

УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного общего собрания членов
КПК «Поволжское ОВК»
В форме собрания Уполномоченных

(Протокол № 1 от 13.03.2023 г.)



ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ

**Кредитного Потребительского Кооператива
«Поволжское Общество Взаимного Кредита»**

В новой редакции

г. Саратов

2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом КПК «Поволжское ОВК», далее по тексту «Кооператив». **Органами кредитного кооператива являются:**

1.1.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – высший орган управления кредитным кооперативом;

1.1.2. Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом в периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива;

1.1.3. Исполнительный директор – единоличный исполнительный орган;

1.1.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) - Контрольно-ревизионный орган;

1.1.5. Комитет по займам кредитного кооператива.

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

1.3. В состав Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, на должность Председателя Правления кредитного кооператива, Исполнительного директора кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.4. Деятельность органов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и **Положением об органах кредитного кооператива.**

1.5. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

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

1.7. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом кредитного кооператива.

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

1.8.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;

1.8.2. сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива до ее совершения.

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

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

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

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива.

2.2. Общее собрание членов кредитного кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления кредитного кооператива, Председателя правления кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, комитета по займам кредитного кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.4. К исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

2.4.1. утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;

2.4.2. утверждение положения о членстве в кредитном кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), положения об органах кредитного кооператива, положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено уставом кредитного кооператива к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

- 2.4.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;
- 2.4.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 2.4.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;
- 2.4.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 2.4.7. утверждение ежегодных отчетов Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива;
- 2.4.8. отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;
- 2.4.9. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;
- 2.4.10. принятие решения о распределении доходов кредитного кооператива;
- 2.4.11. принятие решения о покрытии убытков кредитного кооператива, понесенных им в течение финансового года за счет средств резервного фонда кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 2.4.12. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 2.4.13. принятие решения об образовании неделимого фонда кредитного кооператива, его размере и направлениях его использования;
- 2.4.14. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками в кредитном кооперативе;
- 2.4.15. принятие решения об открытии территориально обособленных подразделений кредитного кооператива и утверждении Положения о их деятельности.
- 2.5. Решения по вопросам, указанным в п.2.4.1. - 2.4.6, принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива.
- 2.6. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть очередным и внеочередным.
- 2.7. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно, в срок не позднее 30 июня.
- 2.8. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов кредитного кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива один голос.
- 2.9. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Председателя Правления кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Исполнительного директора кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания в установленный срок, могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.
- 2.10. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:
- 2.10.1. **в очной форме** (личное присутствие членов кредитного кооператива);
- 2.10.2. **в форме Заочного голосования** (голосование по бюллетеням для голосования);
- 2.10.3. **в форме Собрания уполномоченных**.
- 2.11. Решение о форме проведения общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.
- 2.12. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании органов кредитного кооператива, о внесении изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или о принятии устава кредитного кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.
- 2.13. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива одним из следующих способов:
- 2.13.1. **лично**;
- 2.13.2. через своего **Представителя** (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива);
- 2.13.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (**Уполномоченному**).
- 2.14. Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.

2.15. В случае принятия Правлением кредитного кооператива решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, Правление обязано проверить, смогут ли избранные уполномоченные представлять на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками). В случае, если уполномоченные представляют на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками), Правление вправе инициировать проведение общего собрания членов кредитного кооператива в иной форме либо инициировать избрание уполномоченных в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

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

2.17. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

2.18. В состав избранных Уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору.

2.19. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяется с учетом требований частей 1 и 3 статьи 19 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

2.20. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимое в форме собрания уполномоченных, считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных;

2.21. Один уполномоченный при голосовании на Общем собрании членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет;

2.22. Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков), в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки).

2.23. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

1) В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных.

2) По окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

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

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

2.24. Один уполномоченный избирается от каждых 150 (ста пятидесяти) членов кредитного кооператива и представляет их интересы на Общем собрании членов кредитного кооператива.

2.24.1. Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок 5 (пять) лет.

2.25. Порядок избрания Уполномоченных:

2.25.1. Уполномоченные избираются на собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных;

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

2.25.3. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных Правление определяет:

1) общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков) на которых будут избираться уполномоченные;

2) кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными на кооперативных участках и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

3) дату, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных на кооперативных участках, место проведения заседаний и (или) способ дистанционного участия части членов кредитного кооператива (пайщиков) в заседаниях, в случаях заочного голосования – дату окончания приема бюллетеней для голосования части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

4) кандидатуру (кандидатуры) председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

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

2.25.4. Уведомление о проведении собраний членов кредитного кооператива (пайщиков) по кооперативным участкам доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями пункта 6.27.1 настоящего Устава и должно содержать следующую информацию:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
- кандидатуру (кандидатуры) председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
- кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными на кооперативных участках;
- Информацию о том, где можно ознакомиться со списком членов кредитного кооператива, которых будут представлять избранные Уполномоченные.

2.26. Порядок проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

2.26.1. Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет правомочность собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует избрание Секретаря собрания части членов кредитного кооператива из присутствующих лиц и обеспечивает проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.26.2. Собрание части членов кредитного кооператива (пайщиков), считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее пятидесяти процентов от количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков)

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

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

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

- фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- число членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов кредитного кооператива (пайщиков) или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;
- срок полномочий.

2.26.6. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков) которых представляет избранный уполномоченный, составляется и подписывается Председателем и Секретарем собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитным кооперативом.

2.27. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива:

2.27.1. уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня направляться каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания одним (или в совокупности) из следующих способов:

- заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу;
- вручено члену кредитного кооператива (пайщику) под расписку;
- опубликовано в газете «Календарь + ТВ»;
- размещено на сайте кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": <https://ovk-volga.ru/>.

2.27.2. Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания в обязательном порядке должно быть размещено на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://ovk-volga.ru/> или на официальном сайте Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» <http://www.coorfpn.ru/>.

2.27.3. В уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива (пайщиков) указывается:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (очное собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).
- повестка дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

- В случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме Заочного голосования указывается персональный состав счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования, почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования, а также адрес, по которому член кредитного кооператива вправе лично опустить заполненный бюллетень для голосования в избирательный ящик (урну для голосования). В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.
- В случае проведения общего собрания в форме Собрания уполномоченных указываются место и сроки проведения Собрания (собраний) части членов кредитного кооператива, место участия члена кооператива в Собрании части членов кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива, и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.28. Порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива:

2.28.1. Избрание (назначение, в случае проведения общего собрания в форме заочного голосования) рабочих органов Общего собрания членов кредитного кооператива;

2.28.2. Регистрация участников общего собрания членов кредитного кооператива;

2.28.3. Рассмотрение общим собранием членов кредитного кооператива вопросов повестки дня и принятие решений;

2.28.4. Оформление протокола по итогам проведения общего собрания членов кредитного кооператива.

2.29. Регламент проведения общего собрания определяется Положением об органах кредитного кооператива.

2.30. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:

2.30.1. для определения кворума общего собрания членов кредитного кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются общим собранием членов кредитного кооператива;

2.30.2. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав счетной комиссии утверждаются правлением кредитного кооператива. В случае, если 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 кредитного кооператива;

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

2.30.4. 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.

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

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

2.30.7. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, а также в форме собрания Уполномоченных, доводятся до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

3. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. В периоды между общими собраниями членов кредитного кооператива (пайщиков) руководство его деятельностью осуществляется Правлением кредитного кооператива.

3.2. Правление кредитного кооператива состоит из 5 (пяти) человек.

3.3. Члены Правления кредитного кооператива (включая Председателя Правления кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива сроком на 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

3.4. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива.

3.5. Права, обязанности и ответственность лиц, избранных в Правление кредитного кооператива, определяются положениями настоящей главы и п.3.20. – п.3.22 Устава.

3.6. Члены правления кредитного кооператива, при реализации своих полномочий, обязаны соблюдать требования Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива;

3.7. Заседания Правления кредитного кооператива созываются Председателем Правления кредитного кооператива или членом Правления его замещающим (в случае отсутствия Председателя Правления кредитного кооператива) и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

3.8. Заседания Правления кредитного кооператива могут проводиться в форме:

3.8.1. совместного присутствия его членов (очная форма голосования);

3.8.2. не обязательного совместного присутствия его членов (заочная или смешанная форма голосования, в том числе с использованием телекоммуникационных средств).

3.9. Члены Правления лично присутствуют на заседаниях Правления (в том числе с использованием телекоммуникационных средств) и не вправе передавать свой голос при голосовании на заседаниях Правления. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного п.7.2 Устава.

3.10. В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 30 дней.

3.11. На заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель правления кредитного кооператива или член Правления, назначенный Председательствующим на заседании Правления (в случае отсутствия Председателя Правления на заседании).

3.12. Порядок проведения заседаний Правления кредитного кооператива:

3.12.1. Определение председательствующим кворума заседания;

3.12.2. Рассмотрение Правлением кредитного кооператива повестки дня и принятие решений;

3.12.3. Оформление протокола по итогам проведения заседания правления.

3.13. Решения принимаются Правлением кредитного кооператива по каждому вопросу, поставленному на голосование. Решения правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления кредитного кооператива.

3.14. Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.

3.15. К компетенции Правления кредитного кооператива относится:

3.15.1. утверждение форм договоров и документов, связанных деятельностью и членством в кредитном кооперативе;

3.15.2. подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания,

3.15.3. подготовка проведения собрания части членов кредитного кооператива, утверждение кандидатур Председателей собрания части членов кредитного кооператива и кандидатур лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

3.15.4. принятие решения о способе уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива, обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива о созыве общего собрания членов кредитного кооператива;

3.15.5. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;

3.15.6. принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

3.15.7. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;

3.15.8. принятие решения об утверждении размера и порядка платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений

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

3.15.10. принятие решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае численности членов кредитного кооператива менее 1000 (тысячи) и/или отсутствия избранного в кредитном кооперативе Комитета по займам;

3.15.11. назначение комитета по займам кредитного кооператива, досрочное прекращение полномочий членов комитета по займам; назначение единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;

3.15.12. разработка программ и планов развития кредитного кооператива;

- 3.15.13. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания членов кредитного кооператива в заочной форме;
- 3.15.14. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 3.15.15. осуществление контроля за исполнением Сметы кредитного кооператива;
- 3.15.16. принятие решения об исключении из членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае 3.24.2 Устава;
- 3.15.17. утверждение Положения об управлении рисками кредитного кооператива, Формы реестра рисков и определение допустимых уровней потерь по всем выявленным рискам кредитного кооператива;
- 3.15.18. рассмотрение отчетов об управлении рисками в кредитном кооперативе и подготовка для общего собрания членов кредитного кооператива информации о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;
- 3.15.20. утверждение порядка раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом;
- 3.15.21. подготовка ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кредитного кооператива;
- 3.15.22. принятие решения по другим вопросам, не относящихся к компетенции иных органов управления кредитным кооперативом.
- 3.16. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:
- 3.16.1. Председатель Правления кредитного кооператива фиксирует решение правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является кредитный кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;
- 3.16.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления кредитного кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.
- 3.17. В случае возникновения обстоятельств, указанных в пункте 3.16.1. настоящего Положения, заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель правления кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.
- 3.18. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.
- 3.19. Члены Правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение Правления кредитного кооператива повлекло возникновение убытков кредитного кооператива, от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления кредитного кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления кредитного кооператива.
- 3.20. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством.
- 3.21. Регламент проведения заседаний Правления кредитного кооператива определяются Положением об органах кредитного кооператива.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 4.1. Председатель Правления кредитного кооператива:
- 4.1.1. руководит деятельностью Правления кооператива, подписывает решения, принимаемые Правлением;
- 4.1.2. участвует в определении политики и основных направлений деятельности кооператива;
- 4.1.3. в период между заседаниями Правления осуществляет действия, связанные с руководством деятельностью кооператива, не относящиеся к компетенции Исполнительного директора кредитного кооператива;
- 4.1.4. определяет штатное расписание кредитного кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива суммы затрат на административные расходы, принимает и увольняет сотрудников кооператива в соответствии с Трудовым Кодексом и действующим законодательством;
- 4.1.5. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.
- 4.2. Председатель Правления кооператива избирается из числа членов кооператива Общим собранием членов кооператива сроком на пять лет и может быть переизбран неограниченное количество раз.
- 4.3. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива подписывается от имени кредитного кооператива Председателем Ревизионной комиссии (Ревизором) кредитного кооператива.
- 4.4. Деятельность Председателя Правления регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об органах кредитного кооператива, а также Трудовым договором с кредитным кооперативом.
- 4.5. Председатель правления обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном правлением кредитного кооператива.

5. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Исполнительный директор кредитного кооператива руководит деятельностью кредитного кооператива и является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива. В случае, если функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива ранее исполнял Председатель Правления кредитного кооператива, первоначально при переходе функций единоличного исполнительного органа кредитного кооператива от Председателя Правления к Исполнительному директору Исполнительный директор избирается Общим собранием членов кредитного кооператива сроком на 5 (пять) лет. В дальнейшем Исполнительный директор кредитного кооператива назначается Правлением кооператива сроком на 5 (пять) лет с правом последующего переизбрания неограниченное количество раз. Независимо от того, какой орган кредитного кооператива избрал (назначил) на должность Исполнительного директора, освобождение от должности (в том числе, досрочное) Исполнительного директора осуществляется на основании решения Правления кредитного кооператива. Договор между кооперативом и Исполнительным директором от имени кооператива подписывается Председателем Правления кооператива.

5.2. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Исполнительного директора, который действует от имени кредитного кооператива.

5.3. Исполнительный директор кредитного кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки, принимает решения о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) и исключении из членов кредитного кооператива (пайщиков), в случае, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

5.4. Исполнительный директор кредитного кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

5.5. Исполнительный директор кредитного кооператива ответствен за разработку Сметы кредитного кооператива на следующий финансовый год.

5.6. В целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ и иного законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, Исполнительный директор Кооператива утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.7. В случае добровольного сложения своих полномочий, Исполнительный директор 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 рассмотреть данное заявление и назначить лицо, на которое возложить временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Исполнительного директора, создать комиссию по передаче дел и должности и не позднее трёх дней после прекращения полномочий Исполнительного директора инициировать заседание Правления для принятия решения об избрании Исполнительного директора кредитного кооператива.

5.8. В случае невозможности исполнения Исполнительным директором кредитного кооператива 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 (назначения) нового Исполнительного директора и в течение трёх дней инициирует созыв заседания Правления для принятия решения об избрании Исполнительного директора кредитного кооператива.

5.9. Деятельность Исполнительного директора регламентируется действующим законодательством, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, Положением об органах кредитного кооператива, а также Трудовым договором с кредитным кооперативом.

5.10. По решению Правления кредитного кооператива возможно совмещение должностей Исполнительного директора и Председателя правления кредитного кооператива. В случае совмещения данных должностей, срок полномочий Исполнительного директора совпадает со сроком полномочий Председателя правления и может быть досрочно прекращен либо при прекращении полномочий Председателя правления, либо при заключении трудового соглашения с другим лицом, утвержденным Правлением и назначенным на должность Исполнительного директора.

5.11. Исполнительный директор кредитного кооператива должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Исполнительный директор кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки по требованию общего собрания пайщиков.

5.12. Исполнительный директор, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в следующем порядке:

5.12.1. При наличии оснований предполагать, что кредитный кооператив понес убытки по вине Исполнительного директора кредитного кооператива, Правление кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, Ревизионная комиссия (Ревизор) кредитного кооператива, Комитет по займам кредитного кооператива либо члены кредитного кооператива в количестве не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива вправе инициировать созыв внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива для решения вопроса о признании суммы причиненных убытков на основании акта контрольно-ревизионного органа и сроков их возмещения.

5.12.2. В случае, если Исполнительный директор не согласен с величиной признанных общим собранием убытков и/или сроками их возмещения, спор между Исполнительным директором и кредитным кооперативом разрешается в арбитражном суде. В этом случае Общее собрание своим решением вправе отстранить Исполнительного директора от

исполнения своих обязанностей и назначить лицо, которое от имени кредитного кооператива будет вправе обратиться с иском в суд.

5.13. В случае принятия судом решения о взыскании убытков, причиненных кредитному кооперативу по вине Исполнительного директора, взыскание производится с Исполнительного директора в пользу кредитного кооператива в порядке, предусмотренном законодательством РФ об исполнительном производстве.

6. КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН (РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ, РЕВИЗОР) КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. Ревизионная комиссия кредитного кооператива, избираемая Общим собранием, является контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива и осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов.

6.2. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.

6.3. До достижения численности членов кооператива (пайщиков) 200 физических и (или) юридических лиц, функции контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива может исполнять Ревизор, наделяемый полномочиями, обязанностями и ответственностью, определяемыми в соответствии с данным разделом Устава.

6.4. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива избираются из состава членов кооператива путём открытого голосования сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

6.5. Проведение заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Ревизионной комиссии, предусмотренного п.6.2 настоящего Положения.

6.6. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества, присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии кредитного кооператива.

6.7. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

6.8. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

6.9. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

6.10. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель правления кредитного кооператива, члены Правления кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива.

6.11. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

6.12. Ревизионная комиссия вправе:

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

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

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

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

6.13. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:

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

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

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

6.13.4. готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кредитного кооператива;

6.13.5. давать согласие (одобрение) о членстве лиц в кредитном кооперативе, не соответствующих принципу объединения, предусмотренному настоящим Уставом, с учетом требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

6.14. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем 1 раз в год.

6.15. Деятельность Ревизионной комиссии кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об органах кредитного кооператива.

7. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

7.1. Комитет по займам кредитного кооператива создается в кредитном кооперативе при превышении количества членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1000 либо по решению Правления кредитного кооператива. В случае отсутствия Комитета по займам в кредитном кооперативе, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления кредитного кооператива.

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

7.3. Персональный состав Комитета по займам кредитного кооператива формируется Правлением кредитного кооператива посредством принятия решения о назначении в него лиц из числа членов кредитного кооператива и (или)

работников кредитного кооператива на 5 (пять) лет. Лица в состав членов Комитета по займам могут назначаться неограниченное число раз.

7.4. По решению Правления кредитного кооператива полномочия члена Комитета по займам кооператива могут быть прекращены досрочно.

7.5. Комитет по займам кредитного кооператива:

7.5.1. принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива,

7.5.2. рассматривает заявления членов кредитного кооператива о реструктуризации задолженности по предоставленным займам и принимает решение о реструктуризации либо отказе в реструктуризации.

7.6. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

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

8. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

8.1. Решение общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кооператива и Председателя правления, Исполнительного директора, Ревизионной комиссии или Комитета по займам, принятое с нарушением требований Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава кооператива и его внутренних нормативных документов, нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, может быть обжаловано в суд по заявлению члена кооператива.

8.2. Решение Правления кооператива и Председателя правления, Ревизионной комиссии кооператива, Исполнительного директора, Комитета по займам, принятое с нарушением Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава кооператива и его внутренних нормативных документов, нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, по заявлению члена кооператива может быть обжаловано на ближайшем общем собрании членов кредитного кооператива.

8.3. Решение Правления кооператива, Комитета по займам, принятое с нарушением Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава кооператива и его внутренних нормативных документов, и нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, по заявлению члена кооператива может быть обжаловано в Ревизионную комиссию кредитного кооператива.

8.4. Общее собрание кредитного кооператива, Ревизионная комиссия с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа управления кредитного кооператива, если допущенные нарушения не являются существенными и такое решение не повлекло за собой причинение убытков кредитному кооперативу или члену кооператива, обратившемуся с заявлением о признании решения органа управления кооперативом недействительным или необоснованным.

8.5. Заявление члена кооператива о признании решения общего собрания членов кооператива и (или) решений иных органов управления кредитного кооператива недействительными может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда член кооператива узнал или должен был узнать о принятом решении, но не позднее чем в течение двух лет со дня, когда сведения о принятом решении стали общедоступными для членов кредитного кооператива.

8.6. Жалобы и обращения членов кредитного кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива, рассматриваются Правлением (или Ревизионной комиссией) кредитного кооператива в 30-дневный срок с даты получения кредитным кооперативом такого обращения.

9. КОРПОРАТИВНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

9.2.2.2. Год рождения кандидата;

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

9.2.2.4. Сведения об образовании, и трудовой деятельности.

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

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

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

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

9.2.6.1. Тайное или открытое голосование;

9.2.6.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

9.2.7. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кредитным кооперативом, и срок их полномочий;

9.2.8. Лица, избранные в состав органов управления кредитным кооперативом, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в кредитный кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе).

10. КОРПОРАТИВНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

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

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

10.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании (допускается уведомление в устной форме), и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;

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

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

10.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определенные уставом кредитного кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

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

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

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

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

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

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

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

10.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

10.3.3.1. Порядковый номер;

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

10.3.3.3. Повестку дня;

10.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

10.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

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

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

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

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

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

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

10.3.3.12. Другие положения, определенные уставом кредитного кооператива.

10.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива).

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

10.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 10.4 - 10.5 настоящего Положения, по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

10.7. Члены кредитного кооператива, иные заинтересованные лица, вправе знакомится с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующем порядке:

10.7.1. Член кредитного кооператива, иные заинтересованные лица обращаются в письменном заявлении к Председателю Правления кредитного кооператива о намерении ознакомиться с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

10.7.2. Председатель Правления кредитного кооператива в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставляет на ознакомление копию протокола общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), заверенную печатью кредитного кооператива;

10.7.3. По мере ознакомления членом кредитного кооператива, иным заинтересованным лицом с протоколом общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), лицо, ознакомившееся с протоколом, совершает отметку об этом на своем заявлении, проставляет подпись и дату.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента регистрации Устава кредитного кооператива в новой редакции, утвержденной общим собранием членов кредитного кооператива 10 марта 2023 г.

11.2. В случае изменения действующего законодательства настоящее Положение действует в части, не противоречащей ему — до внесения соответствующих изменений.