У Т В Е Р Ж Д Е Н О
Очередным Общим собранием членов (пайщиков)
Кредитного потребительского кооператива
«Инвест»
(протокол № 1 от 25.05.2023г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
об органах кредитного потребительского кооператива «Инвест»

г. Волгоград

2023 год

Настоящее положение разработано на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации», других нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Стандартов СРО, членом которого является Кооператив, регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов, Устава и других внутренних нормативных документов Кооператива.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Органами Кооператива являются:

– Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива,

– Правление Кооператива,

– Единоличный исполнительный орган Кооператива - Председатель Кооператива (Председатель Правления Кооператива),

– Ревизионная комиссия,

- Комитет по займам (выбирается при превышении количества членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1000).

1.1.1. Органами управления кооперативом признаются Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива, Правление Кооператива и Председатель Кооператива, Ревизионная комиссия.

1.2. Структура, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), базовыми стандартами, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.3. В состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, на должность Единоличного исполнительного органа Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики. В состав органов Кооператива, за исключением общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами (пайщиками) Кооператива или работниками Кооператива, а также физические лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица - члена (пайщика) Кооператива.

1.4 Лица, избранные (назначенные) в состав органов Кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива.

1.5 Членам выборных органов, не состоящим в трудовых отношениях с Кооперативом, за период исполнения ими своих обязанностей могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов выборных органов. Виды расходов, их размер и порядок компенсации, по которым производится компенсация, устанавливаются Правлением Кооператива.

1.6 Лица, избранные или назначенные в состав органов 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.

1.7 Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива. 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. Под термином "возможности кредитного кооператива" понимаются принадлежащие кредитному кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах кредитного кооператива, имеющая для него ценность.

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.
1.8.3. в случае, если лицо, участвующее в собрании органа Кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на собрании признается заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на собрании и воздержаться от голосования по данному вопросу.
1.8.4. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:
1.8.5. Председатель Правления кредитного кооператива фиксирует, что решение Правлением Кооператива принимается 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, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;
1.8.6. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на собрании Правления Кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

1.8.7. О наличии своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов, лицо обязано уведомить председателя правления Кооператива. 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 Кооператива.

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

1.9.1 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.
1.10 В целях обеспечения деятельности, в кооперативе могут создаваться иные вспомогательные органы. Порядок формирования, функции, полномочия, и ответственность вспомогательных органов Кооператива определяются положениями или иными документами, утверждаемыми органом, принявшим соответствующее решение.
1.11 Членом выборных органов кооператива (кроме общего собрания) может быть любой член Кооператива или его работник.
1.12 Право выдвигать кандидатов для избрания в выборные органы кооператива принадлежит:
1) Правлению кооперативу;
2) членам Кооператива, составляющим не менее 10% общего количества членов Кооператива.
3) уполномоченным, составляющим не менее 30% от общего количества избранных уполномоченных.
1.13 Список кандидатов для избрания в выборные органы кооператива оформляется протоколом собрания Правления.
1.14 В случае выдвижения кандидата Правлением кооператива заявкой считается протокол заседания правления, на котором принято решение о выдвижении данного кандидата.

1.15 В случае выдвижения кандидата членами кооператива или уполномоченными, заявка на выдвижение кандидатов подается в Правление кооператива не позднее 15 дней до даты проведения общего собрания членов кооператива, в повестку дня которого включен вопрос о выборах. Сбор необходимого числа подписей производится инициативной группой.
Число кандидатов в заявке не может превышать количественного состава соответствующего выборного органа кооператива.
1.16 Заявка о выдвижении кандидатов должна содержать:
1) наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат;
2) фамилию, имя и отчество кандидата;
3) иные сведения о кандидатах, предусмотренные настоящим положением;
4) письменное заявление кандидата о согласии баллотироваться в соответствующий выборный орган;
5) фамилии, имена и отчества членов кооператива (уполномоченных), выдвигающих кандидатуру, их подписи, а также реквизиты лица (лиц) для информирования о принятом решении.
1.17 Правление кооператива обязано в срок не позднее 5 дней с даты получения заявки рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для избрания в выборные органы кооператива.
1.18 Решение об отказе может быть принято Правление кооператива в следующих случаях:
1) не соблюден срок подачи заявки, установленный пунктом 1.15 настоящего Положения;
2) заявка подана меньшим количеством членов кооператива (уполномоченных) чем установлено пунктом 1.12 настоящего Положения;
3) кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатам в соответствии с настоящим положением;
4) заявка не соответствует требованиям, установленным настоящей статьей.
Мотивированное решение Правления кооператива об отказе во включении кандидата в список кандидатур для избрания в выборные органы кооператива, направляется лицу (лицам), указанным в заявке на выдвижение, не позднее 3 дней с даты его принятия.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОГО КООПЕРАТИВА

2.1. Решения органов управления кредитного кооператива принимается на собраниях органов управления кредитным кооперативом (далее - собрания) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовых стандартах.
2.2. Периодичность, форма и порядок проведения собраний, порядок формирования повестки дня собраний, а также компетенция органов управления кредитным кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовыми стандартами, Уставом, настоящим Положением.
2.3. Органы управления кредитным кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:
2.3.1. Решение органами управления кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума собрания, определенного законодательством Российской Федерации и Уставом кредитного кооператива;
2.3.2. Решение органами управления кредитного 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;
2.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя 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 признается заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на собрании и воздержаться от голосования по данному вопросу.
2.4. При проведении собрания и принятии решений органами управления кредитным кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:
2.4.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель собрания объявляет участникам собрания о наличии (отсутствии) кворума;
2.4.2. При рассмотрении повестки дня собрания органа управления кредитным кооперативом, председатель 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 кредитным кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем собрании ("за", "против" или "воздержался");
2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным кооперативом, оглашаются участникам в ходе собрания;
2.4.5. Решения органов управления кредитного кооператива, принятые на собрании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения собрания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем собрания и скрепляется печатью кредитного кооператива.

3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. Подготовка и проведение собраний должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами, Уставом и настоящим Положением.
3.2. При подготовке и проведении собраний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:
3.2.1. Подготовка к собранию включает в себя принятие решения о проведении собрания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на собрании, и подготовку материалов, необходимых для проведения собрания;
3.2.2. На каждое собрание назначается (утверждается) председатель и секретарь собрания;
3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом кредитного кооператива, на собрании назначается (утверждается) счетная комиссия;
3.2.4. Перед началом собрания председатель собрания определяет (фиксирует) кворум собрания и открывает собрание. В случае отсутствия кворума собрание не проводится. Повторное собрание с той же повесткой дня должно быть проведено в срок, установленный п. 4.12 и п. 5.7 настоящего Положения;
3.2.5. Председатель собрания предлагает его участникам регламент проведения собрания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на собрании;
3.2.6. Председатель заседания ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на собрании лицами, имеющими право голосовать на собрании;
3.2.7. Председатель собрания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на собрании, в соответствии с утвержденным регламентом;
3.2.8. Председатель собрания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам собрания.
3.3. Требования к оформлению протоколов собраний (далее - протокол):
3.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем собрания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива;

3.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарем собрания и подлежат хранению вместе с протоколом собрания;
3.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:
3.3.3.1. Порядковый номер;
3.3.3.2. Дату, время и форму проведения собрания, место проведения собрания и (или) способ дистанционного участия в собрании (дата начала и окончания приема бюллетений для голосования при заочном голосовании);
3.3.3.3. Повестку дня;
3.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в собрании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании (в случае совмещение голосования на заседании и заочного голосования);
3.3.3.5.Сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания);
3.3.3.6. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
3.3.3.7. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения на собрании;
3.3.3.8. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
3.3.3.9. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
3.3.3.10. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования "за", "против", "воздержался";
3.3.3.11. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
3.3.3.12. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
3.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утвержденные в ходе собрания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива).
3.5. В случае проведения собрания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе собрания.
3.6. Члены (пайщики) могут ознакомиться с протоколами собраний органов Кооператива:
В рабочие дни с 14.00 час. до 17.00 час. в офисе КПК «Инвест».

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ (ПАЙЩИКОВ) КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1. Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива (далее по тексту Общее собрание). Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов (пайщиков) Кооператива.
4.2. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:
4.2.1. утверждение устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кооператива или утверждение устава Кооператива в новой редакции;
4.2.2. утверждение следующих Положений Кооператива:
– «О членстве в кредитном потребительском кооперативе «Инвест»,
– «О порядке формирования и использования имущества кредитного потребительского кооператива «Инвест»,
– «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива «Инвест»,
– «О порядке предоставления займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «Инвест»,
– «Об органах кредитного потребительского кооператива «Инвест»,

– «О порядке распределения доходов кредитного потребительского кооператива «Инвест»,
– иных внутренних нормативных документов Кооператива;
4.2.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;
4.2.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством РФ, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
4.2.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
4.2.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий членов правления Кооператива, Председателя Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, Председателя Ревизионной комиссии, также рассмотрение отчетов их деятельности;
4.2.7. утверждение решений правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и уставом Кооператива;
4.2.8. отмена решений органов Кооператива в отношении члена (пайщика) и или членов (пайщиков) Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию;
4.2.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;
4.2.10. принятие решения о распределении дохода Кооператива;
4.2.11. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
4.2.12. принятие решений о внесении дополнительных взносов членами (пайщиками) Кооператива на покрытие убытков от деятельности Кооператива;
4.2.13. решение о создании филиалов, представительств Кооператива, об открытии обособленного подразделения Кооператива и утверждает положения и утверждение положения о его деятельности;
4.2.14. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кооператива;
4.2.15. иные вопросы, отнесенные действующим законодательством РФ.
4.3. Срок полномочий общего собрания членов Кооператива – бессрочно.
4.4. Общее собрание может быть очередным и внеочередным.
4.4.1 Очередное общее собрание проводится не реже одного раза в год, не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.
4.4.2. Внеочередное общее собрание может быть созвано по инициативе правления кредитного кооператива, по требованию иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее чем одной трети от общего числа членов (пайщиков) Кооператива.

В случае, если внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.
4.5. Количество членов (пайщиков) Кооператива, имеющих право принимать участие в Общем собрании Кооператива, определяется на дату проведения Общего собрания Кооператива.
4.5.1.Внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть созвано по инициативе правления кредитного кооператива, по требованию иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов

кредитного кооператива (пайщиков).

В случае, если внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

4.6. Уведомление о созыве общего собрания с указанием повестки дня собрания должно быть опубликовано в газете «Волгоградская правда», а также направлено каждому зарегистрированному за пределами Волгоградской области члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу или вручено под расписку, не позднее, чем за 30 дней до дня проведения общего собрания.

Если количество членов кредитного кооператива превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, то не позднее чем за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), то кредитный кооператив направляет уведомление о проведении такого собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

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 также должно быть размещено на официальном КПК «Инвест» https://www.kpk-invest.ru/.

4.7. Дата проведения Общего собрания назначается Правлением Кооператива. Работу по созыву и организации проведения собрания возглавляет Единоличный исполнительный орган Кооператива.

4.8. Повестка дня очередного собрания определяется Правлением Кооператива.

4.9. В уведомлении о созыве общего собрания членов кооператива (пайщиков) указываются следующие сведения:

– полное наименование Кооператива и место его нахождения;

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

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

- В случае проведения общего собрания членов (пайщиков) 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 (пайщиков) Кооператива;

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

4.10 Членам (пайщикам) Кооператива при подготовке к общему собранию предоставляется следующая информация: годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление кредитного кооператива и ревизионную комиссию, проект вносимых в

устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).
4.11. Член (пайщик) Кооператива вправе участвовать в общем собрании членов (пайщиков) Кооператива лично или через своего представителя. На общем собрании член (пайщик) Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов (пайщиков) Кооператива.
4.12. Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов (пайщиков) Кооператива. При отсутствии кворума очередного общего собрания членов (пайщиков) Кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание членов (пайщиков) Кооператива с той же повесткой дня. Повторное общее собрание членов (пайщиков) Кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов (пайщиков) Кооператива.
4.13. Для определения кворума общего собрания членов (пайщиков) Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов (пайщиков) Кооператива создается счетная комиссия (если количество членов Кооператива более 200), количественный и персональный состав которой утверждаются общим собранием членов (пайщиков) Кооператива. В случае проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе общего собрания членов (пайщиков) Кооператива.
4.14. Счетная комиссия либо Правление Кооператива проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов (пайщиков) Кооператива, определяет кворум общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов (пайщиков) 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.
4.15. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией либо Правлением Кооператива 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.
4.16. По итогам голосования счетная комиссия либо Правление Кооператива составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии либо членами Правления Кооператива. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы общего собрания членов (пайщиков) Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования.
4.17. Решения, принятые общим собранием членов (пайщиков) Кооператива, и итоги голосования оглашаются на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива, в ходе которого проводилось голосование.
4.18. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 4.2. настоящего Положения, принимаются единогласно или двумя третями голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются

большинством голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива.
4.19. Решение общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кредитного кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.
4.20. Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива может проводиться в форме уполномоченных. Созыв Общего собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом и настоящим Положением в порядке и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива. Общее собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов (пайщиков) Кооператива. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору.
4.21. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме уполномоченных, не может быть менее семи.
4.22. Кворум на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании, и не может составлять менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных в кредитном кооперативе.
4.23. В голосовании на Общем собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные, каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов (пайщиков) Кооператива, не входящих в состав Правления и Ревизионной комиссии. Единоличный исполнительный орган кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами (пайщиками) Кооператива. Уполномоченным может быть физическое лицо, являющееся членом (пайщиком) Кооператива. Уполномоченный избирается на срок пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное число раз.

Число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц - одиннадцать. Число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный - десять физических и (или) юридических лиц. Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет от трех тысяч до десяти тысяч физических и (или) юридических лиц - двадцать. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, кредитного кооператива - десять физических и (или) юридических лиц. Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет десять тысяч и более физических и (или) юридических лиц - сорок. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный - десять физических и (или) юридических лиц.
4.24. Решение собрания уполномоченных считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.
2.25. 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).
4.26. Правление самостоятельно 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).
4.27.Порядок проведения собраний части членов (пайщиков) Кооператива по избранию

уполномоченных.
4.28.1.Избрание уполномоченных для проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме собрания уполномоченных проводится на собрании части членов Кооператива с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания не ранее чем через два года со дня создания Кооператива.
4.28.2 Место для проведения собрания части членов (пайщиков) Кооператива по избранию своих уполномоченных определяется Правлением Кооператива в местах расположения Кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее - кооперативные участки).
4.28.3.Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:
- В случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме собрания уполномоченных.
- При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
- При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;
- При добровольном отказе от выполнения членом (пайщиком) Кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя правления Кооператива;
4.28.4. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов (пайщиков) Кооператива по избранию уполномоченных Правление определяет:
- Общее количество кооперативных участков Кооператива для проведения собраний части членов (пайщиков) Кооператива, на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта, Устава Кооператива и настоящего Положения;
- Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов (пайщиков) Кооператива и состав членов (пайщиков) Кооператива, которых должны представлять уполномоченные;
- Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов (пайщиков) Кооператива на кооперативных участках;
- Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива;
- Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;
4.28.5. При проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) Председатель собрания части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов Кооператива (пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов Кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов Кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов Кооператива (пайщиков).
4.28.6. 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 Кооператива (пайщиков) в заочной форме).
4.28.7. На кооперативных участках, при проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением Кооператива или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения заседания собрания части членов Кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном заседании членов Кооператива (пайщиков).
4.28.8 Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в Кооперативе в

течение всего срока осуществления деятельности Кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган Кооператива.

4.29. Претендент в уполномоченные должен соответствовать следующим, предъявляемым к нему требованиям:
– понимать и поддерживать цели деятельности кредитного кооператива;
– обладать данными лидера (общительность, уверенность в себе, обладать даром убеждения, способностью услышать и воспринять то, что нужно группе);
– обладать сформированной системой ценностей, включающую в себя порядочность и ответственность;
– обладать предприимчивостью.
4.30. Собрание части членов (пайщиков) Кооператива по избранию своих уполномоченных проводится не позднее 30-ти дней до даты проведения очередного или внеочередного Общего собрания.
4.31. Уведомление о проведении собрания части пайщиков по избранию уполномоченных, не позднее, чем за 10 дней до дня проведения такого собрания, доводится до сведения членов (пайщиков) Кооператива либо заказным письмом по указанному членом (пайщиком) Кооператива почтовому адресу, либо вручается под расписку, либо размещается в помещении Кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений в общедоступных для пайщиков местах.
4.32. В уведомлении о созыве собрания части членов (пайщиков) Кооператива должны быть указаны: дата, место проведения, повестка дня, сведения о кандидатах на должность уполномоченных (ФИО).
4.33. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов (пайщиков) Кооператива по избранию уполномоченных, зафиксированным в протоколе собрания. Решение указанного собрания по избранию уполномоченных должно содержать следующие сведения:
– фамилия, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
– количество членов (пайщиков) Кооператива, которых он представляет;
– фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов (пайщиков) Кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов (пайщиков) Кооператива, которых он представляет;
– срок полномочий.
4.34.Избранные уполномоченные имеют право:
– голосовать по всем вопросам повестки дня Общего собрания уполномоченных;
– переизбираться неограниченное количество раз;
– досрочно снять с себя обязанности уполномоченных.
4.35.Избранные уполномоченные обязаны принимать участие в голосовании по всем вопросам повестки дня Общего собрания уполномоченных.
4.36.Собрания части членов (пайщиков) Кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных уполномоченных и избрать взамен них новых уполномоченных. В случае досрочного освобождения от обязанностей уполномоченных, ухода по собственному желанию, доизбрание новых уполномоченных проводятся на собраниях соответствующей части членов (пайщиков) Кооператива.
4.37.Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.
4.38.При проведении общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами (пайщиками) Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену (пайщику) Кооператива заказным письмом или вручен

под расписку не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.
4.39.Решения, принятые общим собранием членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов (пайщиков) 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 (пайщиков) Кооператива.
4.40.Общее собрание членов (пайщиков) 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.
4.41.Решение общего собрания (членов) пайщиков, принятое с нарушением требований действующего законодательства РФ и настоящего Устава и нарушающее права и законные интересы (члена) пайщика, может быть обжаловано (членом) пайщиком в суд.

В частности, решения общего собрания могут быть обжалованы в суде в следующих случаях:

- Членом (пайщиком), не принимавшим участия в общем собрании или голосовавшим против оспариваемого решения;
- Членом (пайщиком), голосовавшим за принятие решения или воздержавшийся от голосования, если его волеизъявление при голосовании было нарушено.
- Членами органов Кооператива суд, если решение общего собрания (членов) пайщиков, исполнение которого может повлечь их ответственность.

4.42. Решение общего собрания может быть оспорено (членом) пайщиком в суде в течение шести месяцев со дня, когда это пайщик узнал или должен был узнать, что его права нарушены принятием такого решения, но не позднее двух лет после того, как сведения о принятом решении было опубликовано на сайте Кооператива в сети «Интернет».
Член (пайщик), оспаривающий решение общего собрания должен письменно уведомить об этом других (членов) пайщиков о намерении обратиться с таким иском в суд и предоставить им иную информацию имеющую отношение к делу. Уведомления могут быть направлены посредством регулярной или электронной почты или СМС сообщения по учтенным в реестре реквизитам (членов) пайщиков. По заявлению члена (пайщика), оспаривающего решение общего собрания, Правление обязано в трехдневный срок предоставить ему информацию о реквизитах для связи с другими членами (пайщиками), соответствующих заявленному им способу уведомления (почтовый адрес, электронный адрес или номер сотового телефона). Указанные реквизиты предоставляются обезличенно, отдельно от иных персональных данных, позволяющих идентифицировать члена (пайщика). В уведомлении может содержаться ссылка на информационный ресурс, где члены (пайщики) могут ознакомиться с предметом претензии, основаниями для обжалования и иными материалами, имеющими отношение к делу.
Другие члены (пайщики), не присоединившиеся в порядке, установленном ст. 40 ГПК РФ, к такому иску, в том числе имеющие иные основания для оспаривания данного решения, в последующем не вправе обращаться в суд с требованиями об оспаривании данного решения общего собрания, если только суд не признает причины этого обращения уважительными.

Решение общего собрания может быть признано судом недействительным в случае, если:
- допущено существенное нарушение порядка созыва, подготовки и проведения общего собрания, влияющее на волеизъявление членов (пайщиков);
-у представителя члена (пайщика), участвовавшего в собрании, отсутствовали полномочия;
-допущено нарушение равенства прав членов (пайщиков) при проведении и принятии решений общим собранием;
-допущено существенное нарушение правил составления протокола, в том числе правила о письменной форме протокола.

Решение собрания не может быть признано судом недействительным, если голосование члена (пайщика), права которого затрагиваются оспариваемым решением, не могло повлиять на

его принятие и решение собрания не влечет существенные неблагоприятные последствия для этого члена (пайщика).

В случае, если допущенные нарушения не существенны и не повлекли причинение убытков члену (пайщику) и (или) Кооперативу, либо возникновение иных неблагоприятных для них последствий, суд может оставить в силе обжалуемое решение.

Решения общего собрания членов (пайщиков), принятые по вопросам, не включенным в повестку дня общего собрания (за исключением случаев, когда на собрании присутствовали все участники собрания – (члены) пайщики или уполномоченные), либо без необходимого для принятия решения большинства голосов участвующих в собрании, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

4. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением Кооператива. Члены Правления избираются Общим собранием из числа членов (пайщиков) и (или) работников Кооператива сроком на 5 (пять) лет. Численный состав Правления, включающий Председателя Кооператива, составляет пять человек.

5.2. Правление возглавляет Председатель Кооператива, избираемый Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива.

5.3. Лица, избранные в состав Правления Кооператива и Председатель Кооператива, могут переизбираться неограниченное число раз, путем продления полномочий на новый срок. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя Кооператива могут быть прекращены досрочно.

5.4. Председатель Кооператива и члены Правления не могут быть членами иных коллегиальных органов Кооператива, избираемых Общим собранием.

5.5. Проведение заседания Правления правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало единогласно более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления. Периодичность проведение заседаний правления: проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

5.6. Правление осуществляет:

5.6.1. прием в члены (пайщики) Кооператива и исключение из членов (пайщиков) Кооператива;

5.6.2. осуществляет подготовку Общего собрания, формирует повестку Общего собрания, определяет форму проведения Общего собрания, уведомляет о созыве Общего собрания, в том числе обеспечивает надлежащее уведомление членов кредитного кооператива о созыве общего собрания членов кредитного кооператива;

5.6.3. определяет дату, время и место проведения собрания части членов (пайщиков) Кооператива;

5.6.4. принимает решения 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 и более процентов балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за данный отчетный период;

5.6.5. принимает решения об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами;

5.6.6. разрабатывает и утверждает типовые формы договоров передачи личных сбережений, заключаемых с членами (пайщиками) Кооператива;

5.6.7. разрабатывает и утверждает типовые формы договоров займов, залога, поручительства и других договоров и соглашений, заключаемых с членами (пайщиками) Кооператива, залогодателями и поручителями;

5.6.8. принимает решения о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

5.6.9. принимает решения о привлечении денежных средств от юридических лиц, не

являющихся членами кредитного кооператива.
5.6.10. разрабатывает программы и планы развития кредитного кооператива;
5.6.11. утверждает количественный и персональный состав счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
5.6.12. исполняет обязанности Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;
5.6.13. принимает решение о заключении договора с аудиторской организацией (аудитором);
5.6.14. устанавливает размер и порядок уплаты членских и иных взносов, кроме определенных Уставом;
5.6.15, разрабатывает и утверждает формы стандартных документов Кооператива;
5.6.16. Принимает решение о реструктуризации задолженности по договорам займа;
5.6.17 Принимает решение о предоставлении займов членам (пайщикам) Кооператива в порядке, определенном Положением «О порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщиков) менее 1000 и отсутствия избранного Комитета по займам;
5.6.18.Утверждает не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов (пайщиков) Кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива, с учетом требований, установленных частью 3 статьи 30 ФЗ № 190 «О потребительской кооперации, размер и порядок платы за использование денежных средств членов (пайщиков) Кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением;
5.6.19.утверждает Положения «Об управлении рисками кредитного кооператива, Формы реестра рисков и определяет допустимые уровни потерь по всем выявленным рискам кредитного кооператива;
5.6.20. рассматривает отчеты об управлении рисками в кредитном кооперативе и подготавливает для Общего собрания информации о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;

5.6.21.принимает решение о погашении убытков, понесенных Кооперативом в течении финансового года, и непредвиденных расходов Кооператива, в том числе просроченной задолженности, за счет резервного фонда Кооператива, по решению Правления Кооператива излишки средств резервного фонда могут быть направлены на пополнение иных фондов Кооператива;
5.6.22. решает другие вопросы, не относящиеся к компетенции иных органов управления Кооперативом в целях осуществления функций по эффективному управлению деятельностью Кооператива.
5.7.В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 10 календарных дней.
5.8. На заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель правления кредитного кооператива или назначенный им член Правления (в случае его отсутствия на заседании).
5.9 Порядок проведения заседаний Правления кредитного кооператива:
5.9.1. Определение председательствующим наличия (отсутствия) кворума собрания;
5.9.2. Рассмотрение Правлением кредитного кооператива повестки дня и принятие решений;
5.9.3 Оформление протокола по итогам проведения заседания правления.
5.10 Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Собрание при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.
5.11. Члены Правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить

Кооперативу эти убытки
5.13. 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 заседания Правления Кооператива.
5.14. Порядок возмещения убытков членами Правления Кооператива.
5.14.1. Убытки, причиненные членами Правления Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину в причинении ими убытков Кооперативу, в котором определен их объем и размер в денежном выражении.
5.14.2. Член(ы) Правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение трех месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.
5.14.3. Не допускается возмещение убытков членами Правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.
5.14.4. В случае добровольного сложения своих полномочий членов Правления или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и в течение трех дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании членов Правления.
5.15. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:
5.15.1.Председатель Правления кредитного кооператива информирует, что решение правлением Кооператива принимается 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, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

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

5.15.3.В случае наличия заинтересованности, 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 кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива. В случае, если заинтересованным лицом является член Правления Кооператива, такой член Правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки Правлением Кооператива.

5.16. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.
5.17. Заседания Правления созываются Председателем Правления посредством телефонной связи за 2 часа до начала заседания.
5.18. Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме

конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.
5.19. На заседаниях Правления ведется протокол, ведение, которого возлагается на секретаря заседания.
5.20. Протокол заседания Правления составляется в окончательном виде не позднее двух дней после его проведения, за исключением заседаний Правления по вопросу членства в Кооперативе, по которым протокол оформляется в течение 3 часов.
5.21. Кооператив обязан хранить протоколы заседаний Правления и иные документы Правления по месту нахождения Кооператива бессрочно.

6. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА

6.1. Единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель Кооператива (Председатель Правления Кооператива), действует от имени Кооператива без доверенности, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.
6.2 Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя Кооператива, который действует от имени кредитного кооператива.
6.3. Полномочия единоличного исполнительного органа:
– осуществляет текущее руководство деятельностью Кооператива;
– обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками;
– организует и руководит работой Правления Кооператива;
- является ответственным за ведение реестра членов (пайщиков) Кооператива за хранение реестра членов (пайщиков) Кооператива, а также обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в реестре;
– представляет интересы Кооператива во всех органах власти и управления, в любых организациях и учреждениях, в саморегулируемых организациях кредитных кооперативов, кооперативе второго уровня и в иных объединениях кредитных кооперативов, членом которых является Кооператив;
- совершает любые сделки;
– имеет право первой подписи финансовых документов;
- утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отвечает за реализацию мероприятий по вопросам управления рисками, относящихся к его компетенции в соответствии с требованиями Положения об управлении рисками
– выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
– издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- решает другие вопросы, не относящиеся к компетенции иных органов управления Кооперативом в целях организации эффективной текущей деятельности Кооператива.
6.4. Председатель Кооператива избирается Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива по представлению Правления Кооператива сроком на 5 (пять) лет. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя Кооператива определяются Уставом, п. 4, п. 5.3. настоящего Положения, а также договором, заключенным между Кооперативом и Председателем Кооператива. Договор между Кооперативом и Председателем кооператива подписывается от имени Кооператива одним из членов Правления. По решению Общего собрания полномочия Председателя кооператива могут быть прекращены досрочно.
6.5. Председатель Кооператива по вине, которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством РФ, Уставом, настоящим Положением.
6.6. Порядок возмещения убытков Председателем Кооператива.
6.6.1 Убытки Председателем Кооператива подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Председателя

Кооператива в причинении им убытков Кооперативу, в котором определен его объем и размер в денежном выражении.
6.6.2 Председатель Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение трех месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.
6.6.3 Не допускается возмещение убытков Председателем Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.
6.7. В случае добровольного сложения своих полномочий или в случае невозможности исполнения своих обязанностей, Председатель Кооператива 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 Председателя правления и в течение трех дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя кооператива.

7. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

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

7.2. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденном общим собранием членов Кооператива (пайщиков).
7.3. Персональный состав комитета по займам назначается правлением Кооператива из числа членов Кооператива (пайщиков) и (или) работников Кооператива на срок пять лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению правления Кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.
7.4. Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

7.5. Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов.
Решения считаются принятыми, если за них единогласно проголосовало более двух третей количества членов Комитета по займам, присутствующих на его заседании.
7.6. В случае добровольного сложения своих полномочий членов Комитета по займам или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и принять решение о выборе новых членов комитета по займам.
7.7 Заседания Комитета по займам созываются Председателем Комитета по займам посредством телефонной связи за 2 часа до начала заседания.
7.8 Заседания Комитета по займам могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.
7.9 На заседаниях Комитета по займам ведется протокол, ведение которого возлагается на секретаря комитета.
7.10 Протокол заседания Комитета по займам составляется не позднее 3 часов после его проведения.
7.11. Кооператив обязан хранить протоколы заседаний Комитета по займам по месту

нахождения Кооператива бессрочно.

8. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

8.1. В Кооперативе, из числа членов (пайщиков) и (или) работников Кооператива Общим собранием путем открытого голосования избирается на срок не более 5 (пяти) лет Ревизионная комиссия. Численный состав ревизионной комиссии, включающий Председателя ревизионной комиссии, составляет 3 (три) человека.
Ревизионную комиссию возглавляет председатель ревизионной комиссии, избираемый общим собранием членов (пайщиков) Кооператива из числа членов Ревизионной комиссии;
8.2. Функции Ревизионной комиссии:
- контроль финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и его органов;
- контроль использования средств членов (пайщиков) Кооператива;
- контроль соблюдения этики взаимоотношений в Кооперативе;
- осуществление внутреннего контроля в Кооперативе.
8.3. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

8.4. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем одного раза в год.
8.5. Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них единогласно проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании. Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.
8.6. Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кооперативе по трудовому договору.
8.7. Согласие Ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.
8.8. 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.
8.9. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.
8.10. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть членами правления кредитного кооператива, единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, членами комитета по займам кредитного кооператива.
8.11. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива.
8.12. Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива, готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять их для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).
8.13. Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов кредитного кооператива любой информации о деятельности кредитного кооператива.
8.14. Ревизионная комиссия вправе созывать общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности.
8.15. Ревизионная комиссия вправе присутствовать на заседаниях правления кредитного

кооператива без права голоса.

8.16. В случае добровольного сложения своих полномочий членов Ревизионной комиссии или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и в течение трех дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Ревизионной комиссии, Председателя ревизионной комиссии.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение вступают в силу с момента его утверждения Общим собранием членов (пайщиков) Кооператива.

Председатель Правления КПК «Инвест» _____ **Мишустин Р.Г.**

Прошито, пронумеровано на 21 (двадцати одном) листе

Председатель правления КПК «Инвест»

_____ /Мишустин Р.Г./

(подпись) (ФИО)

Российский Кредитный кооператив «Инвест» ИНН 3444172053 ОГРН 1093444005600