

Утверждено в новой редакции
решением внеочередного общего собрания
уполномоченных членов КПКГ «Престиж»
Протокол № 02/25 от «10» июля 2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**об органах управления Кредитного потребительского кооператива
граждан «Престиж»**

г. Якутск 2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива граждан «Престиж», далее по тексту «Кооператив».

1.2. Органами управления Кооператива являются:

1.2.1. Общее собрание членов Кооператива;

1.2.2. Правление Кооператива;

1.2.3. Председатель Кооператива, выполняющий функции единоличного исполнительного органа;

1.2.4. Ревизионная комиссия Кооператива;

1.2.5. Комитет по займам (создается при числе членов Кооператива более 1 000).

1.3. Структура, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» иными нормативными правовыми актами, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Председатель Кооператива, Члены Правления Кооператива, Ревизионной комиссии и члены Комитета по займам, не имеют никаких льгот и привилегий по сравнению с другими членами Кооператива.

1.5. Членам Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам может выплачиваться компенсация за участие в указанных органах, если иное не установлено Федеральным Законом, или им могут возмещаться расходы, понесенные при осуществлении ими своей деятельности в органах управления Кооператива.

1.6. Членами Правления и Комитета по займам могут быть лица, состоящие в трудовых отношениях с Кооперативом.

1.7. Действия или решения Исполнительного директора и Комитета по займам могут быть обжалованы в Правление, а действия или решения Правления и Ревизионной комиссии – Общему собранию. Действия и решения всех органов Кооператива могут быть обжалованы в судебном порядке.

1.8. Решения органов управления Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на общем собрании Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива, либо оспорены в судебном порядке.

1.9. В состав органов Кооператива не вправе входить лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, определенным Федеральным законом «О кредитной кооперации».

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления Кооператива, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера в других организациях, являющихся финансовыми организациями, иностранными банками, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранными финансовыми организациями (в том числе ломбардами), иностранными юридическими лицами, осуществляющими в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности лиц, указанных в статье 76.9-5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», субъектами национальной платежной системы, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Кооперативу. Функции единоличного исполнительного органа Кооператива не могут быть переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

1.10. Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо 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 заседании органов управления Кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники 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.

Решение органа управления Кооператива может быть принято путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании.

1.11. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении Кооперативом сделок с данными лицами, 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 не полнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

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

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

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

1.11.3.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;

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

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

1.11.5. В случае одобрения Правлением Кооператива сделки, стороной которой намеревается быть Кооператив, если более половины членов Правления Кооператива являются в такой сделке заинтересованными лицами, сделка должна быть одобрена общим собранием членов Кооператива до ее совершения. По вопросу об одобрении общим собранием членов Кооператива сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, заинтересованное лицо не вправе участвовать в голосовании.

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

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

1.11.8. В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано

уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

1.12. Председатель Кооператива фиксирует решение Правления Кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является Кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации.

1.13. Заинтересованное лицо, участвующее в заседании Правления Кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

1.14. Правление Кооператива обязано принять решение об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и зафиксировать отказ от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов Кооператива (далее по тексту «Общее собрание») является высшим органом управления Кооператива.

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

2.3. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

2.3.1. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива, решения по которым принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов Кооператива, участвующих в собрании, относятся:

- утверждение Устава Кооператива;
- внесение изменений и дополнений в Устав Кооператива;
- утверждение Положения о членстве в Кооперативе;
- утверждение Положений о порядке формирования и использования имущества Кооператива;
- утверждение Положений о порядке предоставления займов членам Кооператива;
- утверждение Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива;
- утверждение Положения о порядке распределения доходов Кооператива;
- утверждение Положений об органах Кооператива;
- утверждение иных внутренних нормативных документов Кооператива;
- утверждение Сметы доходов и расходов на содержание Кооператива с учётом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;
- утверждение отчета об исполнении Сметы доходов и расходов;
- рассмотрение информации о состоянии управления рисками Кооператива;
- принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов и выходе из таких объединений;
- избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, Комитета по займам Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Единоличного исполнительного органа Кооператива, а также рассмотрение отчетов о его деятельности

- принятие решения о реорганизации и ликвидации Кооператива.

2.3.2. К вопросам, по которым решения Общего собрания членов Кооператива принимаются простым тремя четвертями голосов, от общего числа членов участвующих в собрании, относятся:

- определение принципов предоставления займов;
- определение максимального размера займа, предоставляемого члену Кооператива;
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;
- принятие в случае необходимости решения о проведении аудита и выбора аудитора;
- определение порядка образования фондов Кооператива;
- утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Уставом Кооператива;
- отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;
- принятие решения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов Кооператива;
- принятие решений об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности;
- иные вопросы, отнесенные Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», иными федеральными законами и настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива.

2.4. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в очной форме (личное присутствие членов Кооператива), в форме заочного голосования (голосование по бюллетеням), в форме собрания уполномоченных, в форме совместного присутствия (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств).

2.5. Срок полномочий общего собрания членов Кооператива – до момента ликвидации Кооператива.

2.6. Общее собрание считается правомочным, если в нем приняли участие более половины от общего числа членов Кооператива, учтенного в реестре на дату проведения собрания.

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

2.8. Голосование на собраниях происходит по принципу: один член Кооператива – один голос. Член Кооператива вправе участвовать в Общем собрании членов Кооператива лично или через своего представителя. При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных, каждый уполномоченный имеет один голос. На Общем собрании член Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива.

2.9. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным или внеочередным.

2.10. Очередное Общее собрание членов Кооператива созывается Правлением путем письменного оповещения всех членов Кооператива. Очередное общее собрания членов Кооператива проводится один раз в год, не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.11. Внеочередные Общие собрания созываются по инициативе органов управления Кооператива или по требованию не менее чем одной трети от общего числа его членов. 2.12. В случае, если внеочередное общее собрание членов Кооператива созывается по требованию Ревизионной комиссии Кооператива, Единоличного исполнительного органа Кооператива, иных органов кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов

Кооператива, Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кооператива должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов Кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.13. Общее собрание правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящийся к деятельности Кооператива, и вынести решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления или Единоличного исполнительного органа Кооператива, Ревизионной комиссии или одного из ее членов либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов.

2.14. Предложения в повестку дня очередного Общего собрания и кандидатуры в члены Органов управления вносятся членами Кооператива в течение 30 дней после окончания финансового года.

2.14. Решением Правления о созыве Общего собрания должно быть утверждено:

2.14.1. Дата и место проведения Общего собрания;

2.14.2. Повестка дня Общего собрания;

2.14.3. Форма проведения Общего собрания;

2.14.4. Текст уведомления о созыве Общего собрания, подлежащего направлению членам Кооператива;

2.14.5. Форма бюллетеня для голосования и дата окончания приема бюллетеней для заочного голосования

2.15. Уведомление о созыве Общего собрания должно быть направлено членам Кооператива любым из следующих способов: заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручено под расписку, а также должно быть размещено на сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <https://kpkg2010.ru/>. Члены Кооператива должны быть уведомлены о созыве Общего собрания не позднее, чем за 30 дней до его проведения.

2.16. Уведомление о созыве Общего собрания в обязательном порядке должно содержать следующую информацию:

2.16.1. Полное наименование и местонахождение Кооператива;

2.16.2. Форма проведения общего собрания членов Кооператива;

2.16.3. Дата и место проведения Общего собрания, а в случае проведения собрания путем заочного голосования – дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

2.16.4. Повестка дня;

2.16.5. Порядок и место ознакомления с информацией, подлежащей представлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания. К такой информации относятся годовой бухгалтерский отчет, заключение Ревизионной Комиссии, сведения о кандидатах в органы управления, проект изменений или новая редакция Устава и иная информация.

2.17. К информации, которая в обязательном порядке должна быть представлена членам Кооператива в процессе подготовки к проведению Общего собрания относится:

2.17.1. Годовой бухгалтерский отчет;

2.17.2. Заключение Ревизионной комиссии, по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2.17.3. Сведения о кандидатах в органы управления;

2.17.4. Проект изменений или новая редакция Устава или иных утверждаемых Общим собранием документов;

- 2.17.5. Проекты положений и иных внутренних нормативных документов, выносимых на утверждение общего собрания;
- 2.17.6. Комментарии к вопросам, включенным в повестку дня;
- 2.17.7. Проекты решений общего собрания членов Кооператива по вопросам повестки дня;
- 2.17.8. Информация о деятельности союзов (ассоциаций) кредитных кооперативов, кредитных кооперативов последующих уровней, иных объединениях кредитных кооперативов, в члены которых вступает Кооператив;
- 2.17.9. Иная предусмотренная действующим законодательством информация.
- 2.18. Для определения кворума и подсчета голосов при голосовании Общим собранием создается счетная комиссия из числа членов Кооператива, присутствующих на собрании. Количество членов счетной комиссии и ее персональный состав определяются Общим собранием до вынесения на голосование решения об утверждении Повестки дня.
- 2.18.1. В счетную комиссию не могут входить лица, выдвигаемые на должности Председателя Кооператива, Правления и Ревизионной комиссии.
- В случае проведения общего собрания членов 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 Кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе общего собрания членов Кооператива.
- 2.18.2. Председатель Кооператива передает счетной комиссии реестр членов Кооператива на дату проведения собрания, на основании которого счетная комиссия регистрирует членов Кооператива или их представителей, принимающих участие в общем собрании, проверяет их полномочия и выносит заключение о наличии (или отсутствии) кворума общего собрания.
- 2.18.3. При принятии решений общим собранием, счетная комиссия, в зависимости от принятого способа голосования, организует подсчет голосов (бюллетеней). 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 членом Кооператива оставлен только один из возможных вариантов голосования.
- 2.18.4. Счетная комиссия подводит результаты голосования и передает их Председательствующему на собрании для оглашения. В течение трех дней после проведения общего собрания, счетная комиссия составляет протокол, отражающий результаты голосования по каждому, из вынесенных на рассмотрение общего собрания, вопросу. В протокол голосования вносятся сведения о членах Кооператива, голосовавших против принятого решения и потребовавших внести запись об этом в протокол. Протокол голосования подписывается членами счетной комиссии и приобщаются к протоколу Общего собрания членов Кооператива.
- 2.18.5. В случае, если голосование проводилось с использованием бюллетеней, заполненные членами Кооператива и признанные действительными бюллетени для голосования передаются в архив. После окончания оформления материалов общего собрания, требующего участия счетной комиссии, счетная комиссия распускается.
- 2.18.6. Протокол общего собрания подписывается Председательствующим на собрании и секретарем собрания прошнуровывается, скрепляется печатью Кооператива и хранится в течение всего периода его деятельности.
- 2.18.7. Члены Кооператива могут ознакомиться с протоколами общих собраний в офисе Кооператива. По требованию члена Кооператива ему могут быть предоставлены бумажные или электронные копии, или выписки из этих протоколов.
- 2.19. Рабочими органами очередного Общего собрания членов являются:
- 2.19.1. Председатель очередного Общего собрания;
- 2.19.2. Секретарь очередного Общего собрания;

2.19.3. Счётная комиссия.

2.20. Председатель и секретарь избираются в процессе Общего собрания путем голосования.

2.21. В ходе проведения очередного Общего собрания Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании которого его подписывают Председатель и Секретарь очередного Общего собрания.

2.22. Очередное Общее собрание проходит в соответствии с утверждённой Общим собранием Повесткой.

2.23. Очередное Общее собрание вправе принять к рассмотрению вопросы не указанные в предварительной Повестке в случае, если за включение этого вопроса в Повестку очередного Общего собрания членов Кооператива проголосовало более половины его участников.

2.24. Член Кооператива может досрочно проголосовать по вопросам повестки дня Общего собрания членов Кооператива путем заполнения бюллетеня по форме, утвержденной решением Правления. В случае последующего присутствия на Общем собрании члена Кооператива, проголосовавшего ранее бюллетенем, данный бюллетень аннулируется.

2.25. Голосование по вопросам выбора членов Правления, Председателя Правления и членов Ревизионной комиссии производится путём заполнения бюллетеней, форма которых должна включать в себя следующую информацию:

2.25.1. Полное наименование Кооператива;

2.25.2. Дату голосования;

2.25.3. Наименование избираемых органов Кооператива;

2.25.4. Список кандидатов в органы Кооператива (фамилия, имя, отчество) с полями в строке напротив каждой кандидатуры, выраженными формулировками «ЗА» и «ПРОТИВ»;

2.26. Общим собранием могут быть обсуждены кандидатуры членов Органов управления, внесенные в бюллетень для голосования.

2.27. Каждый бюллетень для голосования на собрании, проводимом в очной форме, должен быть заверен печатью Кредитного Кооператива.

2.28. Бюллетени для голосования выдаются под роспись каждому члену Кооператива – участнику Общего собрания при прохождении процедуры регистрации.

2.29. При голосовании по кандидатурам, избираемым в состав органов управления, каждый член Кооператива – участник Общего собрания выбирает в бюллетене один из вариантов голосования по каждой кандидатуре, поставив отметки в полях «ЗА», «ПРОТИВ» или «ВОЗДЕРЖАЛСЯ».

2.30. Одновременная отметка в полях «ЗА» и «ПРОТИВ» по одной и той же кандидатуре не допускается, и такой бюллетень признаётся недействительным. Недействительными так же признаются те, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования, либо бюллетени, содержащие любого рода исправления и дополнения.

2.31. Подсчёт голосов осуществляется Счетной комиссией. Итоги голосования оформляются Протоколом, который вместе с бюллетенями прилагается к Протоколу Общего собрания.

2.32. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, которые предоставляются членам Кооператива не позднее, чем за 20 дней до окончания приема бюллетеней Кооперативом.

2.33. Бюллетень для заочного голосования должен содержать следующую информацию:

2.33.1. Полное наименование Кооператива;

2.33.2. Срок окончания приема заполненного бюллетеня Кооперативом;

2.33.3. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование и очередность его рассмотрения;

2.33.4. Варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «За», «Против», «Воздержался»;

2.33.5. Указание о том, что бюллетень должен быть подписан членом Кооператива;

2.34. 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. Аналогичный порядок действует в отношении неоговоренных исправлений и дополнений в бюллетене.

2.35. Протокол Общего собрания в форме заочного голосования подписывают члены Счетной комиссии.

2.36. Решения Общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, доводятся до членов Кооператива не позднее, чем через 5 дней после составления протокола об итогах голосования, в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания.

Проведение внеочередного Общего собрания

2.37. Инициировать проведение внеочередного Общего собрания может:

2.37.1 Правление (решение оформляется Протоколом);

2.37.2 Комитет по займам (решение оформляется Протоколом);

2.37.3 Ревизионная комиссия (решение оформляется Протоколом);

2.37.4 Инициативная группа членов Кооператива, включающая не менее чем одну треть общего числа его членов (решение оформляется Протоколом);

2.37.5 Единоличным исполнительным органом (решение оформляется Служебной запиской на имя Правления Кооператива).

2.38. Предложение инициатора проведения внеочередного Общего собрания должно включать:

2.38.1. Причину проведения внеочередного Общего собрания, обоснование невозможности рассмотрения вопросов повестки дня на очередном Общем собрании;

2.38.2. Повестку дня внеочередного Общего собрания;

2.38.3. Форму проведения внеочередного Общего собрания;

2.38.4. Форму бюллетеня для голосования

2.38.5. Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания.

2.39. Форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания определяет Правление в пятидневный срок с момента поступления в Правление предложения инициатора проведения внеочередного Общего собрания.

2.40. Повестка внеочередного Общего собрания определяется на основании предложения инициатора проведения внеочередного Общего собрания. Повестка дня, предложенная инициатором, может быть дополнена Правлением, если иное не установлено Федеральным Законом.

2.41. В остальном, что не предусмотрено Настоящим разделом, процедуры проведения внеочередного Общего собрания аналогичны процедурам проведения очередного Общего собрания членов Кооператива.

Проведение Общего собрания в форме собрания уполномоченных.

2.42. При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных, в голосовании принимают участие исключительно уполномоченные. Лица, не являющиеся уполномоченными вправе присутствовать на таком собрании без права голоса. Каждый уполномоченный имеет один голос.

2.43. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления и Ревизионной комиссии. Единоличный исполнительный орган не может выполнять функции уполномоченного.

2.44. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и обязанностей другим лицам, в том числе являющимся членами Кооператива.

2.45. Кандидаты в уполномоченные выдвигаются Правлением Кооператива либо решением части членов Кооператива в составе не менее чем 5 человек на дату проведения Общего

собрания. Правление Кооператива принимает решение о допуске кандидата к участию в голосовании.

2.46. Уполномоченные избираются открытым голосованием общим собранием членов Кооператива определяемым норме 1 уполномоченный от не менее 10 и не более 30 членов Кооператива. Количество уполномоченных по указанной норме определяется с округлением до целого числа

2.47. Срок пребывания в качестве уполномоченного составляет 5 (пять) лет.

2.48. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

2.48.1. В случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных.

2.48.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

2.48.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;

2.48.4. При добровольном отказе от выполнения членом Кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Кооператива;

2.48.5. В других случаях, определенных Уставом Кооператива.

2.49. Допускается проведение досрочного голосования по избранию уполномоченного путем заполнения бюллетеня. Член кооператива, изъявивший желание проголосовать досрочно, вправе заполнить бюллетень в офисе Кооператива. В бюллетень для голосования могут быть включены и другие вопросы.

2.50. Член Кооператива, принявший участие в голосовании об избрании уполномоченного (в том числе путем досрочного голосования), считается принявшим участие в работе собрания заочно и учитывается при определении кворума.

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

2.51.1. Фамилия, имя и отчество уполномоченного;

2.51.2. Количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;

2.51.3. Фамилии, имена и отчества членов Кооператива, которых он представляет;

2.51.4. Дату составления протокола;

2.51.5. Срок полномочий.

2.52. Вступившие члены Кооператива после принятия решения о проведении Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных могут передать право голосования по всем вопросам повестки дня Общего собрания ранее избранным уполномоченным, если уполномоченные представляют менее максимально разрешенного Уставом Кооператива количества членов. Данное решение оформляется заявлением либо иным документом, утвержденным Кооперативом.

2.53. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кооператива.

2.54. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для проведения Общего собрания членов Кооператива.

2.55. Собрание уполномоченных считается правомочным, если на нем присутствуют не менее двух третей уполномоченных от общего количества уполномоченных.

2.56. Решения на собрании уполномоченных принимаются простым большинством голосов.

2.57. Уполномоченные могут быть досрочно переизбраны (сняты, временно отстранены) решением Общего собрания членов Кооператива и зафиксированы в протоколе указанного собрания.

2.58. Полномочия уполномоченного могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращения членства в Кооперативе;

- по личному заявлению уполномоченного в Правление Кооператива.

2.59. В районах региона, где Кооператив организует финансовую взаимопомощь создаются кооперативные участки. Члены Кооператива, проживающие в населенных пунктах, где финансовая взаимопомощь организуется по «кустовому принципу» территориальным подразделением или территориальными представителями Кооператива, объединяются в кооперативные участки. Такие кооперативные участки объединяют членов Кооператива по принципу общности места жительства. Состав, структура, порядок формирования, укрупнения и разукрупнения кооперативных участков устанавливается Правлением Кооператива.

2.59.1. Общим собранием членов кооперативного участка избираются уполномоченные, представляющие интересы этих членов на Общем собрании, проводимом в форме собрания уполномоченных.

2.59.2. Член Кооператива может участвовать на общем собрании членов кооперативного участка лично или через своего представителя. Количество членов кооперативного участка, которых представляет один член Кооператива или представитель на общем собрании членов кооперативного участка не ограничено.

2.59.3. Решение о созыве Общего собрания членов кооперативного участка по выбору уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания. В решении Правления устанавливается:

- Форма проведения общего собрания членов кооперативного участка (очное или заочное голосование).
- Лицо, уполномоченное Правлением председательствовать на общем собрании членов кооперативного участка.
- Список кандидатов, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных от данного кооперативного участка.
- Форма уведомления членов кооперативного участка о проведении общего собрания членов данного кооперативного участка, где указываются:
- Дата, место и время проведения Общего собрания членов кооперативного участка. В случае досрочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования.
- Порядок ознакомления членов кооперативного участка с характеристиками кандидатов, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных.

2.59.4. Члены кооперативного участка уведомляются о проведении общего собрания членов данного кооперативного участка путем размещения объявления в помещении, где осуществляет свою деятельность соответствующее территориальное подразделение Кооператива или его территориальные представители и телефонограммой (СМС-сообщением, сообщением по электронной почте), направленной по учтенным в реестре реквизитам для связи с членом Кооператива.

Материалы, касающиеся общего собрания членов кооперативного участка, предоставляются для ознакомления всем членам данного кооперативного участка в помещениях, где осуществляют свою деятельность соответствующие территориальные подразделения Кооператива или его территориальные представители.

2.59.5. Общее собрание членов кооперативного участка проводится под председательством Председателя или члена Правления, уполномоченных решением Правления председательствовать на таком собрании. Председатель и члены Правления принимают участие в общем собрании членов кооперативного участка без права голоса.

Общее собрание членов кооперативного участка признается правомочным, если в нем принимают участие более половины членов этого кооперативного участка.

При отсутствии кворума, не позднее, чем через 30 дней после несостоявшегося общего собрания членов кооперативного участка проводится повторное собрание. Повторное собрание считается

правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети от общего количества членов кооперативного участка.

2.59.6. Уполномоченные кооперативными участками избираются открытым голосованием общим собранием членов кооперативного участка определяемым норме 1 уполномоченный от 20 членов Кооператива. Количество уполномоченных по указанной норме определяется с округлением до целого числа. Решение о выборе уполномоченного принимается простым большинством голосов от общего числа членов, присутствующих на собрании членов кооперативного участка по выбору уполномоченных.

В целях обеспечения нормы представительства допускается избрание уполномоченного от членов нескольких кооперативных участков.

2.59.7. В кооперативных участках, где число членов превышает двести человек, для определения кворума собрания членов кооперативного участка и подсчета голосов при голосовании из числа членов, участвующих в собрании, создается счетная комиссия в количестве трех человек. Порядок действий счетной комиссии идентичен порядку, установленному для общего собрания членов, проводимого в очной форме.

2.59.8. Общее собрание членов, проводимое в форме собрания уполномоченных кооперативными участками вправе решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания.

2.59.9. Созыв собрания уполномоченных и оформление принятых им решений осуществляются в порядке, установленном для проведения общего собрания в очной форме (в форме прямого представительства, совместного присутствия). Проверка полномочий уполномоченных, определение кворума и подсчет голосов при принятии решений общим собранием уполномоченных определяется комиссией из Председателя Правления (или замещающего его лица) и одного из членов Правления».

3. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

3.12. Органами управления Кооператива являются Правление Кооператива, Председатель Кооператива, выполняющий функции единоличного исполнительного органа.

3.13. Органы управления Кооператива обеспечивают выполнение решений Общего собрания членов Кооператива, а также осуществляют руководство текущей деятельностью Кооператива.

3.14. Кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через единоличного исполнительного органа, который действуют от имени Кооператива без доверенности.

3.15. Орган управления Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном Федеральными законами и Уставом Кооператива.

4. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

4.1. Правление осуществляет руководство деятельностью Кооператива в периоды между Общими собраниями.

4.2. Правление действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава и настоящего Положения.

4.3. Правление состоит из 3-х человек (избираемых из членов Кооператива), включая Председателя Правления Кооператива.

4.4. Члены Правления избираются на 5 (Пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

4.5. Председатель Правления избирается из числа членов Правления Общим собранием или Правлением с последующим утверждением на Общем собрании.

- 4.6. Председатель и члены Правления не могут занимать должность Главного бухгалтера Кооператива, не могут быть членами Ревизионной комиссии или Комитета по займам.
- 4.7. Член Правления может совмещать свою деятельность в Правлении с работой в Кооперативе по трудовому договору.
- 4.8. Решение Правления Кооператива считается принятым, если за него проголосовало более 2/3 количества присутствующих на заседании членов Правления. Заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствуют более половины количества членов Правления.
- 4.9. Полномочия члена Правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- 4.9.1. Прекращения членства в Кооперативе;
 - 4.9.2. По личному заявлению члена Правления Кооператива;
 - 4.9.3. По решению Общего собрания.
- 4.10. В случае досрочного прекращения полномочий члена Правления, в повестку очередного Общего собрания выносится вопрос о довыборах в состав Правления нового члена (новых членов) для приведения состава Правления до численности, определённой в п. 4.3.
- 4.11. В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления Ревизионная комиссия в пятидневный срок должна инициировать проведение внеочередного Общего собрания.
- 4.12. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания и Ревизионной комиссии Кооператива.
- 4.13. Заседания Правления проводятся на регулярной основе не реже одного раза в месяц. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату и повестку дня заседания Правления определяет Председатель Правления.
- 4.14. Участие в работе Правления с правом совещательного голоса могут принимать Единоличный исполнительный орган и Главный бухгалтер. При необходимости Правление может пригласить присутствовать или участвовать в своем заседании с правом совещательного голоса любого члена Кооператива.
- 4.15. К вопросам исключительной компетенции Правления относятся:
- 4.15.1. Прием в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива в соответствии с Уставом Кооператива;
 - 4.15.2. Ведение реестра членов Кооператива;
 - 4.15.3. Определяет размер паевых взносов и устанавливает сроки их внесения;
 - 4.15.4. Утверждает порядок покрытия убытков Кооператива;
 - 4.15.5. Планирует хозяйственную и финансовую деятельность Кооператива;
 - 4.15.6. Определяет размер фонда финансовой взаимопомощи;
 - 4.15.7. Решает вопрос о предоставлении займа члену Кооператива;
 - 4.15.8. Подготовка Общего собрания членов Кооператива;
 - 4.15.9. Формирование повестки Общего собрания членов Кооператива;
 - 4.15.10. Направление уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива;
 - 4.15.11. Утверждает и представляет Общему собранию планы работ для осуществления уставной деятельности Кооператива, контролирует выполнение принятых решений;
 - 4.15.12. Рассматривает предложения и заявления членов Кооператива;
 - 4.15.13. Утверждает внутренние документы Кооператива, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания;
 - 4.15.14. Одобрение сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделок, влекущих за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 % и более балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
 - 4.15.15. Разработка и утверждение условий финансовых программ, включая процентные ставки;

- 4.15.16. Принятие решения о частичном или полном погашении из Резервного фонда задолженности члена Кооператива;
- 4.15.17. Разработка стратегических программ и планов развития Кооператива;
- 4.15.18. Разрабатывает и утверждает типовые формы договоров передачи личных сбережений, заключаемых с членами Кооператива;
- 4.15.19. Разрабатывает и утверждает типовые формы договоров займов, поручительства и других договоров и соглашений, заключаемых с членами Кооператива;
- 4.15.20. Разработка и утверждение форм сбора информации – анкет, заявлений и т.п.
- 4.15.21. Является главным распорядителем займов и принимает решения о выдаче займов с высоким риском;
- 4.15.22. Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с Уставом Кооператива
- 4.15.23. Утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;
- 4.15.24. Определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа Кооператива;
- 4.15.25. Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;
- 4.15.26. Доводит до общего собрания членов Кооператива информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;
- 4.15.27. Содействуют развитию риск-культуры в Кооперативе;
- 4.15.28. Принятие решений о предоставлении льгот членам Кооператива при участии в финансовых программах, в том числе снижении подлежащих уплате процентов, членских взносов;
- 4.15.29. Разработка и утверждение основных принципов и методик формирования доходных и расходных частей сметы;
- 4.15.30. Утверждает не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива с учетом требований установленных частью 3 статьи 30 Федерального закона «О кредитной кооперации», размер и порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива;
- 4.15.31. Принимает решения об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами;
- 4.15.32. Руководит текущей деятельностью Кооператива, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции других органов Кооператива;
- 4.15.33. Принимает решение о совершении сделок, не превышающих сумму свыше 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, а также об утверждении совершенных единоличным исполнительным органом сделок, на сумму ниже указанной в настоящем пункте;
- 4.15.34. Организует выполнение решений Общего собрания;
- 4.15.35. Иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления федеральными законами и Уставом Кооператива.
- 4.16. Порядок принятия решения Правлением Кооператива:
 - 4.16.1. Решение о проведении заседания, уведомление членов Правления, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания осуществляется Председателем Правления.
 - 4.16.2. На заседании Правления Кооператива председательствует Председатель Правления или назначенный член Правления (в случае его отсутствия на заседании).
- 4.17. Порядок проведения заседаний Правления Кооператива:
 - 4.17.1. Определение председательствующим кворума заседания;
 - 4.17.2. Рассмотрение Правлением Кооператива повестки дня и принятие решений.
 - 4.17.3. Оформление протокола по итогам проведения заседания Правления.

4.18. Заседания проводятся по мере необходимости в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования) в порядке, установленном настоящим положением. 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.

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

4.20. Правление обязано включить в Повестку очередного Общего собрания любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизионной комиссии, Комитета по займам.

4.21. На каждом заседании Правления ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления, секретаря заседания (одного из членов Правления). Протоколы заседаний Правления регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения заседания Правления.

4.22. Правление принимает внутренние нормативные акты в любых формах, в том числе в форме положений, за исключением положений, принятие которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания.

4.23. Члены Правления солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение правления повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение кооперативу таких убытков освобождаются члены правления, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания правления кооператива.

4.24. Порядок возмещения убытков членами Правления Кооператива.

4.24.1. 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.

4.24.2. Член(ы) Правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 3 (трех) месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

4.24.3. Не допускается возмещение убытков членами Правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

4.25. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением Кооператива:

4.25.1 Председатель Кооператива фиксирует решение Правления Кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является Кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

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

4.26. В случае возникновения обстоятельств, указанных в подпункте 5.13 Устава, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя 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

Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления Кооператива.

5. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

5.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель Кооператива. Единоличный исполнительный орган подотчетен в своей деятельности Правлению и Общему собранию членов Кооператива и обеспечивает исполнение принятых ими решений.

5.2. К компетенции единоличного исполнительного органа относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Кооператива, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания и Правления. Единоличный исполнительный орган без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- Представляет его интересы и совершает сделки;
- Выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- Организует ведение финансовой и внутренней управленческой отчетности;
- Контролирует соблюдение нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива;
- Регулирует оборот фонда финансовой взаимопомощи в целях соблюдения нормативов и поддержания необходимых уровней ликвидности по кратко и долгосрочным обязательствам Кооператива;
- Организует выполнение решений общего собрания членов Кооператива, Правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива;
- Осуществляет прием и увольнение сотрудников Кооператива;
- В рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание, условия привлечения сторонних консультантов, выполняющих работы и услуги для Кооператива, заключает и расторгает трудовые договора и договора гражданско-правового характера, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кооператива;
- Издаёт приказы и дает указания обязательные для исполнения всеми работниками Кооператива;
- Осуществляет контроль за ведением и хранением реестра членов Кооператива;
- Представляет интересы Кооператива в судах, в правоохранительных органах, в органах Службы судебных приставов и в других государственных органах, организациях;
- Управляет средствами фондов и резервов Кооператива;
- Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками;
- Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками Кооператива;
- Обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников Кооператива в целях управления рисками;
- Организует обучение работников Кооператива по вопросам управления рисками;
- 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 Кооператива;
- Обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

- Осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;
- 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 Кооператива;
- Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива.
- Осуществляет другие полномочия, не запрещенные действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

5.3. Единоличный исполнительный орган не может быть избран членом Ревизионной комиссии.

5.4. Единоличный исполнительный орган избирается Общим собранием членов Кооператива. Трудовой договор с единоличным исполнительным органом заключается сроком на 5 (пять) лет и подписывается от лица Кооператива лицом, уполномоченным Общим собранием членов Кооператива на подписание такого договора. Договор с единоличным исполнительным органом может неоднократно пролонгироваться. Права и обязанности, указанные в договоре с единоличным исполнительным органом не могут противоречить установленному законодательством и Уставом порядку распределения компетенции между органами Кооператива.

5.5. Общее собрание и Правление в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Председателя Кооператива. Такое решение, в частности может приниматься Правлением при подаче Председателем Кооператива заявления о добровольном сложении с себя полномочий, либо прекращения членства Председателя Кооператива в Кооперативе.

5.6. В случае добровольного сложения своих полномочий или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, Председатель Кооператива не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет заявление о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление 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 Кооператива и в течение 30 дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Кооператива.

5.7. В этом случае, Правлением из своего состава, избирается один из членов, принимающий на себя временное исполнение функций единоличного исполнительного органа вплоть до избрания общим собранием нового Председателя Кооператива и заключения с ним договора на управление Кооперативом.

5.8. Председатель Кооператива по вине, которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Уставом.

5.9. Порядок возмещения убытков Председателем Кооператива.

5.9.1. 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.

5.9.2. Председатель Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 3 (трех) месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

5.9.3. Не допускается возмещение убытков Председателем Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

5.10. Деятельность единоличного исполнительного органа регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

6. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.12. Комитет по займам Кооператива создается в Кооперативе, при превышении числа членов Кооператива 1000. До этого, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления Кооператива.

6.13. Комитет по займам Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, на срок 5 лет.

6.3. Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

6.4. Комитет по займам осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава и настоящего Положения.

6.5. Комитет по займам Кооператива (далее - Комитет по займам) принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с принципами, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива, установленными Общим собранием.

6.6. Комитет по займам состоит из 3 (трех) человек.

6.7. Решения Комитета по займам правомочны, если они приняты более чем половиной его членов.

6.8. Полномочия члена Комитета по займам могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

6.8.1. Прекращения членства в Кооперативе;

6.8.2. По личному заявлению члена Комитета по займам;

6.8.3. По решению Общего собрания Кооператива.

6.9. К компетенции Комитета по займам относятся следующие полномочия:

6.9.1. Принятие решений о выдаче займов, за исключением принятия решений о выдаче займов с высоким риском, принятие которых Правлением отнесено к собственной компетенции в целях обеспечения финансовой устойчивости Кооператива;

6.9.2. Контроль и содействие сбору просроченных займов, прекращение или сокращение кредитования конкретных членов Кооператива;

6.9.3. Систематическое составление, анализ и представление Правлению и Общему собранию следующей информации:

6.9.3.1. Общему собранию;

6.9.3.1.1. Общая сумма выданных займов;

6.9.3.1.2. Количество выданных займов;

6.9.3.1.3. Структура выданных займов по целям;

6.9.3.1.4. Общее число заемщиков;

6.9.3.1.5. Максимальные и средние размеры и сроки займов;

6.9.3.1.6. Отношение числа заемщиков к общему числу членов-пайщиков;

6.9.3.2. Только Правлению:

6.9.3.2.1. Число отказов в предоставлении займов;

6.9.3.2.2. Все случаи не возврата и значительной (более 30 дней) просрочки возврата займов с указанием суммы и причины не возврата.

6.10. В рамках полномочий в деятельности Комитета по займам выделяются функции реализуемые:

6.10.1. В период, предшествующий выдаче займа конкретному заемщику;

6.10.2. В период после выдачи займа;

6.10.3. В рамках текущей деятельности организации.

6.11. В период, предшествующий выдаче займа, Комитет по займам реализует следующие функции:

6.11.1. Рассматривает и анализирует материалы, представленные заёмщиком для получения займа;

6.11.2. Проверяет сведения о заёмщике, в том числе бизнес, бытовые условия, место работы, предмет залога и т.п.

6.11.3. Проверяет достоверность сведений, представленных заёмщиком.

6.12. В период после выдачи займа Комитет по займам реализует следующие функции:

6.12.1. Контролирует и отслеживает возврат займов на основании данных, предоставленных дирекцией

6.12.2. Анализирует причины просрочек;

6.12.3. Организует мероприятия по своевременному возврату займа;

6.12.4. Осуществляет контроль над целевым использованием займа;

6.12.5. Принимает меры по возврату займа в случае просрочки;

6.12.6. Принимает меры по изъятию и реализации залога.

6.13. В рамках текущей деятельности организации Комитет по займам осуществляет анализ и проработку текущих заявок на получение займа и сведений о выданных займах для внесения предложений в Правление по вопросу разработки новых финансовых программ займов или изменения действующих.

6.14. Комитет по займам осуществляет свою деятельность в тесном контакте с Исполнительными органами Кооператива.

6.15. Деятельность Комитета по займам дополняет, а не подменяет собой деятельность сотрудников организации, выполняющих аналогичные обязанности в рамках трудовых и гражданско-правовых договоров.

6.16. Заседания Комитета по займам оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания, нумеруется и подшивается в отдельную папку.

7. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА

7.1. Ревизионная комиссия Кооператива (далее – Ревизионная комиссия) избирается Общим собранием. Ревизионная комиссия состоит из 3 (трех) человек.

7.2. Ревизионная комиссия избирается на срок 5 (пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

7.3. Ревизионная комиссия осуществляет контроль над деятельностью Кооператива и его органов.

7.4. Ревизионная комиссия действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава и настоящего Положения.

7.5. Заседание Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствуют более половины количества её членов. Решение считается принятым, если за него проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании.

7.6. Полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

7.6.1. Прекращения членства в Кооперативе;

7.6.2. По личному заявлению члена Ревизионной комиссии, представленному им в Правление;

7.6.3. По решению Общего собрания членов Кооператива.

7.7. В ходе осуществления своей деятельности Ревизионная комиссия имеет право доступа ко всей документации и отчётности Кооператива.

7.8. Функции Ревизионной комиссии, следующие:

7.8.1 контроль финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и его органов, в том числе

по вопросам управления рисками Кооператива;

7.8.2 контроль использования средств членов Кооператива;

7.8.3 контроль соблюдения этики взаимоотношений в Кооперативе;

7.8.4 осуществление внутреннего контроля в Кооперативе.

7.8.5. Созывает общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

7.9. Ревизионная комиссия имеет право проверять финансовую, бухгалтерскую документацию и отчетность, договорную базу Кооператива, организацию делопроизводства, приказы по организации, Протоколы органов Кооператива. Отдельно должны проверяться все случаи не возврата и задержки в расчетах по займам: причины, принимаемые к должникам меры, и т.п.

7.10. Ревизионная комиссия обязана провести полную проверку деятельности Кооператива или отдельных операций, или периодов деятельности по требованию не менее 1/3 членов Кооператива, Правления или единоличного исполнительного органа. Проверка должна быть начата не позднее 5 дней с момента поступления требования о её проведении. Требование о проведении проверки может быть направлено Председателю Ревизионной комиссии лично, или направлено в общем порядке в Кооператив. В случае получения ответственным за делопроизводство сотрудником требования о проведении проверки Ревизионной комиссии, он должен сообщить об этом Председателю Ревизионной комиссии не позднее, чем за 3 дня со дня получения требования.

7.11. По результатам проверки составляется акт, который вручается единоличному исполнительному органу Кооператива и лицам, возглавляющим другие органы Кооператива, если в акте отражена деятельность этих органов. Указанные лица в 5-дневный срок со дня предоставления им акта проверки вправе представить свои разногласия по акту – объяснения, замечания, возражения. Данные разногласия в 5-дневный срок с момента предоставления последних разногласий рассматриваются Ревизионной комиссией в присутствии участников всех органов, чья деятельность отражена в акте. В течение 5 дней со дня рассмотрения разногласий оформляется окончательная редакция акта проверки, которая доводится до сведения инициатора внеочередной проверки или Общего собрания (очередная ежегодная проверка).

7.12. Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено не позднее чем через пять рабочих дней с той же повесткой дня.

7.13. В случае, если Правление не исполняет свои обязанности, Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание членов Кооператива.

7.14. В случае выявления в результате внеочередной проверки злоупотреблений и нарушений в деятельности Кооператива, Ревизионная комиссия имеет право созвать заседание Правления в срок 10 дней и внеочередное Общее собрание в сроки, определённые настоящим Положением.

7.15. Работа Ревизионной комиссии отражается в протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке.

7.16. 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.

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

7.18. Порядок обжалования решений органов Кооператива: Решения Органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению члена Кооператива, обжалующего решение.

7.19. Убытки, причиненные членами Ревизионной комиссии, 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.

7.20. Член(ы) Ревизионной комиссии Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 3 (трех) месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

7.21. Не допускается возмещение убытков членами Ревизионной комиссии Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кооператива.

Пронумеровано, прошнуровано: 21/двадцать одна / лист _____

Председатель КПКГ "Престиж" _____

10.07.2021г.

