием членов Кооператива. Положение утверждается бессрочно.

1.5. Органами управления и контроля Кооператива (далее - органы управления) являются Общее собрание членов Кооператива (собрание уполномоченных), Правление Кооператива, Председатель Правления Кооператива, Наблюдательный совет.

1.6. Осуществление полномочий единоличного исполнительного органа Кооператива может быть передано полностью или частично Директору Кооператива.

2. Общее собрание членов кооператива.

2.1. Общее собрание является высшим органом Кооператива. Общие собрания бывают очередными и внеочередными. Общие собрания могут проводиться как в форме общего собрания, так и форме собрания уполномоченных или заочного голосования.

2.2. Очередное Общее собрание проводится не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года. Очередное Общее собрание созывается Правлением Кооператива. Дата, время, место, форма и предварительная повестка дня очередного Общего собрания определяются Правлением Кооператива на его заседании.

2.3. 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 и членских взносах в Кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, положения о порядке привлечения личных сбережений, положения о порядке предоставления займов, положения об органах Кооператива, положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции общего собрания членов Кооператива;

3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива, с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками, и отчета о ее исполнении;

4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня, саморегулируемые организации и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами кооператива, 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, Ревизионной комиссии, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

7) утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии, Кооператива в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

8) рассмотрение жалоб на действия и решения органов управления Кооператива, отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

10) принятие решения о распределении доходов Кооператива; выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям)

членов кредитного кооператива (пайщиков);

- 11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 12) рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;
- 13) принятие решения об открытии филиала, территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положений о их деятельности, принятие решение о прекращении их деятельности;

иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Кооператива, внутренними нормативными документами к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива

2.4. Решение по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива, не могут быть переданы иным органам Кооператива.

3. Порядок и сроки созыва общего собрания членов Кооператива.

3.1. Уведомление о созыве общего собрания членов кооператива должно содержать:

3.1.1. полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;

3.1.2. форму проведения общего собрания членов кредитного кооператива (собрание, заочное голосование, собрание уполномоченных),

3.1.3. дату, место и время проведения общего собрания членов кредитного кооператива, в случае проведения общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования – дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;

3.1.4. повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива;

3.1.5. порядок ознакомления с информацией или материалами, подлежащими предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива, и адрес, по которому можно ознакомиться с указанными информацией или материалами.

3.2. Требование о созыве внеочередного Общего собрания подается в Правление Кооператива в свободной письменной форме, с указанием инициатора созыва, предполагаемых сроков и предлагаемой повестки. Требование подписывают все члены соответствующих органов, а в случае, если требование поступает от членов Кооператива - все члены Кооператива, присоединившиеся к требованию. При этом внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть создано по инициативе правления кредитного кооператива, по требованию иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

В случае, если внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов кредитного 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.

3.3. Орган управления Кооперативом, либо имеющая право на созыв Общего собрания членов Кооператива группа членов Кооператива, предложившие включить в повестку дня этого собрания вопрос о досрочном освобождении от должности Председателя Правления Кооператива или Директора Кооператива, обязаны дать в письменной форме обоснование своих предложений.

3.4. Указывается способ и место ознакомления членов Кооператива с материалами по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива.

3.5. Уведомление о проведении Общего собрания членов Кооператива оформляется на бланке Кооператива и заверяется печатью Кооператива, в случае, если уведомление о проведении общего собрания публикуется в средствах массовой информации или через средства

телекоммуникации, в том числе через смс – рассылку, то сообщение должно содержать фирменное наименование Кооператива, дату, время и место проведения общего собрания, а также повестку дня.

3.6. Уведомление о созыве Общего собрания с указанием повестки дня направляется членам Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания направляется каждому члену Кооператива заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручено под расписку, или посредством отправки sms сообщения на телефонный номер указанный пайщиком, находящийся в реестре, или путем размещения на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: <http://кпксодействие.рф>, либо путем публикации объявления о проведении общего собрания в печатных СМИ, газете «Красное Прикамье» по месту регистрации Кооператива.

Выбор конкретного способа уведомления осуществляется Правлением Кооператива при подготовке к Общему собранию.

Уведомление с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания размещается на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: <http://кпксодействие.рф>.

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

- 1) полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- 2) форма проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- 3) дата, место и время проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). В случае проведения общего собрания членов кредитного 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 кредитного кооператива (пайщиков);
- 5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке соответствующего общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), относятся годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган, проект вносимых в устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также иная предусмотренная уставом кредитного кооператива информация.

3.7. Отказ в письменной форме члена Кооператива от получения уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива означает, что данный член Кооператива уведомлен о созыве Общего собрания членов Кооператива. Отказ от права участия в голосовании может быть подписан членом Кооператива в любое время.

3.8. Член Кооператива считается надлежащим образом уведомленным о созыве общего собрания, если в письменной форме не сообщил в Правление Кооператива изменение адреса местонахождения, по которому ему должны направляться письменные уведомления.

3.9. Уведомления направляются (вручаются) лицам, включенным в Реестр членов Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о проведении Общего собрания членов Кооператива. На основании указанных данных составляются списки участников Общего собрания.

3.10. Правление Кооператива обеспечивает ознакомление членов Кооператива с материалами по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива, включая информацию о кандидатах для избрания (назначения) в органы Кооператива. Информация о кандидатах включает в себя сведения о кандидате и его согласие баллотироваться кандидатом для избрания (назначения) в соответствующие органы Кооператива.

3.11. Организацию составления списков членов Кооператива для участия в Общем собрании членов Кооператива осуществляет Председатель Кооператива. Членам Кооператива обеспечивается доступ для ознакомления с указанными списками.

4. Повестка дня собрания.

Порядок представления документов на общее собрание.

4.1. Регистрация членов кооператива для участия в Общем собрании начинается не позднее, чем за один час и прекращается не позднее, чем за 15 (пятнадцать) минут до установленного времени начала проведения Общего собрания.

4.2. Правомочным считается Общее собрание, в работе которого участвует не менее 51 (пятидесяти одного) процента членов Кооператива.

4.3. Кворум Общего собрания определяется по итогам регистрации членов Кооператива и объявляется при открытии Общего собрания.

4.4. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов Кооператива не позднее чем через 60 (шестьдесят) календарных дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов Кооператива с той же повесткой дня.

4.5. Повторное Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива

4.6. Член Кооператива участвует в Общем собрании членов Кооператива лично, либо может передать по доверенности право участия в Общем собрании членов Кооператива иному лицу, в том числе другому члену Кооператива.

4.7. При прохождении регистрации перед началом Общего собрания представитель члена Кооператива предъявляет выданную ему доверенность на право участия в Общем собрании членов Кооператива.

4.8. Доверенность составляется в письменной форме и должна содержать сведения о представляемом и представителе (Ф.И.О. лиц, их место жительства и паспортные данные) и объем передаваемых по доверенности прав при участии в работе Общего собрания членов Кооператива.

4.9. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с пунктом 4 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

4.10. Действительность доверенности проверяется при регистрации членов Кооператива перед началом Общего собрания членов Кооператива.

4.11. В списке членов Кооператива, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, делается соответствующая отметка.

4.12. При объявлении кворума Общему собранию сообщается количество лиц, участвующих в Общем собрании на основании доверенности.

4.13. На Общем собрании членов Кооператива представлять по доверенности имеет право член Кооператива не более 5 (пяти) других членов Кооператива

4.14. Юридическое лицо может быть представлено на Общем собрании членов Кооператива без доверенности руководителем этого юридического лица или по доверенности иным работником этого юридического лица.

4.15. Доверенности передаются председательствующему на Общем собрании членов Кооператива.

4.16. Общее собрание открывается Председателем Правления Кооператива (в случае его отсутствия, лицом его замещающим).

4.17. Общее собрание правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящейся к деятельности Кооператива и принять решение по этому вопросу

4.18. Предложения в повестку дня Общего собрания членов Кооператива и предложения по кандидатурам (рекомендации) для избрания (назначения) органов Кооператива вправе вносить Правление Кооператива или его Председатель, Наблюдательный совет или один из его членов, Комитет по займам Кооператива или один из его членов, Директор Кооператива или не менее чем одна треть членов Кооператива.

4.19. Предложения в повестку дня и предложения по кандидатурам в органы Кооператива направляются Правлению Кооператива не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты проведения Общего собрания. Предложения в повестку дня Общего собрания представляются в письменной форме и заверяются подписями лиц (руководителей органов Кооператива), иницирующих данные предложения, в случае инициирования предложений в повестку дня или предложений по кандидатам не менее чем одной третьей членов Кооператива – подписями не менее чем одной третьей членов Кооператива.

4.20. Предложения по кандидатурам (рекомендации) должны включать:

- Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
- Год рождения кандидата;
- Сведения о членстве в кредитном кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;
- Сведения об образовании, и трудовой деятельности.

Кандидатуры в состав органов управления Кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива уполномоченными органами Кооператива или не менее чем одной третьей членов Кооператива из числа лиц, присутствующих на общем собрании.

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

- Тайное или открытое голосование;
- Голосование по каждой отдельной кандидатуре, или списком.

4.22. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов (пайщиков) Кооператива оглашает список лиц, избранных в состав органов управления Кооперативом, и срок их полномочий;

4.23. Лица, избранные в состав органов управления Кооперативом не позднее пяти рабочих дней после даты их избрания, обязаны предоставить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе).

4.24. Членам Правления, Комитета по займам, членам Ревизионной комиссии Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанных органах.

4.25. Повестка дня Общего собрания утверждается Общим собранием членов Кооператива. Рассмотрение вопросов, не включенных в повестку дня Общего собрания членов Кооператива, не допускается. Каждый вопрос, вынесенный на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива, подлежит обсуждению, если Общим собранием не установлено иное.

4.26. Вопросы по избранию (назначению) органов Кооператива рассматриваются при личном участии кандидатов для избрания (назначения) в органы Кооператива. В случае невозможности присутствия на собрании по уважительной причине кандидат письменно уведомляет об этом Общее собрание членов Кооператива. Регламент для выступлений определяется Общим собранием членов Кооператива.

5. Рабочие органы общего собрания

5.1. Для проведения общего собрания из числа членов Кооператива избираются председатель собрания, секретарь.

5.2. Председатель и секретарь Общего собрания Кооператива избираются по предложению Правления из числа членов Кооператива, присутствующих на собрании, простым большинством голосов членов Кооператива (уполномоченных) путем открытого голосования. Задача Председателя и Секретаря Общего собрания утвердить вопросы собрания, вести собрание и протоколировать все принимаемые решения с последующим оформлением протокола собрания в течение пяти дней. Протокол Общего собрания утверждается Председателем и Секретарем собрания, и согласовывается с Председателем Правления Кооператива.

5.3. В случае, если членов Кооператива более 200 (двухсот), 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 на Общем собрании членов Кооператива, а в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный составы Счетной комиссии определяются и утверждаются Правлением Кооператива.

5.4. Обязанностью счетной комиссии является:

5.4.1. регистрация участников общего собрания;

5.4.2. определение его кворума;

5.4.3. разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией членами кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании их права голоса на общем собрании и порядком голосования;

5.4.4. подсчет голосов и подведение итогов голосования;

5.4.5. составление протокола об итогах голосования.

5.4.6. передача в архив бюллетеней для голосования.

5.5. Счетная комиссия избирается из числа присутствующих на Общем собрании членов Кооператива в составе председателя, секретаря и членов комиссии. В состав счетной комиссии не могут входить кандидаты для избрания (назначения) в органы Кооператива.

5.6. Счетная комиссия или секретарь Общего собрания членов Кооператива объявляет итоги подсчета голосов по каждому вопросу повестки дня Общего собрания отдельно.

5.7. В случае если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов кредитного кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов Кооператива.

6. Порядок проведения общего собрания.

6.1. При голосовании на Общем собрании членов Кооператива (при заочном голосовании) каждый член Кооператива имеет один голос вне зависимости от величины паевого взноса и личных сбережений.

6.2. Все решения Общего собрания членов Кооператива (включая решения по процедурным вопросам) принимаются открытым голосованием, за исключением вопросов указанных в настоящем Положении.

6.3. Голосование на общем собрании может осуществляться поднятием руки или путем тайного голосования.

6.4. Форма голосования определяется Правлением Кооператива в решении о проведении общего собрания.

6.5. Тайное осуществляется бюллетенями. Форма бюллетеня определяется Правлением Кооператива.

6.6. В бюллетене для тайного голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней.

6.7. Бюллетень содержит полное наименование Кооператива, наименование избираемого (назначаемого) органа (лица) Кооператива, список предлагаемых для избрания кандидатур и варианты голосования, выраженные формулировками "за" и "против". Бюллетень заверяется печатью Кооператива.

6.8. Каждая кандидатура подлежит обсуждению.

6.9. Бюллетени для тайного голосования раздаются участникам Общего собрания членов Кооператива перед проведением тайного голосования.

6.10. Для проведения тайного голосования и подсчета голосов в работе Общего собрания членов Кооператива объявляется перерыв. Продолжительность перерыва определяется Общим собранием.

6.11. Перед началом перерыва председательствующий на Общем собрании информирует участников собрания о порядке и времени, отведенном для тайного голосования, и месте нахождения урн для тайного голосования. Урны для тайного голосования должны быть запломбированы.

6.12. При тайном голосовании каждый участник Общего собрания выбирает один из вариантов голосования (или "за", или "против"). Одновременное голосование "за" и "против" не допускается, и такой бюллетень признается недействительным. Недействительным признается также бюллетень, в котором не отмечен ни один из вариантов голосования либо бюллетень, который содержит любого рода исправления, вычеркивания или дополнения.

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

7. Порядок принятия решений.

7.1. Решения по ниже перечисленным вопросам принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствовавших на Общем собрании членов Кооператива:

7.1.1. утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кооператива, или утверждение Устава в новой редакции;

7.1.2. утверждение положения о членстве и членских взносах в Кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, положения о порядке привлечения личных сбережений, положения о порядке предоставления займов, положения об органах Кооператива, положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции общего собрания членов Кооператива;

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

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

7.1.5. принятие решений о реорганизации или ликвидации Кооператива;

7.1.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Наблюдательного совета, а также рассмотрение отчетов об их деятельности.

7.2. Решения по другим вопросам принимаются простым большинством голосов членов Кооператива, присутствовавших на Общем собрании членов Кооператива.

8. Заочное голосование Общего собрания членов Кооператива.

8.1. Общее собрание может проводиться в форме заочного голосования.

Заочное голосование может проводиться по любым вопросам, относящимся к деятельности Кооператива, за исключением вопросов о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива, о принятии Устава Кооператива в новой редакции.

8.2. Сообщение о проведении заочного голосования содержит срок проведения заочного голосования, повестку дня собрания и адрес направления (представления) членом Кооператива письменного решения по каждому вопросу повестки дня. К сообщению прилагаются материалы, содержащие информацию и сведения, достаточные для принятия членом Кооператива соответствующего решения по каждому вопросу повестки дня.

8.3. Сообщение о проведении заочного голосования оформляется на бланке Кооператива и заверяется подписью Председателя Правления Кооператива и печатью Кооператива.

8.4. Сообщение о проведении заочного голосования направляется членам Кооператива заказным письмом или вручается под подпись, не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Если число Пайщиков Кооператива превышает 200 человек, объявление о поведении общего собрания и бюллетень для голосования могут быть опубликованы путем размещения на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: <http://кпксодействие.рф>, либо путем публикации объявления о проведении общего собрания в печатных СМИ, газете «Красное Прикамье» не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетени срока окончания приема этих бюллетеней.

8.5. Сообщения направляются (вручаются) лицам, являющимся членами Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о проведении заочного голосования. В заочном голосовании участвуют только члены Кооператива.

8.6. Заочное голосование проводится в сроки, указанные в сообщении. Изменение или дополнение повестки дня Общего собрания в форме заочного голосования не допускается.

8.7. Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива, о принятии Устава Кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

8.8. Член Кооператива обязан не позднее срока, указанного в сообщении о проведении заочного голосования, направить (передать) в письменном виде свое решение по каждому вопросу повестки дня. При заочном голосовании член Кооператива может изложить мотивировку принятого им решения и в обязательном порядке четкое выражение своего мнения по каждому вопросу повестки дня: "за", "против", "воздержался".

8.9. Подсчет голосов при заочном голосовании осуществляет секретарь Общего собрания, уполномоченный Правлением Кооператива.

8.10. Заочное голосование считается состоявшимся, если в нем приняло участие не менее 51 (пятидесяти одного) процента от общего числа членов Кооператива.

8.11. Решения Общего собрания оформляются в виде Протокола Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования. Протокол Общего собрания членов

кредитного кооператива в форме заочного голосования доводится до сведения членов Кооператива не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления и проведения Общего собрания членов Кооператива.

8.12. Протокол подписывается председательствующим и секретарем Общего собрания. В протоколе Общего собрания указываются дата, время, место и форма проведения Общего собрания, общее количество членов Кооператива, число участников собрания (включая представителей членов Кооператива), повестка дня.

9. Порядок оформления протокола общего собрания.

9.1. Решения общего собрания членов Кооператива оформляются протоколом, который составляется в ходе этого собрания, и оформляется не менее чем в двух экземплярах не позднее чем через три рабочих дня после окончания этого собрания. В протоколе общего собрания членов Кооператива должны содержаться следующие сведения:

9.1.1. наименование Кооператива и информация о его месте нахождения;

9.1.2. место, дата и время проведения общего собрания;

9.1.3. дата извещения о проведении общего собрания членов Кооператива и дата представления материалов, прилагаемых к повестке дня общего собрания;

9.1.4. общее число членов Кооператива на дату проведения общего собрания, число присутствующих на общем собрании членов Кооператива. При проведении собрания уполномоченных - число избранных уполномоченных и число присутствующих на этом собрании уполномоченных;

9.1.5. отметка о правомочности (не правомочности) общего собрания;

9.1.6. объявленная повестка дня общего собрания членов Кооператива;

9.1.7. фамилия, имя, отчество и должность лица, выступающего на общем собрании членов Кооператива, и основные положения его выступления;

9.1.8. результаты голосования по вопросам повестки дня общего собрания членов Кооператива, решения, принятые и объявленные на этом собрании.

9.2. К протоколу общего собрания членов Кооператива прилагаются:

9.2.1. бюллетени для голосования, в случаях, предусмотренных законом и настоящим положением и протокол об итогах голосования;

9.2.2. решение Правления, Наблюдательного совета Кооператива или инициативной группы членов Кооператива о созыве внеочередного общего собрания;

9.2.3. список членов Кооператива, которые приняли участие в общем собрании;

9.2.4. доверенности, представленные общему собранию членов Кооператива, на право представительства или протоколы об избрании уполномоченных;

9.2.5. материалы, представленные по повестке дня общего собрания;

9.2.6. заявления, предложения и особые мнения, в отношении которых членами Кооператива выражено требование приобщить их к протоколу Общего собрания членов Кооператива. При избрании (назначении) органов Кооператива в протоколе должны содержаться итоги голосования и принятые решения по каждому кандидату.

9.3. В Правлении Кооператива и Наблюдательного совета Кооператива должно храниться по одному экземпляру протокола Общего собрания членов Кооператива.

9.4. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов Общих собраний для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия протокола Общего собрания членов Кооператива, протокола счетной комиссии, либо выписка из протокола, за плату, не превышающую стоимость изготовления копии таких документов.

9.5. Протокол счетной комиссии должен содержать дату проведения тайного голосования, количество выданных бюллетеней, количество бюллетеней, обнаруженных при вскрытии урны для тайного голосования, количество недействительных бюллетеней (если таковые имеются), количество голосов, отданных "за" или "против" каждого кандидата.

9.6. Протокол счетной комиссии подписывается председателем и секретарем счетной комиссии.

9.7. В случае, если функции счетной комиссии Общим собранием возложены на секретаря Общего собрания, протокол счетной комиссии не составляется, а итоги проведения тайного голосования и подсчета голосов докладываются Общему собранию секретарем собрания, и фиксируются в протоколе Общего собрания.

9.8. Избранным считается кандидат, набравший более половины голосов участников Общего собрания.

9.9. Решения по другим вопросам, вынесенным на рассмотрение Общего собрания (включая процедурные вопросы), принимаются большинством голосов участников Общего собрания.

9.10. Решение Общего собрания считается принятым, если за него проголосовало более

половины участников Общего собрания, в случаях, установленных п. 7.1.1.-7.1.6 настоящего Положения – две трети участников Общего собрания, правомочных в соответствии с Уставом Кооператива.

9.11. Организационно - техническое обеспечение проведения Общего собрания осуществляет аппарат Кооператива.

10. Внеочередное общее собрание

10.1. Общие собрания членов Кооператива, проводимые помимо годового Общего собрания членов Кооператива, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива созывается Правлением Кооператива по собственной инициативе, по требованию иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети от общего количества членов Кооператива.

10.2. Правление Кооператива в течение 5 (пяти) рабочих 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.

10.3. Проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива осуществляется в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением об органах управления и контроля Кооператива.

10.4. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, а также непринятие решения о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течении трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

10.5. Дата, время, место и форма внеочередного Общего собрания членов Кооператива, проводимого по инициативе Правления Кооператива, а также предварительная повестка дня такого собрания и мотивировка необходимости его проведения, определяются Правлением Кооператива на его заседании.

10.6. Предложение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, исходящее от Комитета по займам, Наблюдательного совета, единоличного исполнительного органа или членов Кооператива, должно содержать мотивировку необходимости проведения Общего собрания членов Кооператива, дату, время и место его проведения, форму и предварительную повестку дня Общего собрания членов Кооператива.

10.7. К предложению о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, исходящему от Комитета по займам или Наблюдательного совета, прилагается протокол (выписка из протокола) заседания этих органов, на котором принято решение выступить с инициативой о созыве внеочередного Общего собрания.

10.8. Предложение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива подписываются соответственно председателем Комитета по займам, председателем Наблюдательного совета, единоличным исполнительным органом, членами Кооператива, по чьей инициативе предлагается созвать внеочередное Общее собрание членов Кооператива.

10.9. Предложения направляются Правлению Кооператива не позднее чем за 25 (двадцать пять) рабочих дней до предлагаемой даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

10.10. Правление Кооператива рассматривает поступившие предложения в пятидневный срок с даты их получения и принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания или мотивированный отказ в его созыве.

10.11. Правление Кооператива вправе отказать в созыве Общего собрания, если предлагаемые в повестку дня вопросы не касаются деятельности Кооператива. В случае отказа в созыве внеочередного Общего собрания повторные предложения о созыве такого собрания по тем же основаниям и с той же повесткой дня Правлением Кооператива не рассматриваются.

11. Общее собрание членов Кооператива в форме собрания уполномоченных.

11.1. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Правление Кооператива, Председателя Кооператива, члены Наблюдательного совета либо единоличный исполнительный орган вправе присутствовать на собрании уполномоченных без права голоса.

11.2. Уполномоченным может быть член Кооператива физическое лицо, либо представитель юридического лица.

11.3. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива, Комитет по займам, Наблюдательного совета Кооператива. Единоличный исполнительный орган Кооператива также не может осуществлять функции уполномоченного.

11.4. Уполномоченный избирается не менее чем от 10 членов Кооператива, число уполномоченных не должно быть менее 7 (семи), для целей голосования.

11.5.Срок, на который избирается уполномоченный, составляет пять лет. Однако по требованию Правления, председателя или не менее одной трети голосов Пайщиков, уполномоченные могут быть переизбраны досрочно на очередном или внеочередном общем собрании.

11.6.Каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнения своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива.

11.7.Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания.

11.8. Уполномоченный избирается простым большинством голосов на собрании части членов Кооператива из их числа или на общем собрании, в том числе проводимого в форме заочного голосования. Созыв и проведение собрания части членов Кооператива проводится по решению Правления.

12. Правление Кооператива

12.1.Правление является органом Кооператива, который осуществляет руководство деятельностью Кооператива в период между заседаниями Общего собрания членов Кооператива.

12.2.Правление в своей деятельности руководствуется Федеральным законом "О кредитных потребительских кооперативах", иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Кооператива, решениями Общего собрания членов Кооператива и внутренними документами Кооператива.

12.3.Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет из числа членов Кооператива. Число членов Правления составляет 3 (три) человека. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

12.4.Возглавляет Правление Кооператива Председатель Правления Кооператива.

12.5.К компетенции Правления Кооператива относится решение следующих вопросов:

12.5.1. прием в члены кредитного кооператива и исключение из членов кредитного кооператива;

12.5.2. ведение реестра членов кредитного кооператива;

12.5.3. формирование повестки Общего собрания, направление уведомлений о его созыве, определение формы проведения Общего собрания;

12.5.4. подготовка проектов решений собрания кредитного кооператива;

12.5.5. принятие решения об одобрении сделок кредитного кооператива в случаях, предусмотренных Федеральными законами;

12.5.6. утверждение стратегии и планов работы кредитного кооператива;

12.5.7. принимает решение о создании дополнительных офисов и утверждает положение о дополнительном офисе;

12.5.8. создание, при необходимости, рабочих групп из пайщиков кредитного кооператива для отработки отдельных вопросов, связанных с его деятельностью;

12.5.9. принятие решения об участии в международных программах развития кредитной потребительской кооперации;

12.5.10. определение сметы доходов и расходов и предложения для утверждения общим собранием членов кредитного кооператива;

12.5.11. осуществление контроля за использованием средств кредитного кооператива;

12.5.12. принятие решения об использовании средств фондов кредитного кооператива;

12.5.13. принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;

12.5.14. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении общего собрания в заочной форме;

12.5.15. исполнение обязанностей счетной комиссии, в случае если она не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания кредитного кооператива;

12.5.16. выполнение иных полномочий, определенных законодательством РФ и Уставом кредитного кооператива.

12.5.17. Правление решает вопросы финансовой деятельности кредитного кооператива в

пределах своей компетенции в том числе:

12.5.18.Разрабатывает и утверждает виды сберегательных продуктов по привлечению личных сбережений членов (пайщиков) кооператива. Виды сберегательных продуктов отражаются в принимаемом правлением Кооператива документе.

12.5.19.Вносит дополнение в утвержденную членами (пайщиками) форму договора о передаче личных сбережений необходимыми условиями под конкретный вид сберегательного продукта.

12.5.20.Разрабатывает условия, сроки и процентные ставки по предоставляемым пайщикам займам и регулирует деятельность по предоставлению займов в пределах, ограниченных полномочиями общего собрания, комитета по займам и положениями действующего законодательства, Устава кредитного кооператива, положения о предоставлении займов;

12.5.21.Совместно с комитетом по займам принимает решения о предоставлении займов членам выборных органов кредитного кооператива и сотрудникам кредитного кооператива, если они являются его членами, за исключением случаев, когда выдача займов прямо разрешена положением о предоставлении займов без каких-либо условий.

12.5.22. Выдает разрешение на осуществление сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кооператива имущества.

12.5.23.Выдает разрешение на осуществление сделок связанных с обеспечением деятельности кредитного кооператива (приобретение основных средств, нематериальных активов, получение займов в банках или иных организациях и т.п.), если сумма сделки и/или ответственность по ней превышает 10 процентов величины собственных средств кредитного кооператива.

12.5.24.Принимает решения о мерах по обеспечению возврата займов, в том числе о мерах воздействия по отношению к недобросовестным заемщикам.

12.5.25.Принимает решения о порядке взаимодействия и финансовом участии кредитного кооператива со сторонними организациями.

12.5.26.Принимает решения о мерах по обеспечению защиты имущества кредитного кооператива от причинения ему вреда третьими лицами, а также по обеспечению безопасности пайщиков и сотрудников кооператива (меры защиты от кражи, взлома, ограбления, мошенничества, стихийных бедствий, утраты информации и т.п.).

12.5.27.В период между собраниями вносит изменения в смету доходов и расходов с последующим утверждением на годовом собрании.

12.6.Полномочия члена Правления могут быть прекращены досрочно в случаях:

12.6.1.прекращения членства в Кооперативе;

12.6.2. грубого или систематического (более 2 раз) неисполнения членом Правления своих обязанностей, требований Устава Кооператива и решений Общего собрания членов Кооператива;

12.6.3.по личному заявлению члена Правления.

12.7. Вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Правления обсуждается на заседании Правления в его присутствии. В случае неявки члена Правления вопрос о досрочном прекращении его полномочий обсуждается в его отсутствие. Правление выносит на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива предложение о досрочном прекращении полномочий члена Правления и об избрании нового члена Правления.

12.8.Члены Правления Кооператива не могут быть членами иных, избираемых Общим собранием членов Кооператива, коллегиальных органов Кооператива.

12.9.Правление обеспечивает реализацию решений Общего собрания членов Кооператива.

12.10. Решения Правления принимаются на его заседаниях.

13. Сроки и порядок созыва заседаний правления Кооператива.

13.1. Заседания правления Кооператива проводятся по мере необходимости.

13.2.Правление Кооператива на заседание созывается Председателем Правления Кооператива.

13.3.Проведение заседания правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного Уставом Кооператива.

13.4.Председатель Правления Кооператива, не менее чем за 7 (семь) дней и не более чем за 14 (четырнадцать) дней, уведомляет членов правления о дате, месте и времени проведения заседания правления Кооператива. Также членам Правления направляется повестка заседания с указанием примерного перечня вопросов, в отношении которых должно быть принято решение.

13.5. Уведомление о проведении заседания вручается членам правления Кооператива лично под расписку, либо направляется им посредством почтовой или факсимильной связи, или посредством электронной почты.

13.6. Член Правления вправе передать свое право на участие в заседании Правления другому члену Правления на основании доверенности. При определении правомочности заседания Правления учитываются указанные доверенности.

13.7. Заседание правления Кооператива может быть проведено в заочной форме. В этом случае председатель Правления Кооператива направляет членам правления Кооператива повестку с проектом решений. Каждый член правления Кооператива должен сообщить о своей позиции любым способом, позволяющим её зафиксировать, не позднее чем через 3 (три) дня с момента получения повестки с проектом.

13.8. Заседание правления Кооператива может быть созвано по инициативе не менее 1/3 членов правления Кооператива.

13.9. Допускается проведение совместных заседаний правления Кооператива и Наблюдательного совета Кооператива.

13.10. Член Правления, не участвующий в 3 (трех) заседаниях подряд или в 5 (пяти) заседаниях в течение календарного года может быть исключен из членов Правления. Вопрос об исключении из членов правления в этом случае должен поставить Председатель Правления кооператива перед Общим собранием. Решение Общего собрания членов Кооператива по вопросу исключения считается окончательным и не подлежит обжалованию.

14. Порядок проведения и принятия решений заседаний правления.

14.1. В случае, если Правление Кооператива состоит из 2-х человек, заседание правомочно при сто процентной явке членов Правления. Если число членов Правления Кооператива составляет 3 (три) и более человека, заседание Правления Кооператива правомочно, при присутствии более половины количества членов Правления.

14.2. Председателем заседания правления Кооператива является Председатель Правления Кооператива. В отсутствие Председателя Правления Кооператива члены правления, присутствующие на заседании, выбирают председателя заседания до начала заседания, о чем делается запись в протоколе заседания.

14.3. Заседание правления Кооператива открывает Председатель Правления Кооператива с объявления повестки заседания, и всех внесенных в него изменений и дополнений. Повестка дня заседания формируется путем голосования за принятие или отклонение внесенных изменений и дополнений.

14.4. Из повестки заседания не могут быть исключены вопросы о приеме, прекращении членства в Кооперативе, предоставлении займов.

14.5. По вопросам повестки заседания докладывает председатель Правления Кооператива, по вопросам, включенным в повестку заседания по инициативе других членов правления, докладывает член правления - автор включенного вопроса.

14.6. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива. (с учетом лиц, передавших свое право по доверенности). Решения, предусмотренные п.12.5.3 настоящего Положения, принимаются единогласно.

14.7. При принятии решения каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления.

14.8. Член правления Кооператива, проголосовавший против принятия решения, имеет право изложить свою позицию в отдельном документе (особое мнение).

14.9. Член правления Кооператива не принимает участие в голосовании по вопросам, связанным с его членством в кооперативе, или членством юридического лица, представителем которого он является (предоставление займа, прекращение членства и т.п.).

14.10. В заседании Правления могут принимать участие с правом совещательного голоса Директор Кооператива, руководители и члены других органов Кооператива. На заседание Правления могут быть приглашены члены Кооператива, не входящие в состав органов Кооператива.

14.11. Подсчет голосов и объявление итогов голосования осуществляется секретарем Правления, избираемым из состава Правления.

14.12. Решения по всем вопросам, рассматриваемым Правлением, принимаются открытым голосованием.

15. Протокол заседания.

15.1. Решения правления Кооператива оформляются протоколом.

15.2. Протокол ведется секретарем Правления.

15.3. В протоколе Правления указываются дата проведения заседания, количество членов

Правления, присутствующих на заседании (включая выдавших доверенности) и повестка дня заседания.

15.4. В протоколе заседания Правления должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, решения принятые Правлением.

15.5. В случае несогласия члена Правления с решением Правления, его особое мнение фиксируется в протоколе заседания Правления.

15.6. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления (лицом его замещающим) и секретарем Правления.

15.7. Правление обеспечивает доступность протоколов (стенограмм) заседаний Правления для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия протокола (стенограммы), либо выписка из протокола (стенограммы) за плату, не превышающую стоимость изготовления копий таких документов.

15.8. Решения Правления доводятся до сведения других органов Кооператива в виде выписок.

15.9. Организационно - техническое обеспечение деятельности Правления осуществляется аппаратом Кооператива.

16. Председатель Правления Кооператива

16.1. Председатель Правления обеспечивает выполнение решений органов Кооператива и осуществляет следующие функции:

- Руководство работой Правления;
- Подписание Протоколов заседания Правления кредитного кооператива;
- Ведение переписки от имени Правления кредитного кооператива;
- Подписание трудового договора с директором кредитного кооператива;
- Подготовка отчёта о деятельности Правления кредитного кооператива и доведение его до членов кредитного кооператива на очередном Общем собрании членов кредитного кооператива;
- Осуществление функций председательствующего на Общих собраниях, в случаях, если Общим собранием не избран иной председательствующий;
- Разработка и подготовка отчётов по смете доходов и расходов кредитного кооператива;

Выполнение функций единоличного исполнительного органа, в случаях, если Директор Кооператива не назначен, либо досрочно освобожден от занимаемой должности.

16.2. Председатель Правления кредитного кооператива избирается сроком **на пять лет** и может переизбираться неограниченное число раз.

16.3. Председатель Правления кредитного кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

16.4. Председатель Правления кредитного кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

16.5. Председатель Правления кредитного кооператива имеет право финансовой подписи.

17. Директор Кооператива

17.1. Директор Кооператива является единоличным исполнительным органом Кооператива. Директор Кооператива назначается и отстраняется от должности Правлением Кооператива, о чем издается соответствующий Протокол. Директор Кооператива может не являться членом Кооператива. В своей деятельности Директор Кооператива руководствуется Уставом, решениями органов Кооператива и иными внутренними документами, регламентирующими деятельность Кооператива.

Директор Кооператива назначается **сроком на 5 лет**, срок полномочий может быть продлен Правлением кооператива неограниченное число раз.

17.2. Директор Кооператива осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания и Правления.

17.3. Кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через своего Директора, который действует от имени Кооператива без доверенности.

17.4. Директор Кооператива обладает правом финансовой подписи.

17.5. Директор Кооператива не может быть избран Председателем Правления, членом Ревизионной комиссии, членом Комитета по займам.

17.6. Директор Кооператива несет ответственность за хранение документов Кооператива.

17.7. Директор осуществляет следующие функции:

- 1) Самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;
- 2) Решает вопросы подбора кадров, необходимых кредитному кооперативу, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, в рамках устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;
- 3) Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в кредитном кооперативе;
- 4) Осуществляет деятельность по управлению рисками в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов.
- 5) Определяет порядок делопроизводства в кредитном кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых кредитным кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;
- 6) Представляет Общему собранию и Правлению кредитного кооператива отчеты о своей деятельности;
- 7) Принимает меры по исполнению решений других органов кредитного кооператива;
- 8) Представляет кредитный кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции;
- 9) Разрабатывает предложения по улучшению деятельности кредитного кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов кредитного кооператива;
- 10) Рассматривает и утверждает отчеты филиалов, представительств, отделений, обособленных подразделений кредитного кооператива, готовит на основе представленных данных консолидированный отчет о деятельности кредитного кооператива для Правления кредитного кооператива;
- 11) Открытие и закрытие счетов Кооператива в банках и других кредитных организаций Российской Федерации;
- 12) Выдача доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- 13) Осуществление функций секретаря на общих собраниях Кооператива, в случаях, если иной секретарь не избран;
- 14) Решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования кредитного кооператива
- 15) Имеет права доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива,
- 16) Является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива;

17.8. Директор кредитного кооператива не имеет права:

- 1) самостоятельно (без согласования с Правлением Кооператива, а в случае предоставления займов членам кооператива с Комитетом по займам) принимать решения о заключении договоров от имени кредитного кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях, либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства;
- 2) без согласования с Правлением кредитного кооператива принимать на работу своих ближайших родственников.

17.9. В трудовом договоре, заключаемом с Директором кредитного кооператива, в обязательном порядке должны содержаться нормы Устава Кооператива и настоящего Положения, либо должна быть указана ссылка на них.

17.10. Полномочия Директора кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- По личному заявлению Директора кредитного кооператива;
- По решению Общего собрания членов кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

17.11. Члены Кооператива вправе обжаловать решения Директора Кооператива путем подачи заявления на имя Председателя Правления. Правление Кооператива обязано рассмотреть заявление на очередном заседании и принять по нему мотивированное решение.

17.12 Директор Кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в порядке, установленном федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

17.13. Действия и решения Директора могут быть обжалованы в Правление кооператива. Для этого член кооператива (пайщик), несогласный с действиями или решением Директора подает в Правление кооператива жалобу, правление запрашивает разъяснения от Директора по фактам, изложенным в жалобе и обоснования принятых решений (совершенных действий), и рассматривает жалобу на ближайшем очном заседании правления. Член кооператива (пайщик), несогласный с результатом рассмотрения его жалобы, вправе обжаловать решение Правления в Ревизионной комиссии и на Общем Собрании членов кооператива (пайщиков) в порядке, установленном для обжалования решений Правления. В случае несогласия с решением Общего собрания по вопросу рассмотрения его жалобы, член кооператива (пайщик) вправе обжаловать решение Директора кооператива в судебном порядке, установленном действующим законодательством.

18. Наблюдательный совет (Ревизионная комиссия)

18.1. Наблюдательный совет Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, проводит ревизию деятельности Кооператива.

18.2. Наблюдательный совет Кооператива формируется в количестве не менее трех человек. В состав Наблюдательного совета Кооператива могут входить физические лица члены Кооператива или представители юридических лиц членов Кооператива.

Наблюдательный совет Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет. Лица избранные в состав Наблюдательного совета Кооператива могут переизбираться неограниченное количество раз.

18.3. Наблюдательный совет возглавляет председатель, избираемый из членов Наблюдательного совета на первом после выборов заседании Наблюдательного совета. На этом же заседании избирается заместитель председателя Наблюдательного совета. Заместитель председателя Наблюдательного совета выполняет функции председателя во время его отсутствия.

18.4. Наблюдательный совет Кооператива подотчетен Общему собранию членов Кооператива.

18.5. Наблюдательный совет Кооператива вправе потребовать от Правления Кооператива, членов Правления Кооператива, Председателя Кооператива или Директора Кооператива отчет об их деятельности, а также ознакомиться с документацией касающейся деятельности Кооператива.

Наблюдательный совет Кооператива обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива

18.6. Членам Наблюдательного совета Кооператива не разрешается получать никакое вознаграждение по результатам деятельности Кооператива. Расходы, понесенные ими при выполнении своих полномочий, возмещаются на основе решения Общего собрания членов Кооператива.

18.7. Член Наблюдательного совета Кооператива не может одновременно быть членом Правления Кооператива, единоличным исполнительным органом Кооператива, членом Комитета по займам Кооператива, а также совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору. Член Наблюдательного Совета не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

18.8. Полномочия членов Наблюдательного совета Кооператива могут быть прекращены по решению Общего собрания членов Кооператива и до истечения срока, на который они были избраны

18.9. Наблюдательный совет Кооператива вправе созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязательства, а также в иных предусмотренных федеральным законом и определенных настоящим Уставом Кооператива случаях.

18.10. Члены Наблюдательного совета Кооператива вправе присутствовать на заседаниях правления Кооператива без права голоса.

18.11. Согласие Наблюдательного совета Кооператива в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам избранным или назначенным в органы Кооператива.

19. Сроки и порядок созыва заседаний Наблюдательного совета.

19.1. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, решаются на заседаниях наблюдательного совета.

19.2. Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже одного раза в год.

19.3. Наблюдательный совет на заседание созывается его Председателем.

19.4. Председатель не менее чем за 7 (семь) дней и не более чем за 14 (четырнадцать) дней уведомляет членов Наблюдательного совета о дате, месте и времени проведения заседания Наблюдательного совета. Также членам Наблюдательного совета направляется повестка заседания с указанием примерного перечня вопросов, в отношении которых должно быть принято решение.

19.5. Повестка заседания формируется председателем. Члены Наблюдательного совета вправе вносить изменения и дополнения в повестку заседания с одновременным уведомлением иных членов Наблюдательного совета кооператива. Окончательная повестка дня формируется на заседании Наблюдательного совета.

19.6. Уведомление о дате, месте и времени проведения заседания с указанием повестки заседания вручается членам Наблюдательного совета лично под расписку либо направляется им посредством почтовой или факсимильной связи или посредством электронной почты.

19.7. Заседание Наблюдательного совета может быть созвано по инициативе не менее двух членов Наблюдательного совета по правилам предусмотренным настоящим разделом.

19.8. Допускается проведение совместного заседания Наблюдательного совета и правления Кооператива по правилам, предусмотренным для заседания Наблюдательного совета.

20. Порядок проведения и принятия решений заседаний наблюдательного совета.

20.1. Заседание Наблюдательного совета правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Наблюдательного совета.

20.2. Председателем заседания Наблюдательного совета является Председатель Наблюдательного совета.

20.3. Председатель заседания открывает заседание Наблюдательного совета и объявляет повестку заседания и всех внесенных в него изменений и дополнений. Окончательная повестка дня заседания формируется путем голосования за принятие или отклонение внесенных изменений и дополнений.

20.4. Из повестки заседания Наблюдательного совета не могут быть исключены вопросы о приеме, прекращении членства в кооперативе, предоставлении займов и установлении минимально необходимого размера резервного фонда.

20.5. По вопросам повестки заседания докладывает председатель, по вопросам, включенным в повестку заседания по инициативе других членов Наблюдательного совета, докладывает член Наблюдательного совета - автор включенного вопроса.

20.6. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

20.7. Проголосовавший против принятия решения, имеет право изложить свою позицию в отдельном документе (особое мнение)

20.8. Член Наблюдательного совета не принимает участие в голосовании по вопросам, связанным с его членством в кооперативе или членством юридического лица, представителем которого он является (предоставление займа, прекращение членства и т.п.).

20.9. Член Наблюдательного совета, не участвующий в двух заседаниях подряд или в двух заседаниях в течение календарного года может быть исключен из Наблюдательного совета. Вопрос об исключении по данному основанию должен поставить председатель Наблюдательного совета перед общим собранием. Решение общего собрания по этому вопросу считается окончательным.

21. Порядок оформления решений.

21.1. Решения Наблюдательного совета оформляются протоколом.

21.2. Протокол в ходе заседания Наблюдательного совета ведет один из членов Наблюдательного совета, избранный присутствующими членами до начала заседания, о чем делается запись в протоколе. При проведении заседания Наблюдательного совета Кооператива в заочной форме протокол ведется Председателем Наблюдательного совета и оформляется не позднее чем через 5 (пять) дней после окончания заседания в двух экземплярах.

21.3. В протоколе заседания должны содержаться следующие сведения:

21.3.1. место, дата проведения заседания наблюдательного совета;

21.3.2. фамилия, имя, отчество присутствующих и отсутствующих членов Наблюдательного совета;

21.3.3. отметка о правомочности (неправомочности) заседания Наблюдательного совета;

21.3.4.сформированная повестка заседания;

21.3.5.фамилия, имя, отчество докладчика, выступающего на заседании Наблюдательного совета, и основные положения его выступления;

21.3.6.результаты голосования по вопросам повестки заседания;

21.4.отметка о наличии (отсутствии) особого мнения и краткое его изложение.

21.5.При наличии особого мнения к протоколу прикладывается документ, отражающий особое мнение.

21.6.Решения, принятые на заседании Наблюдательного совета, и протоколы заседаний подписываются всеми присутствующими на заседании членами. При проведении заседания в заочной форме протокол подписывается не позднее следующего заседания Наблюдательного совета всеми членами Наблюдательного совета, принявшие участие в голосовании.

21.7.Протоколы заседаний хранятся у председателя Наблюдательного совета и Председателя Правления Кооператива - по одному у каждого. Копия протокола, прошитая, пронумерованная и заверенная печатью кооператива и подписью председателя Наблюдательного совета, передается Директору.

22. Комитет по займам.

22.1. Комитет по займам кредитного кооператива осуществляет свою деятельность путем проведения заседаний комитета и принятия решений о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам), об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

22.2. Члены Комитета назначаются правлением кредитного кооператива из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Правления Кооператива полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Комитет по займам состоит не менее чем из трех членов. Комитет по займам избирается **сроком на пять лет.**

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

22.4. Заседания комитета по займам проводятся в соответствии с необходимостью, заседания комитета по займам созываются по решению председателя комитета по займам или по предложению директора кооператива, или одного из членов комитета по займам. Заседания комитета по займам ведет председатель комитета по займам, в его отсутствие один из членов комитета по займам по решению комитета по займам.

22.5. Председатель избирается из числа избранных членов комитета по займам. Председатель комитета по займам обеспечивает подготовку и проведение очередных и внеочередных заседаний комитета по займам, ведет заседания комитета по займам, подписывает решения комитета по займам.

22.6. Комитет по займам правомочен принимать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на его заседании присутствуют более половины членов комитета по займам. Решения комитета по займам принимаются простым большинством голосов. Обязанности между членами комитета по займам распределяются на заседании комитета по предложению председателя комитета по займам.

22.7. На каждом заседании комитета по займам ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями председательствующего на заседании и секретаря заседания комитета по займам.

22.8. Комитет по займам рассматривает ежедневно в течение рабочего времени или по мере необходимости заявления членов кредитного кооператива на получение займа строго в порядке их поступления, вне зависимости от того, на получение займа какого типа претендует член кооператива.

22.9. После предоставления пайщиком всех необходимых документов комитет по займам рассматривает заявление на заём и выносит решение о предоставлении займа или отказе в предоставлении займа члену кредитного кооператива.

22.10. Комитет по займам рассматривает и анализирует предоставленные заемщиком документы. На основании предоставленных документов Комитет по займам определяет платежеспособность заемщика, его имущественное состояние, финансовую устойчивость.

22.11. Комитет по займам рассматривает заявления и соответствие установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займов определенного вида. Комитет

по займам может потребовать от члена кредитного кооператива предоставления дополнительных документов и /или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

22.12. В случае если после рассмотрения заявления и приложенной к нему документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого членом кредитного кооператива, комитет по займам вправе отказать в предоставлении займа либо по согласованию с членом кредитного кооператива изменить сумму, срок займа, вид займа.

22.13. Решение Комитета по займам оформляется на заявлении заемщика. Принимая решение о выдаче займов, комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной членом кредитного кооператива документацией, но и такими мотивами как, например, репутация, наличие /отсутствие у члена кредитного кооператива источников доходов и т.п. При принятии решения о предоставлении займа комитет по займам обязан учитывать кредитную историю в кредитном кооперативе. Комитет по займам вправе не сообщать о причине отказа в предоставлении займа в случае принятия такого решения.

22.14. Комитет по займам вправе делегировать полномочия о принятии решения по предоставлению займов членам кредитного кооператива **Директору кредитного кооператива(председателю правления)**, Управляющему обособленным подразделением кредитного кооператива (Дополнительным офисом), или лицам, их замещающим.

22.15. Решение комитета по займам о делегировании своих полномочий по принятию решения по предоставлению займов членам кредитного кооператива оформляется соответствующими протоколами.

23. Иные органы.

23.1. По решению Общего собрания членов Кооператива в Кооперативе могут быть созданы иные органы.