

УТВЕРЖДЕНО
Решением Внеочередного Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«Залог успеха»

Протокол № 2 от «28» марта 2022 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об органах
Кредитного потребительского кооператива
«Залог успеха»

г. Москва
2022 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту — Федеральный закон), иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и Уставом Кредитного потребительского кооператива «Залог успеха» (далее по тексту - Кооператив).

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива и определяет порядок деятельности органов Кооператива.

1.3. Органы Кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами органов государственной власти, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Органами Кооператива являются:

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

1.4.2. Правление;

1.4.3. Председатель правления – единоличный исполнительный орган;

1.4.4. Ревизионная комиссия Кооператива (ревизор);

1.4.5. Комитет по займам.

1.5. Члены правления, Председатель правления, члены Ревизионной комиссии и члены Комитета по займам не имеют льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива.

1.6. В состав Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, на должность Председателя правления не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

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

1.8. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии (Ревизору) могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности.

1.9. Кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными внутренними документами.

2. Основные требования

к правилам и процедурам принятия решения органами управления Кооператива

2.1. Решения органов управления Кооператива принимаются на собраниях и (или) собраниях органов управления Кооперативом (далее – собрания) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовыми стандартами, утвержденными Центральным Банком России.

2.2. Периодичность, форма и порядок проведения собраний, порядок формирования повестки дня собраний, а также компетенция органов управления Кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

2.3. Органы управления Кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.3.1. Решение органами управления Кооператива принимается в случае наличия кворума собрания, определённого законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива.

2.3.2. Решение органами управления Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в собрании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Кооператива.

2.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председательствующего собрания.

2.3.4. В случае, если лицо, участвующее в собрании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь собрания обязан включить данное мнение в протокол собрания или приобщить данное мнение к протоколу собрания.

2.3.5. В случае, если лицо, участвующее в собрании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на собрании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на собрании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

2.4. При проведении собраний и принятии решений органами управления Кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

2.4.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председательствующий объявляет участникам собрания о наличии (отсутствии) кворума.

2.4.2. При рассмотрении повестки дня собрания органа управления Кооперативом, председательствующий выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение.

2.4.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления Кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председательствующим («за», «против» или «воздержался»).

2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооператива, оглашаются участникам в ходе собрания.

2.4.5. Решения органов управления Кооператива, принятые на собрании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения собрания, оформляются протоколом, который подписывается председательствующим и секретарём собрания и скрепляется печатью Кооператива, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

2.5. Кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления Кооператива:

2.5.1. Фиксирует решение Правления 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 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.

2.5.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на собрании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

2.6. В случае возникновения обстоятельств, указанных в подпункте 2.5.1 настоящего Положения заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя правления 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 Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем собрании Правления.

3. Общее собрание членов Кооператива

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

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

3.3. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся:

3.3.1. Определение приоритетных направлений деятельности Кооператива, принципов образования и использования его имущества;

3.3.2. Утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав Кооператива или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;

3.3.3. Утверждение внутренних нормативных документов Кооператива: положения о членстве в Кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков), положения о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам), положения об органах Кооператива, положения о порядке распределения доходов Кооператива, внесение изменений и дополнений к ним, а также утверждение иных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции Общего собрания членов;

3.3.4. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;

3.3.5. Принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено Федеральным законом «О кредитной кооперации», а также принятие решения о выходе из таких объединений;

3.3.6. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса;

3.3.7. Избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления, Председателя правления, Ревизионной комиссии (Ревизора), а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

3.3.8. Утверждение решений Правления и Ревизионной комиссии (Ревизора) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации», а также в случаях, предусмотренных Уставом Кооператива;

3.3.9. Отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

3.3.10. Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;

3.3.11. Принятие решения в отношении доходов Кооператива, полученных по итогам финансового года;

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

3.3.13. Принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности;

3.3.14. Рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кооператива;

3.3.15. Иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными федеральными законами и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

3.4. Порядок проведения Общего собрания членов Кооператива определяется федеральным законом «О кредитной кооперации», иными нормативно-правовыми актами, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

3.5. Решения по вопросам, указанным в п.п. 3.3.1 - 3.3.7 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

3.6. Общее собрание членов Кооператива может быть Очередным и Внеочередным. Общее собрание членов Кооператива может проводиться:

- в очной форме (личное присутствие членов Кооператива);
- в форме заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования, в том числе, в электронной форме);

Решение о форме проведения Общего собрания членов Кооператива и о порядке голосования принимает Правление Кооператива.

3.7. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

3.8. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе Правления, Председателя правления, Ревизионной комиссии (Ревизора) или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива. Требование о

созыве Общего собрания подается в Правление в свободной письменной форме, с указанием инициатора созыва, предполагаемой даты проведения и предполагаемой повестки дня, подписанное всеми членами Кооператива, присоединившихся к данному требованию.

3.9. В случае, если внеочередное Общее собрание членов Кооператива созывается по требованию ревизионного органа Кооператива, единоличного исполнительного органа Кооператива, иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов-пайщиков Кооператива, Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива или об отказе в его созыве.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива, Правление Кооператива в пятидневный срок с момента поступления в Правление документов с требованием проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяет форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

Повестка внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяется на основании требований о проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, а также решение об отказе в созыве 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.

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

3.10.1. Указание на причину проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива;

3.10.2. Повестку дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива;

3.10.3. Форму проведения внеочередное Общее собрание членов Кооператива;

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

3.10.5. Подписи уполномоченных (должностных) лиц, или подписи членов Кооператива - инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива, с указанием имени.

3.11. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием повестки дня доводится до членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания путем направления каждому члену Кооператива заказного письма по указанному членом Кооператива почтовому адресу, или вручено под расписку, либо опубликовано на официальном интернет-сайте Кооператива <http://kpk-zalog.ru/>.

3.12. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания направляется в саморегулируемую организацию, членом которой является Кооператив, заказным письмом с уведомлением и/или в форме электронного документа посредством использования информационных ресурсов. Если на дату принятия решения о созыве Общего собрания членов Кооператива число пайщиков составит 3 тысячи и более, уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания также направляется в Банк

России заказным письмом с уведомлением и/или в форме электронного документа посредством использования информационных ресурсов в порядке, установленном Банком России.

3.13. В уведомлении о созыве Общего собрания членов Кооператива должны быть указаны:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов Кооператива (собрание, заочное голосование);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов Кооператива. В случае проведения Общего собрания членов Кооператива 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;
- повестка дня Общего собрания членов Кооператива;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания членов Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке соответствующего Общего собрания членов Кооператива, относятся: годовой отчет Кооператива, заключение контрольно-ревизионного органа Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и контрольно-ревизионный орган, проект вносимых в устав Кооператива изменений и дополнений или проект устава Кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений Общего собрания членов Кооператива.

3.14. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов Кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов Кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов Кооператива является правомочным, если в нём приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

3.15. Для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива может создаваться Счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием членов Кооператива, а в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования, количественный и персональный составы Счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива.

В случае, если Счётная комиссия не создана или члены Счётной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов Кооператива, обязанности Счетной комиссии исполняют члены Правления, участвующие в работе Общего собрания членов Кооператива.

3.16. Счётная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, определяет кворум Общего собрания членов Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании представителей, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования, который подписывается всеми членами Счетной комиссии.

3.17. Регистрация членов Кооператива для участия в Общем собрании начинается не позднее, чем за один час и прекращается не позднее, чем за 05 минут до установленного времени начала проведения Общего собрания. В ходе регистрации проверяются паспортные данные членов Кооператива, явившихся на Общее собрание, и сверяются с данными, содержащимися в списке пайщиков, голосующих на Общем собрании членов Кооператива. Отдельно ведется список лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов

Кооператива, и список лиц, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса. Факт физического присутствия лица на Общем собрании членов Кооператива подтверждается подписью лица в соответствующем списке.

3.18. В случае участия в Общем собрании членов Кооператива представителя пайщика, имеющего право голоса, при регистрации проверяются полномочия такого представителя. В списке лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, делается пометка об участии в Общем собрании членов Кооператива представителя, указываются данные представителя и сведения о документе, на основании которого он представляет интересы члена Кооператива.

3.19. Все решения Общего собрания членов Кооператива принимаются в результате открытого голосования. При голосовании на Общем собрании членов Кооператива каждый член Кооператива имеет один голос вне зависимости от величины паевого взноса и переданных Кооперативу денежных средств.

3.20. Голосование на Общем собрании членов Кооператива при непосредственном личном физическом присутствии пайщиков осуществляется путем поднятия руки. Вопросы, поставленные на голосование, должны быть сформулированы таким образом, чтобы голосующие лица имели возможность однозначно выразить свое отношение к ним: «за», «против», «воздержался». По каждому вопросу повестки дня проводится отдельное голосование.

3.21. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, бюллетень для голосования должен в себя включать следующую информацию:

3.21.1. Полное наименование Кооператива;

3.21.2. Лицо, инициирующее проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива (в случае проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива);

3.21.3. Вопросы Повестки Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;

3.21.4. Поля для голосования по вопросам Повестки дня Общего собрания членов Кооператива, которые позволяют выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах: «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;

3.21.5. В случае изготовления бюллетеней для голосования в бумажной форме, - место для подписи, расшифровки подписи голосующего, место для печати; в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица – члена Кооператива;

3.21.6. Поле для указания даты голосования.

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

3.23. 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.

3.24. По итогам голосования Счётная комиссия составляет протокол об итогах голосования, который подписывается членами Счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива, или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

3.25. Решение Общего собрания членов Кооператива, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов Кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

3.26. Рабочими органами Общего собрания членов Кооператива, проводимого в очной форме, являются:

3.26.1. Председательствующий Общего собрания членов Кооператива;

3.26.2. Секретарь Общего собрания членов Кооператива;

3.26.3. Счётная комиссия Общего собрания членов Кооператива (при необходимости).

3.27. Рабочие органы выбираются из числа членов очередного Общего собрания членов Кооператива, проводимого в очной форме, путём голосования.

3.28. В ходе проведения Общего собрания членов Кооператива, проводимого в очной форме, Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании Общего собрания Протокол подписывают Председательствующий и Секретарь Общего собрания членов Кооператива.

3.29. Каждый член Кооператива вправе участвовать в Общем собрании лично или через своего представителя. Полномочия представителя члена Кооператива должны быть оформлены доверенностью, предусматривающей полномочия голосовать по повестке дня общего собрания. Доверенность должна быть удостоверена нотариусом. На Общем собрании член Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива.

3.30. При проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования направляется каждому Пайщику заказным письмом или вручается ему лично под расписку, или размещается в личном кабинете пайщика на интернет-сайте Кооператива не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

Форма направления уведомления члену Кооператива определяется Правлением Кооператива.

3.31. В случае соответствующего указания в уведомлении о проведении общего собрания, допускается голосование членов Кооператива по вопросам повестки дня с использованием аналога собственноручной подписи (простой цифровой подписи) и бюллетеней, размещенных в личных кабинетах пайщиков на интернет-сайте Кооператива.

3.32. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива.

3.33. 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 или о принятии Устава Кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

3.34. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме Собрания Уполномоченных. Решение о возможности проведения Общего собрания членов Кооператива в форме Собрания Уполномоченных принимается Правлением кооператива.

3.35. В голосовании на Собрании Уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные, при этом каждый Уполномоченный имеет один голос. Уполномоченный не имеет права передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива.

3.36. Уполномоченным может быть физическое лицо – член Кооператива или представитель юридического лица – члена Кооператива. Уполномоченные избираются сроком на 5 (пять) лет из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива и Контрольно-ревизионного органа Кооператива. Единоличный исполнительный орган Кооператива не может осуществлять функции Уполномоченного. Члены правления, Председатель правления, ревизионный орган вправе присутствовать на собрании Уполномоченных без права голоса. Лицо, избранное Уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

3.37. Количество членов Кооператива, от которых избирается уполномоченный, зависит от общего количества членов Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о созыве собрания части пайщиков по выбору уполномоченного и устанавливается Уставом Кооператива.

3.38. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива.

4. Правление Кооператива

4.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство его деятельностью осуществляется Правлением. Члены Правления Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива (пайщиков) на пять лет. Правление состоит из 3 (трех) членов Кооператива.

4.2. Правление Кооператива возглавляет Председатель правления, избираемый Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива (пайщиков) на срок не более чем на пять лет. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, Председатель Правления Кооператива могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Правления Кооператива и Председателя правления могут быть прекращены досрочно.

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

4.4. Проведение собрания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного Уставом Кооператива. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на собрании членов Правления.

4.5. К вопросам исключительной компетенции Правления относятся:

- 4.5.1. подготовка Общего собрания Кооператива;
- 4.5.2. формирование повестки дня Общего собрания членов Кооператива;
- 4.5.3. направление уведомлений о созыве Общего собрания членов Кооператива;
- 4.5.4. принятие решение об одобрении сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
- 4.5.5. принятие решений о предоставлении займов членам Кооператива (в случае отсутствия в Кооперативе Комитета по займам);
- 4.5.6. формирование программ выдачи займов и сберегательных программ Кооператива на основании условий, утвержденных Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива и Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива соответственно;
- 4.5.7. прием в члены Кооператива в соответствии с требованиями Устава Кооператива;
- 4.5.8. исключение из членов Кооператива в соответствии с требованиями Устава Кооператива;
- 4.5.9. принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кооператива;
- 4.5.10. разработка программ и планов развития Кооператива;
- 4.5.11. обеспечение соблюдения Кооперативом нормативов, установленных действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации;
- 4.5.12. принятие решений о размещении части имущества Кооператива, не востребованной в займы членам Кооператива, в государственные и/или муниципальные ценные бумаги, закладные, в банковские депозиты, а также в кредитные кооперативы второго уровня, членом которых, согласно решению Общего собрания членов Кооператива, является Кооператив;
- 4.5.13. принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и привлеченных денежных средств;
- 4.5.14. утверждение количественного и персонального состава Счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
- 4.5.15. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания Кооператива;
- 4.5.16. разработка, утверждение и изменение Правил оценки стоимости предмета залога;

- 4.5.17. иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными федеральными законами и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Правления Кооператива.
- 4.6.** Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива (пайщиков).
- 4.7.** Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.
- 4.8.** Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение Правления Кооператива повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления Кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе собрания Правления.
- 4.9.** До образования в Кооперативе Комитета по займам, Правление принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов Кооператива.
- 4.10.** Полномочия члена Правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- 4.10.1. прекращение членства в Кооперативе;
- 4.10.2. по личному заявлению члена Правления Кооператива;
- 4.10.3. по решению Общего собрания членов Кооператива.
- 4.11.** В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления Кооператива, в Повестку очередного (внеочередного) Общего собрания членов Кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления Кооператива нового члена (новых членов) для приведения состава Правления Кооператива до установленной настоящим Положением численности.
- 4.12.** В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления Кооператива Ревизионная комиссия в 3 (трех) дневный срок должна инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива.
- 4.13.** Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции других органов Кооператива.
- 4.14.** Члены Правления Кооператива не имеют право делегировать право своего голоса на собрании Правления Кооператива другим лицам.
- 4.15.** Собрания Правления Кооператива проводятся на регулярной основе не реже одного раза в месяц. При необходимости собрания могут созываться чаще. Дату и повестку дня собрания Правления определяет Председатель правления Кооператива.

4.16. Правление Кооператива обязано включить в повестку очередного Общего собрания любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) или Председателя правления.

4.17. Решения Правления принимаются в результате открытого голосования, осуществляемого путем поднятия руки. Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, решение по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, так же принимается отдельно. Вопросы, поставленные на голосование, должны быть сформулированы таким образом, чтобы голосующие лица имели возможность однозначно выразить свое отношение к ним: «за», «против», «воздержался». По каждому вопросу повестки дня проводится отдельное голосование.

4.18. На каждом собрании Правления ведется протокол, который удостоверяется двумя подписями: Председателя правления и секретаря собрания или одного из членов Правления Кооператива, печатью Кооператива. Протоколы собрания Правления Кооператива регистрируются и подшиваются в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения собрания Правления.

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

5. Председатель правления Кооператива

5.1. Председатель правления Кооператива руководит деятельностью Кооператива и является его единоличным исполнительным органом, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива, в том числе:

5.1.1. назначает даты, места и Повестки проведения очередных собраний Правления Кооператива;

5.1.2. подписывает Протоколы собрания Правления Кооператива;

5.1.3. представляет без доверенности интересы Кооператива в отношениях с третьими лицами и совершает сделки;

5.1.4. без одобрения Правления Кооператива дает распоряжения о перечислении со счёта/счетов Кооператива денежных средств и совершает сделки по распоряжению имуществом Кооператива (совершает сделки от имени Кооператива) на сумму не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей (с учетом ограничений, установленных п.5.2. настоящего Положения). При этом совокупный лимит транзакций по перечислениям и сделкам, совершаемым Председателем правления без одобрения Правления Кооператива, составляет 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей в течение месяца. Председатель правления обязан созвать собрание Правления для одобрения планируемых сделок в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения такой необходимости. При голосовании по вопросу одобрения указанной сделки (совокупности сделок) Председатель правления не имеет право голоса. При равенстве голосов при голосовании по указанным в настоящем подпункте вопросам, решение считается не принятым. Указанные в настоящем пункте ограничения могут быть временно изменены в сторону увеличения лимита Правлением Кооператива, если за это проголосуют не менее 2/3 от общего числа членов Правления. При этом срок, на который действует увеличенный лимит не может превышать 3 (трех) месяцев.

5.1.5. выдаёт доверенности на право представительства от имени Кооператива;

- 5.1.6. издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
 - 5.1.7. утверждает штатное расписание Кооператива;
 - 5.1.8. издаёт приказы о назначении на должность и решает вопросы о снятии с должности работников Кооператива, от имени работодателя подписывает трудовые договоры.
 - 5.1.9. разрабатывает Смету Кооператива на следующий финансовый год;
 - 5.1.10. утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Кооперативе;
 - 5.1.11. определяет порядок ведения делопроизводства в Кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых Кооперативом;
 - 5.1.12. принимает меры по исполнению решений других органов Кооператива;
 - 5.1.13. разрабатывает предложения по совершенствованию деятельности Кооператива и вносит их на утверждение соответствующих органов Кооператива;
 - 5.1.14. утверждает отчеты филиалов, представительств, отделений, структурных подразделений Кооператива, готовит на основе представленных данных консолидированный отчет о деятельности Кооператива для Правления Кооператива;
- 5.2.** Председатель правления не вправе самостоятельно (без получения одобрения Правления Кооператива) совершать сделки Кооператива, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
- 5.3.** Председатель правления избирается сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.
- 5.4.** Председатель правления не имеет права самостоятельно (без согласования с Правлением) принимать решения о заключении договоров от имени Кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства;
- 5.5.** Полномочия Председателя правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- 5.5.1. Прекращение членства в Кооперативе по любому основанию;
 - 5.5.2. По личному заявлению;
 - 5.5.3. В случае расторжения договора между Председателем правления и Кооперативом по инициативе Кооператива (при наличии такого договора);
 - 5.5.4. По решению Общего собрания членов Кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.
- 5.6.** Председатель правления обязан возместить Кооперативу убытки, в случае если по его вине Кооператив понес убытки.

6. Комитет по займам

- 6.1.** Создание Комитета по займам в Кооперативе обязательно при достижении количества членов Кооператива (пайщиков) более одной тысячи.
- 6.2.** Комитет по займам Кооператива состоит из 3 человек.
- 6.3.** Персональный состав Комитета по займам назначается Правлением Кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников Кооператива большинством голосов сроком на 5 (пять) лет.
- 6.4.** Члены Комитета по займам Кооператива могут избираться неограниченной число раз.
- 6.5.** Комитет по займам Кооператива принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением «О порядке предоставления займов членам Кооператива».
- 6.6.** Комитет по займам Кооператива действует в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Кооператива, настоящего Положения.
- 6.7.** Члены Комитета по займам Кооператива не могут быть избраны или назначены на должности в иные органы управления Кооператива.
- 6.8.** Полномочия члена Комитета по займам Кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- 6.8.1. Прекращение членства в Кооперативе по любому основанию, или расторжении трудового договора с работником;
- 6.8.2. По личному заявлению члена Комитета по займам;
- 6.8.3. По решению Правления Кооператива.
- 6.9.** Собрания Комитета по займам Кооператива могут проводиться в форме очного и заочного голосования. Решения о предоставлении займов членам Кооператива оформляются соответствующими Протоколами и являются основанием для Председателя правления в предоставлении займов членам Кооператива.

7. Ревизионная комиссия Кооператива

- 7.1.** Для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кооператива и его органов Общее собрание членов Кооператива избирает Ревизионную комиссию в составе 3 (трех) членов кооператива или Ревизора, если число членов кооператива менее 200 (двухсот).
- 7.2.** Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Кооператива избираются из состава членов Кооператива простым большинством голосов сроком на пять лет и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 7.3.** Ревизионная комиссия (Ревизор) подотчетна Общему собранию членов Кооператива.
- 7.4.** Ревизионная комиссия (Ревизор) в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива.

7.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива.

7.6. Согласие Ревизионной комиссии (Ревизора) в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или занимающим должность в органах управления Кооператива.

7.7. Собрания Ревизионной комиссии созываются председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем 1 (один) раз в год.

7.8. Проведение собрания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов контрольно-ревизионного органа, присутствующих на его собрании.

7.9. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

7.10. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не получают платы за свою деятельность. Членам Ревизионной комиссии (Ревизору) могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности.

7.11. Член Ревизионной комиссии (Ревизор) не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

7.12. Полномочия члена Ревизионной комиссии (Ревизора) могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

7.12.1. Прекращение членства в Кооперативе;

7.12.2. По личному заявлению члена Ревизионной комиссии (Ревизора);

7.12.3. По решению Общего собрания членов Кооператива.

7.13. Результаты собраний Ревизионной комиссии отражаются в протоколах, которые подписываются Председателем Ревизионной комиссии и подлежат хранению не менее 10 лет.

8. Заинтересованные лица

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

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

8.3. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом Кооператива. В целях настоящего пункта под термином "возможности Кооператива" понимаются принадлежащие Кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.

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

8.4.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;

8.4.2. сделка должна быть одобрена Правлением Кооператива до ее совершения.

8.5. В случае, если заинтересованным лицом является член Правления Кооператива, такой член Правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки Правлением Кооператива.

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

8.7. Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им Кооперативу в связи с нарушением требований, установленных статьей 7 настоящего Положения. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим Собранием членов Кооператива.

9.2. Настоящее Положение действует с момента утверждения его Общим собранием членов до момента утверждения Положения об органах Кооператива в новой редакции.