

УТВЕРЖДЕНО:
очередным общим собранием членов
КПК «Империя ИК»
Протокол № 9 от 30.06.2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
Кредитного потребительского кооператива
«Империя ИК»
(новая редакция)

г. Киров Кировской области
2023 г.

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Гражданским кодексом РФ, Уставом Кредитного потребительского кооператива «Империя ИК» (в дальнейшем - «Кооператив») и определяет порядок функционирования органов Кооператива.

2. Настоящее Положение вводится в действие и применяется с даты государственной регистрации новой редакции Устава Кооператива, утвержденной на общем собрании пайщиков, проводимом 30 июня 2023 г. (Протокол № 9 от 30.06.2023 г.).

Статья 2. ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА

1. Органами Кооператива являются:

1.1. Общее собрание членов Кооператива (высший орган управления кредитным кооперативом);

1.2. Правление Кооператива;

1.3. Председатель правления Кооператива;

1.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива;

1.5. Комитет по займам Кооператива.

2. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на общем собрании Кооператива, в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива, либо определены в суде.

3. В состав Правления Кооператива, контрольно-ревизионного органа Кооператива не может избираться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики.

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

5. В течение срока своей деятельности Кооператив вправе изменять структуру, состав и компетенцию органов управления и контроля.

Статья 3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

1. Общее собрание членов Кооператива (далее - Общее собрание) является высшим органом управления Кооператива.

2. Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя Кооператива, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива, либо по требованию не менее одной трети количества членов Кооператива.

3. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

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

3.2 Утверждение положения о членстве в Кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, положения о порядке предоставления займов членам Кооператива, положения об органах Кооператива, положения о порядке распределения доходов Кооператива;

3.3 Утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о её исполнении;

3.4 Принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения

- кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами кооператива, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 3.5 принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
 - 3.6 избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (ревизора), Комитета по займам, а также рассмотрение отчетов о деятельности;
 - 3.7 утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (ревизора) Кооператива;
 - 3.8 отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию;
 - 3.9 утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;
 - 3.10 принятие решения о распределении дохода Кооператива;
 - 3.11 Принятие решения о покрытии убытков кредитного кооператива, понесённых им в течении финансового года за счет средств резервного фонда кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков);
 - 3.12 принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выборе аудиторской организации (аудитора);
 - 3.13 Принятие решения об образовании неделимого фонда кредитного кооператива. Его размере и направлениях его использования;
 - 3.14 Принятия решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;
 - 3.15 иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Кооператива, внутренними нормативными документами к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.
4. Решения по вопросам указанных в п. 3.1 – 3.6 приниматься квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива присутствующих на собрании, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на общем собрании членов кооператива.

Статья 4. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) может быть очередным или внеочередным.
2. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится ежегодно не позднее 30 июня.
3. 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.
4. Внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов

кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

5. Общее собрание членов (пайщиков) кредитного кооператива может проводиться:

- 5.1. в Очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива);
- 5.2. в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);
- 5.3. и в форме Собрания уполномоченных.

6. Решение о форме проведения общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.

7. Член кредитного Кооператива (пайщик) вправе участвовать в Общем собрании членов кредитного Кооператива одним из следующих способов:

- 7.1. Лично;
- 7.2. Через своего представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива);
- 7.3. Делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (Уполномоченному).

Лица, принимающие участие в общем собрании членов кредитного кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать.

В случаях дистанционного участия в общем собрании членов кредитного кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

8. Представитель должен являться членом, кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.

9. Уведомление о созыве Общего собрания, членов кредитного кооператива с указанием повестки дня должно быть направлено каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания одним (или в совокупности) из следующих способов;

- 9.1. Заказным письмом указанному членом, кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу
- 9.2. Вручено члену кредитного кооператива под расписку;
- 9.3. Опубликовано в газете «Аргументы и факты».
- 9.4. Направлено СМС-сообщение каждому пайщику на указанный им в анкете номер телефона краткой информации с отсылкой на полный текст уведомления на сайте или в офисе кредитного кооператива.

10. В уведомлении о созыве Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) должны быть указаны:

- 10.1. полное наименование кредитного Кооператива и место его нахождения;

- 10.2. форма проведения Общего собрания членов кредитного Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- 10.3. дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного Кооператива. В случае проведения Общего собрания членов кредитного 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;
- 10.4. повестка дня Общего собрания членов кредитного Кооператива (пайщиков);
11. В случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, указывается персональный состав счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней 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 (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.
12. Порядок проведения общего собрания членов кредитного кооператива:
- 12.1. Избрание (назначение, в случаях проведения общего собрания в форме заочного голосования) рабочих органов Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 12.2. Регистрация участников общего собрания;
- 12.3. Рассмотрение общим собранием вопросов повестки дня и принятие решений;
- 12.4. Оформление протокола итогам проведения общего собрания.
13. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:
- 13.1. 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.
- 13.2. 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;
- 13.3. 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.
- 13.4. 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.
- 13.5. 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.

13.6. 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.

13.7. Решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) 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 кредитного кооператива (пайщиков).

14. Регистрация членов Кооператива для участия в Общем собрании начинается не позднее, чем за один час, и прекращается не позднее, чем за 10 минут до установленного времени начала проведения Общего собрания.

15. Регистрацию членов Кооператива, явившихся на Общее собрание, организует счетная комиссия или члены Правления Кооператива, присутствующие на Общем собрании членов Кооператива. 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 присутствия лица на Общем собрании членов Кооператива подтверждается подписью лица в соответствующем списке.

16. 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.

17. Общее собрание членов Кооператива открывается Председателем Правления Кооператива или одним из членов Правления Кооператива: объявляется о наличии или отсутствии кворума, выносятся на обсуждение вопрос о выборе председателя и секретаря Общего собрания членов Кооператива.

18. Председатель Общего собрания членов Кооператива обеспечивает нормальную работу Общего собрания, соблюдение повестки дня, порядка голосования и прав пайщиков и/или их представителей на Общем собрании, оглашает принятые Общим собранием решения.

19. Секретарь Общего собрания членов Кооператива ведет протокол такого собрания.

20. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива или общего количества избранных уполномоченных. Повторное Общее собрание членов Кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива или общего количества избранных уполномоченных.

21. После выбора председателя и секретаря Общее собрание членов Кооператива переходит к утверждению окончательной повестки дня и обсуждению вопросов, включенных в повестку.

Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, решение по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, также принимается отдельно, при этом председатель Общего собрания членов Кооператива следит за регламентом обсуждения каждого вопроса повестки дня, предлагает проголосовать по одному вопросу повестки дня и перейти к обсуждению следующего, предоставляет слово докладчикам и участникам Общего собрания членов Кооператива, имеющим вопросы к докладчикам.

22. Обсуждение вопросов, не включенных в повестку дня, утвержденную Общим собранием членов Кооператива, не допускается.

23. После обсуждения всех вопросов, включенных в повестку дня, Председатель Правления Кооператива или член Правления Кооператива объявляют о закрытии Общего собрания членов Кооператива.

Статья 5. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

1. Общее собрание членов кредитного кооператива с числом членов кредитного кооператива более двухсот на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания кредитного кооператива.

2. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно **уполномоченные**. Каждый уполномоченный имеет один голос. Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных.

3. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам. Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемая организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов кредитного кооператива на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных превышает три тысячи членов, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней.

4. Уполномоченные избираются на собрании части членов кредитного кооператива. Срок полномочий у уполномоченного устанавливается 5 лет.

5. Число членов кредитного кооператива определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива. Число членов кредитного кооператива, от которых избирается один уполномоченный устанавливается 10 человек.

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

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

6.2. число членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;

6.3. срок полномочий.

7. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания членов кредитного кооператива. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива.

Статья 6. ПРОТОКОЛ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

1. В ходе Общего собрания членов Кооператива ведется протокол. Протокол Общего собрания членов Кооператива может быть написан от руки или изготовлен с использованием компьютера. Для обеспечения полноты протокола при его ведении могут быть использованы стенографирование, а также технические средства.

2. В протоколе Общего собрания членов Кооператива должны содержаться следующие сведения:

2.1. номер протокола и дата его составления;

2.2. наименование Кооператива и информация о его месте нахождения;

2.3. место, дата, время и форма проведения Общего собрания членов Кооператива (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования);

2.4. общее число членов Кооператива, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, и число членов Кооператива с правом голоса, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

2.5. информация о председателе и секретаре Общего собрания членов Кооператива;

б) информация о лицах, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса;

2.7. отметка о кворуме Общего собрания членов Кооператива;

2.8. повестка дня Общего собрания членов Кооператива;

2.9. в отношении каждого вопроса повестки дня: фамилия, имя, отчество и должность

докладчика, положения его выступления, содержание заданных ему вопросов и ответов на них, ФИО лиц, задавших вопросы, формулировка вопроса, поставленного на голосование, и результаты голосования по данному вопросу повестки дня;

2.10. формулировки решений, принятых Общим собранием членов Кооператива и объявленных на этом собрании, число голосов, поданных по каждому варианту решения: «за», «против», «воздержался»;

2.11. информация о членах счетной комиссии или членах Правления, исполняющих функции счетной комиссии.

3. В протокол Общего собрания членов Кооператива также может быть включена иная информация, относящаяся к Общему собранию членов Кооператива.

4. В течение 3-х дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива протокол Общего собрания членов Кооператива изготавливается в 2-х экземплярах, сшивается, подписывается председателем и секретарем Общего собрания членов Кооператива и заверяется печатью Кооператива.

5. К протоколу Общего собрания членов Кооператива прилагаются:

5.1. документы, утвержденные в ходе голосования;

5.2. копии документов, подтверждающих полномочия представителей членов Кооператива, принявших участие в Общем собрании членов Кооператива;

5.3. протоколы собраний части членов Кооператива об избрании уполномоченных;

5.4. материалы, представленные по повестке дня Общего собрания членов Кооператива;

5.5. протокол об итогах голосования в случае, если в работе Общего собрания принимали участие члены счетной комиссии;

5.6. бюллетени для голосования в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

6. Протокол общего собрания членов Кооператива вместе с приложениями хранится по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протокола Общего собрания членов Кооператива и приложений к нему для ознакомления с ним членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть

выдана копия протокола Общего собрания членов Кооператива, протокола об итогах голосования либо выписка из них за плату, не превышающую стоимость изготовления копий таких документов. Ответственность за сохранность протоколов Общего собрания членов Кооператива и приложений к ним несет председатель Правления Кооператива.

Статья 7. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

1. В периоды между Общими собраниями кредитного кооператива руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляет Правление Кооператива.

2. Правление кредитного кооператива состоит из 3 членов кредитного кооператива.

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

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

5. Права, обязанности и ответственность лиц, избранных в Правление кредитного кооператива, определяются положениями настоящей главы и п.3.14 и 3.16 Устава.

6. Члены Правления кредитного кооператива, при реализации своих полномочий, обязаны соблюдать требования настоящего Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива.

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.

8. 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.

9. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствуют более половины количества членов Правления, предусмотренного п.7.2, настоящего Устава.

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

11. На заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель кредитного кооператива или назначенный им член Правления (в случае его отсутствия на заседании).

12. Порядок проведения заседаний Правления кредитного кооператива:

12.1. Определение председательствующим кворума заседания;

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

12.3. Оформление протокола, по итогам проведения заседания Правления.

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.

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

15. К компетенции Правления кредитного кооператива относится:

15.1. утверждение формы документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;

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

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;

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;

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;

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

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

15.8. принятие решения о начале и прекращении программ финансовой взаимопомощи. Определенных в Положении о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) и Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

15.9. принятие Решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива.

15.10. принятие решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае отсутствия комитета по займам кредитного кооператива.

15.11. разработка программ и планов развития кредитного кооператива;

15.12. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;

15.13. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;

15.14. осуществление контроля за исполнением Сметы кредитного кооператива;

15.15. рассмотрение заявлений членов кредитного кооператива о реструктуризации задолженности по предоставленным займам и принятие решения о реструктуризации, либо отказе в реструктуризации;

15.16. утверждение Положения по управлению рисками кредитного кооператива. Форму реестра рисков и определяет допустимые уровни потерь по всем выявленным рискам кредитного кооператива;

15.17. рассмотрение отчетов об управлении рисками в кредитном кооперативе и подготовка для общего собрания информации о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;

15.18. утверждение порядка раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом;

15.19. подготовка ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива

15.20. принятие решения по другим вопросам, не относящимся к компетенции иных органов управления кредитным кооперативом.

16. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.

17. 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.

18. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством.

19. Порядок созыва, а также иные вопросы деятельности Правления кредитного кооператива регулируются Положением об органах кредитного кооператива.

Статья 8. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

1. Председатель Правления 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.

2. Срок полномочий Председателя Правления составляет 5 лет. По решению общего собрания членов Кооператива полномочия Председателя Правления могут быть прекращены досрочно. Лицо, избранное Председателем Правления, может переизбираться неограниченное количество раз.

3. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя Правления, который действует от имени кредитного кооператива.

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

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

6. Председатель Правления кредитного кооператива принимает решения по приему новых членов в кредитный кооператив и исключению членов из кредитного кооператива.

7. Председатель Правления кредитного кооператива ответствен за разработку Сметы кредитного кооператива на следующий финансовый год.

8. Председатель Правления кредитного кооператива самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы.

9. Председатель Правления обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном, Правлением Кооператива.

10. Трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления Кооператива подписывается от имени Кооператива одним из членов Правления Кооператива.

11. Председатель Правления является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива.

12. Деятельность Председателя регламентируется действующим законодательством, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива, а также Трудовым договором.

13. Председатель должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Председатель, по вине которого кредитный кооператив понес

убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки по требованию общего собрания пайщиков или в соответствии с порядком, определенном федеральным законодательством.

14. Председатель Правления Кооператива осуществляет следующую работу по управлению рисками в Кооперативе:

14.1. обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива в области управления рисками;

14.2. распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива;

14.3. обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников кредитного кооператива в целях управления рисками;

14.4. организует обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;

14.5. разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

14.6. обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

14.7. осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

14.8. обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

14.9. не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива.

Статья 9. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) КООПЕРАТИВА

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

2. Ревизионная комиссия Кооператива состоит из 3 (трех) членов кооператива.

3. До достижения численности членов кооператива (пайщиков) 200 физических лиц, функции контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива может исполнять Ревизор, наделяемый полномочиями, обязанностями и ответственностью, определяемую в соответствии с Уставом Кооператива.

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

5. Проведение заседания Ревизионной комиссии Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Ревизионной комиссии, рассмотренного Уставом Кооператива.

6. Решения Ревизионной комиссии Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества, присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии Кооператива.

7. Члены Ревизионной комиссии Кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии Кооператива могут

возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

8. Срок полномочий Ревизионной комиссии кредитного кооператива составляет 5 (пять) лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

9. Члены Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

10. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель и члены Правления кредитного кооператива.

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

12. Ревизионная комиссия вправе:

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

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

12.3. созывать общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива или Председатель правления не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, случае причинения убытков кредитному кооперативу единоличным исполнительным органом, либо нарушениями органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава Кооператива.

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

13. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:

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

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

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

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

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

Статья 10. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА

1. Комитет по займам кредитного кооператива создается в кредитном кооперативе, при превышении количества членов кредитного кооператива (пайщиков) 1000. До этого, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления Кооператива.

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

3. Комитет по займам кредитного кооператива избирается Общим собранием кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива, путём тайного голосования на 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

4. По решению Общего собрания кредитного кооператива полномочия члена Комитета по займам кооператива могут быть прекращены досрочно.

5. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.

6. Члены Комитета по займам кредитного кооператив не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператив.

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

Статья 11. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

1. Решение Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кооператива и Председателя правления, 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 и признано судом недействительным по заявлению члена кооператива.

2. Решение Правления кооператива и Председателя правления, Ревизионной комиссии 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, нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, по заявлению члена кооператива может быть обжаловано на ближайшем Общем собрании членов кредитного кооператива.

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.

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.

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 трех месяцев со дня, когда член кооператива узнал или должен был узнать о принятом решении, но в любом случае не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия такого решения. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решений общего собрания членов кооператива и (или) решений иных органов управления кооперативом в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если член кооператива не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

6. Заявление члена кооператива о признании решений органов управления кредитного кооператива недействительными может быть подано в соответствующие органы кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива.