



**КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ
“ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ”
(КПК “Первый онлайн кооператив”)**

УТВЕРЖДЕНО
протоколом общего собрания членов (пайщиков)
кредитного кооператива "Первый онлайн кооператив"
№ 28/10/19 от “28” октября 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
об органах кредитного кооператива**

введено в действие с “28” октября 2019 г.

г. Кемерово
2019 г.

Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом N 190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации» (далее по тексту – Федеральный закон), иными федеральными законами, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденным Банком России 14.12.2017г., Уставом и иными внутренними нормативными документами кредитного потребительского кооператива «Первый онлайн кооператив» (далее по тексту Кооператив).

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим порядок формирования и деятельности органов Кооператива.

1.2. Органами кредитного потребительского кооператива «Первый онлайн кооператив» являются:

1.2.1. Общее собрание членов Кооператива (далее по тексту Общее собрание);

1.2.2. Правление Кооператива;

1.2.3. Председатель Правления Кооператива – единоличный исполнительный орган Кооператива;

1.2.4. Ревизионная комиссия;

1.2.5. Комитет по займам.

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

1.4. Члены выборных органов Кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива (пайщикам). Членом выборных органов Кооператива может быть любой член Кооператива.

1.5. Все члены выборных органов и сотрудники Кооператива при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Кооператива и свою деятельность должны направлять на достижение целей, ради которых создан Кооператив.

1.6. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на Общем собрании членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива, Положением о членстве, настоящим Положением, либо оспорены в судебном порядке.

1.7. В состав Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива, на должность Председателя Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, а также имеющим отрицательную заемную историю.

1.8. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного Кооператива, обязаны соблюдать требования Федерального закона в отношении совершения Кооперативом сделок, в отношении которых они являются заинтересованными лицами.

1.9. В целях обеспечения деятельности, в Кооперативе могут создаваться иные вспомогательные органы. Порядок формирования, функции, полномочия, и ответственность вспомогательных органов кооператива определяются специальными положениями либо иными документами, того органа, который принял решение о формировании вспомогательного органа, согласованными с Правлением Кооператива.

Раздел 2. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТУР В ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА

2.1. Членом выборных органов Кооператива может быть любой член Кооператива, имеющий высшее образование и положительную кредитную историю.

2.2. Право выдвигать кандидатов для избрания в выборные органы Кооператива принадлежит:

2.2.1. Правлению Кооператива;

2.2.2. членам Кооператива, составляющим не менее 10 % общего количества членов Кооператива.

2.2.3. уполномоченным, составляющим не менее одной трети от общего количества избранных уполномоченных.

2.3. Список кандидатов для избрания в выборные органы Кооператива оформляется решением Правления, которым утверждается повестка дня Общего собрания членов Кооператива.

2.4. В случае выдвижения кандидата Правлением Кооператива заявкой считается протокол заседания Правления, на котором принято решение о выдвижении данного кандидата.

2.5. В случае выдвижения кандидата членами Кооператива или уполномоченными, заявка (рекомендация) на выдвижение кандидата подается в Правление Кооператива, в письменном виде, после уведомления членов Кооператива о проведении собрания, 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 кандидатур в заявке (рекомендации) не может превышать количественного состава соответствующего выборного органа Кооператива.

2.6. Заявка (рекомендация) о выдвижении кандидата должна содержать:

- наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат;
- фамилию, имя и отчество кандидата;
- год рождения кандидата;
- сведения о членстве в Кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;
- сведения об образовании и трудовой деятельности;
- письменное заявление кандидата о согласии баллотироваться в соответствующий выборный орган;
- фамилии, имена и отчества членов Кооператива (уполномоченных) выдвигающих кандидатуру, их подписи, а также реквизиты лица (лиц) для информирования о принятом решении;
- иные сведения о кандидате.

2.7. Правление Кооператива обязано в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления заявки (рекомендации) рассмотреть поступившую заявку и принять решение о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для избрания в выборные органы Кооператива, и разместить соответствующую информацию о кандидатах по месту нахождения Кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении Общего собрания членов Кооператива.

2.8. Решение об отказе может быть принято Правлением Кооператива в следующих случаях:
2.8.1. не соблюден срок подачи заявки (рекомендации), установленный пунктом 2.5. настоящего раздела;

2.8.2. заявка (рекомендация) подана меньшим количеством членов Кооператива (уполномоченных), чем установлено пунктом 2.2.2., 2.2.3. настоящего раздела;

2.8.3. кандидаты, включенные в заявку (рекомендацию), не соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатам в соответствии с настоящим Положением;

2.8.4. заявка не соответствует требованиям, установленным пунктом 2.6. настоящего раздела. 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 (трех) дней с даты его принятия.

2.9. Кандидатуры в состав выборных органов Кооператива могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения Общего собрания членов Кооператива из числа лиц, присутствующих на Общем собрании.

2.10. Председатель Общего собрания членов Кооператива перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав выборных органов ставит вопрос на голосование Общего собрания членов Кооператива и определяет один из способов избрания лиц в состав выборных органов Кооператива:

2.10.1. Тайное или открытое голосование;

2.10.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре, или списком.

2.11. После подсчета голосов и определения результатов голосования Председатель Общего собрания членов Кооператива оглашает список лиц, избранных в состав выборных органов Кооператива, и срок их полномочий.

2.12. Лица, избранные в состав выборных органов Кооператива, не позднее 45 (сорока пяти) рабочих дней после даты их избрания, обязаны представить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе).

Раздел 3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

Статья 1. Компетенция Общего собрания членов Кооператива

3.1. Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов Кооператива (пайщиков).

3.2. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся:

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

3.2.2. утверждение Положения о членстве, Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива, Положения об органах Кооператива, Положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции Общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

3.2.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;

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

3.2.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

3.2.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, Комитета по займам Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

3.2.7. утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Кооператива;

3.2.8. отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива;

3.2.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

3.2.10. принятие, по представлению Правления, решений о внесении дополнительных взносов членами Кооператива, в том числе на покрытие убытков от деятельности Кооператива;

3.2.11. утверждение уполномоченных;

3.2.12. принятие решения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов Кооператива (пайщиков);

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

3.2.14. иные вопросы, отнесенные Федеральным законом, иными нормативными правовыми актами и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

3.3. Общее собрание членов Кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по

инициативе Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии, Комитета по займам либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива (пайщиков).

3.4. Решения по вопросам, указанным в пунктах 3.2.1. – 3.2.6. настоящей статьи, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Статья 2. Формы и виды Общего собрания членов Кооператива

3.5. Общее собрание членов Кооператива может проводиться:

- в очной форме (совместное присутствие членов Кооператива для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование);

- в форме заочного голосования (голосование по бюллетеням);

- в форме собрания уполномоченных.

3.6. Решение о форме проведения Общего собрания членов Кооператива принимает Правление Кооператива.

3.7. Подготовка Общего собрания членов Кооператива осуществляется Правлением Кооператива. В срок, достаточный для проведения подготовительных мероприятий, в том числе уведомления пайщиков о созыве Общего собрания членов Кооператива, Председатель Правления Кооператива созывает заседание Правления Кооператива и выносит на обсуждение вопрос о подготовке Общего собрания членов Кооператива. В ходе заседания, Правление Кооператива определяет круг вопросов повестки дня Общего собрания членов Кооператива, устанавливает форму, место и время его проведения, формирует список членов Кооператива (уполномоченных), участвующих в Общем собрании членов Кооператива.

3.8. Общее собрание членов Кооператива может быть как очередным, так и внеочередным.

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

3.10. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе:

- Правления Кооператива;
- Председателя Правления;
- Ревизионной комиссии;
- Комитета по займам;
- по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива на день предъявления такого требования.

3.11. Правление Кооператива в течение пяти рабочих 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.

3.12. Датой предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания считается дата получения требования Кооперативом.

3.13. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня, форма проведения собрания, а также причина необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

3.14. Требование подписывается лицами, инициирующими созыв внеочередного Общего собрания.

В случае созыва Общего собрания по инициативе не менее одной трети членов Кооператива, сбор необходимого числа подписей производится инициативной группой.

3.15. При принятии решения о созыве внеочередного собрания Правление Кооператива не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

Правление определяет дату и место проведения собрания, а также вправе включать в повестку дня дополнительные вопросы.

Работу по организации проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива.

3.16. 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.

Статья 3. Порядок уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива

3.17. Уведомление о созыве Общего собрания направляется членам Кооператива (пайщикам), по решению Правления Кооператива, с указанием повестки дня, места и времени проведения Общего собрания членов Кооператива, не позднее чем за 30 (тридцать) дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания членов Кооператива может быть направлено члену Кооператива (пайщику) одним из следующих способов:

- направлено заказным письмом по указанному членом Кооператива (пайщиком) почтовому адресу;
- вручено под расписку;
- опубликовано в средствах массовой информации, а именно: в официальном печатном издании газета «Версия».

Кроме того, члены Кооператива (пайщики) могут быть проинформированы Кооперативом о созыве Общего собрания членов Кооператива путем:

- размещения соответствующей информации на интернет – сайте Кооператива (<http://kpkonline.ru/>) или на официальном сайте Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Содействие» (<https://sro-sodeystvie.ru/>);
- направления смс - сообщений по указанным членами Кооператива номерам мобильных телефонов.
- 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 сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу <https://kpkonline.ru/>.

Выбор того или иного способа уведомления членов Кооператива (пайщиков) или их комбинация осуществляется по решению Правления Кооператива.

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

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов Кооператива. В случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- повестка дня Общего собрания членов Кооператива;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива (уполномоченным) при подготовке Общего собрания членов Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

К информации, подлежащей предоставлению при подготовке соответствующего Общего собрания членов Кооператива, относятся годовой отчет Кооператива, заключения Ревизионной комиссии Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой

финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах для избрания (назначения) в органы Кооператива, проект вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проект Устава Кооператива в новой редакции, проекты Положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений Общего собрания членов Кооператива, а также иная информация по решению Правления Кооператива.

Информация, подлежащая представлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания членов Кооператива, предоставляется членам кооператива в период с момента опубликования уведомления о проведении собрания до даты проведения Общего собрания членов Кооператива.

Статья 4. Кворум Общего собрания членов Кооператива и порядок проведения Общего собрания

3.20. Члены Кооператива (пайщики) могут принимать участие в Общем собрании членов Кооператива одним из следующих способов:

- лично;
- через своего представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания членов Кооператива);
- делегируя своё право голоса другому члену Кооператива (уполномоченному).

3.21. Представитель должен являться членом Кооператива.

Представитель имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов Кооператива не более пяти других членов Кооператива.

Юридическое лицо, являющееся членом Кооператива, принимает участие в работе Общего собрания членов Кооператива через своего представителя, в соответствии с уставом данного юридического лица.

3.22. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива (уполномоченных).

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

3.24. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании членов Кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

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

3.25. Решения по вопросам, указанным в пунктах 3.2.1 – 3.2.6. статьи 1 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива (уполномоченных), присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива (уполномоченных), присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

3.26. Порядок проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков):

3.26.1. Регистрация участников Общего собрания членов Кооператива;

3.26.2. Избрание (назначение, в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования) рабочих органов Общего собрания членов Кооператива;

3.26.3. Проверка членами счетной комиссии количества зарегистрированных участников собрания и их полномочий;

3.26.4. Отчет Председателя счетной комиссии о количестве зарегистрированных участников собрания;

3.26.5. Рассмотрение Общим собранием вопросов повестки дня и принятие решений;

3.26.6. Оформление протокола по итогам проведения Общего собрания членов Кооператива.

3.27. Рабочими органами Общего собрания членов Кооператива являются:

- президиум;
- секретариат (секретарь);
- счетная комиссия.

3.28. Рабочие органы Общего собрания членов Кооператива избираются по предложению Правления Кооператива из числа членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании, путем голосования.

Количественный и персональный состав рабочих органов собрания утверждаются Общим собранием членов Кооператива.

3.29. Президиум Общего собрания членов Кооператива:

- осуществляет общее руководство собранием;
- координирует деятельность других рабочих органов собрания;
- следит за исполнением регламента, а также определяет порядок работы собрания в случаях, не предусмотренных регламентом;
- анализирует вопросы и заявления, поступившие от членов Кооператива в ходе собрания;
- принимает решение о приобщении к протоколу собрания материалов (текстов выступлений, сообщений, информации, заявлений и т.п.) участников собрания.

3.30. Секретариат (секретарь) собрания обеспечивает техническое обслуживание работы Общего собрания членов Кооператива, включая запись хода собрания и выступлений.

3.31. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, определяет кворум, обеспечивает установленный порядок голосования, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

В случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае, если 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.

3.32. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса, по содержащимся в них вопросам, не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

По итогам голосования счетная комиссия не позднее трех дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии.

3.33. Порядок проведения голосования – открытое или тайное голосование, по вопросам повестки дня, определяется решением Общего собрания членов Кооператива.

3.34. На Общем собрании членов Кооператива в обязательном порядке ведется протокол собрания. Протокол ведется на основании повестки дня, основных положений выступлений

участников собрания, данных из протоколов регистрации и протоколов об итогах голосования.

Протокол Общего собрания членов Кооператива подписывается председателем и секретарем Общего собрания и должен содержать следующие сведения:

- дата составления протокола;
- наименование Кооператива и информация о его месте нахождения;
- место, форма и время проведения собрания;
- общее количество членов Кооператива, имеющих право голоса на Общем собрании (уполномоченных);
- количество членов Кооператива (уполномоченных) присутствующих на собрании;
- состав органов собрания;
- отметка о кворуме Общего собрания членов Кооператива;
- повестка дня собрания;
- основные положения выступлений по вопросам повестки дня;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Общим собранием членов Кооператива, объявленные на данном собрании.

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

3.36. Протокол Общего собрания членов Кооператива должен быть изготовлен и подписан председателем и секретарем Общего собрания членов Кооператива в течение 3 (трех) рабочих дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива.

Статья 5. Особенности проведения Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных

3.37. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных - совместного присутствия уполномоченных для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование. Решение о форме проведения Общего собрания членов Кооператива принимает Правление Кооператива, в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на Общем собрании членов Кооператива (пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами Кооператива (пайщиками).

3.38. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кооператива. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива, с учетом положений настоящей статьи.

3.39. На собрании уполномоченных вправе присутствовать члены выборных органов Кооператива, а также члены Кооператива без права голосования по вопросам повестки дня.

3.40. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов Кооператива (пайщиков) он представляет.

3.41. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (контрольно-ревизионного органа Кооператива), Комитета по займам. Единоличный исполнительный орган Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

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

3.42. Уполномоченные избираются сроком на 5 (пять) лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

3.43. В состав избранных уполномоченных не может входить более 50 (пятидесяти) процентов лиц, работающих в Кооперативе по трудовому договору.

3.44. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в Общем собрании членов Кооператива (пайщиков), не может быть менее 5 (пяти).

3.45. Общее количество избранных уполномоченных в Кооперативе, число членов (пайщиков) которого не превышает 3000 (три тысячи) физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 7 (семи), при этом количество членов Кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 (десяти) и более 150 (ста пятидесяти) физических и (или) юридических лиц.

Число уполномоченных в Кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет от 3000 (трех тысяч) до 10000 (десяти тысяч) физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 20 (двадцати), при этом количество членов Кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 (десяти) и более 250 (двухсот пятидесяти) физических и (или) юридических лиц.

Число уполномоченных в Кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет 10000 (десять тысяч) и более, не может быть менее 40 (сорока), при этом количество членов Кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 (десяти) и более 500 (пятисот) физических и (или) юридических лиц.

Члена Кооператива (пайщика), являющегося юридическим лицом, на собрании представляет уполномоченный, действующий на основании доверенности, выданной руководителем юридического лица.

3.46. Кооператив обеспечивает возможность присутствия на Общем собрании членов Кооператива в форме собрания уполномоченных членов Кооператива, изъявивших желание принять участие на данном собрании.

3.47. Кворум на собрании уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на Общем собрании, и не может составлять менее 50 (пятидесяти) процентов от общего количества избранных уполномоченных в Кооперативе.

3.48. Избрание уполномоченного (уполномоченных) проводится в Кооперативе:

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

3.48.2. при окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

3.48.3. при прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;

3.48.4. при добровольном отказе от выполнения членом Кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Правления Кооператива;

3.48.5. в других случаях, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением.

3.49. Избрание уполномоченных производится на собраниях части членов Кооператива, объединенных по признаку, определенному Правлением Кооператива, в месте расположения Кооператива и его обособленных подразделений, путем:

- открытого голосования;

- заочного голосования по правилам, установленным Уставом Кооператива и настоящим Положением.

3.50. Собрание части членов Кооператива проводится не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения очередного Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных.

3.51. Созыв собрания части членов Кооператива осуществляется по решению Правления Кооператива, которое должно содержать следующие сведения:

- Места проведения собраний части членов Кооператива (кооперативные участки);
- их количество;
- форма (очная, заочная или смешанная);
- дата проведения собраний;
- время;
- повестка дня;
- кандидатура председателя собрания части членов Кооператива;

- кандидатуры для избрания в качестве уполномоченных;
- порядок доведения до части членов Кооператива информации о проведении собрания;
- персональный состав членов Кооператива, имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке.

Персональный состав участников собраний части членов Кооператива определяется по данным реестра членов Кооператива, исходя из установленных, Правлением Кооператива, критериев.

Правление Кооператива подготавливает предложения по формированию списков части членов Кооператива для проведения собрания части членов Кооператива по избранию уполномоченных и предлагает на собрании кандидатуры уполномоченных.

3.52. Кооператив обязан обеспечить возможность ознакомления членов Кооператива с решением Правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива и обеспечить возможность участия членов Кооператива в собрании части членов Кооператива на территории кооперативных участков по месту нахождения обособленных подразделений Кооператива.

3.53. Председатель собрания части членов Кооператива на корпоративных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива, определяет кворум, организует проведение собрания части членов Кооператива.

3.54. На собрании части членов Кооператива по избранию уполномоченных, члены Кооператива могут вносить свои предложения по кандидатурам уполномоченных для их избрания. При этом уполномоченный может быть выдвинут членами Кооператива, составляющими не менее 10 (десяти)% общего количества части членов Кооператива, включенных в список для участия в собрании, и количественный состав уполномоченных, представляющих часть членов Кооператива, должен быть в пределах нормы представительства, определенной настоящим Положением.

3.55. Собрание части членов Кооператива правомочно (имеет кворум) в случае присутствия более 50 (пятидесяти)% участников от количества членов Кооператива, включенных в список для участия в собрании.

3.56. Решение об избрании уполномоченного 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 в заочной форме).

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

- фамилию, имя и отчество уполномоченного;
- количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц - членов Кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов кооператива, которых представляет уполномоченный;
- срок полномочий.

3.58. Протокол об избрании уполномоченного (уполномоченных), с приложением списка членов Кооператива, которых представляет избранный уполномоченный, хранится по месту нахождения Кооператива в течение всего срока осуществления деятельности Кооператива.

3.59. Уполномоченный обязан присутствовать и представлять интересы членов Кооператива на Общем собрании в форме собрания уполномоченных, путем голосования по вопросам повестки Общего собрания.

3.60. Уполномоченный имеет право отказаться от выполнения, возложенных на него, функций до истечения срока, на который он избран.

3.61. В случае неоднократного невыполнения функций уполномоченного, он может быть досрочно переизбран по решению собрания части членов Кооператива, которыми он был избран.

3.62. В случае нарушения уполномоченным Устава Кооператива, Положений регламентирующих деятельность Кооператива, неисполнения обязательств по договорам займа, исключения уполномоченного из реестра членов Кооператива, Правление Кооператива, по согласованию с Ревизионной комиссией, вправе внести предложение на собрании уполномоченных об исключении его из списка уполномоченных.

3.63. Лица, вступившие в члены Кооператива после даты избрания уполномоченных, вправе присоединиться к той или иной группе членов Кооператива, от которой выбран уполномоченный, на основании соответствующего заявления. Лица, не желающие присоединиться к какой-либо из групп членов Кооператива, вправе обратиться в Правление с заявлением о проведении собрания части членов Кооператива по выбору уполномоченного.

3.64. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением, в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кооператива. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива, с учетом положений настоящей статьи.

3.65. Уведомление о созыве собрания уполномоченных может направляться уполномоченному заказным письмом или вручаться ему под расписку. Решением Правления Кооператива, на котором принято решение о проведении собрания уполномоченных, могут быть предусмотрены также иные способы направления указанного уведомления.

3.66. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных может проходить посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» через видеоконференцсвязь.

Местом проведения и местом регистрации участников подобных общих собраний является место, утвержденное решением Правления о созыве Общего собрания членов Кооператива (пайщиков), указанное в уведомлении о созыве Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный обязан соответствующим образом зарегистрироваться, как участник Общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

3.67. Решения, принятые собранием уполномоченных доводятся до членов Кооператива в порядке, установленном Правлением Кооператива.

Статья 6. Общее собрание членов Кооператива в форме заочного голосования

3.67. Общее собрание членов Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.

3.68. Голосование на Общем собрании членов Кооператива в форме заочного голосования осуществляется по бюллетеням, форма которых утверждается Правлением Кооператива с учетом требований Устава Кооператива и настоящего Положения.

3.69. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема, заполненных членами Кооператива, бюллетеней.

3.70. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Кооператива заказным письмом или вручен под расписку, не позднее чем за 20 (двадцать) дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

3.71. Итоги проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования оформляются соответствующим протоколом, не позднее трех дней со дня окончания приема бюллетеней для голосования. К протоколу прилагаются бюллетени для голосования.

3.72. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола Общего собрания

в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива.

3.73. Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива или о принятии Устава Кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

Раздел 4. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

4.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство его деятельностью осуществляется Правлением Кооператива (далее – Правление). Члены Правления избираются Общим собранием членов Кооператива, на срок 5 (пять) лет, из числа членов Кооператива.

Правление состоит из 3 (трех) человек.

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

4.2. Правление возглавляет Председатель Правления Кооператива, избираемый Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет.

Члены Правления, включая Председателя Правления Кооператива, избираются путем голосования простым большинством голосов и могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Правления и Председателя Правления могут быть прекращены досрочно.

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

4.4. Заседания Правления проводятся на регулярной основе не реже одного раза в 2 (два) месяца. Дату и повестку дня заседания Правления определяет Председатель Правления Кооператива. Перенос срока проведения очередного заседания Правления возможен в исключительных случаях по предложению не менее чем 30 (тридцати) % членов Правления. При изменении сроков проведения заседания Правления, все участники заседания должны быть проинформированы не позднее, чем за 3 дня до его начала.

4.5. Повестка заседания Правления с изменениями и дополнениями должна быть доведена до участников заседания Правления не менее чем за 3 (три) дня до проведения заседания. Вопрос вносится на рассмотрение, если за это проголосовало не менее 50 (пятидесяти) % присутствующих на заседании членов Правления.

4.6. Организационную подготовку проведения заседания Правления осуществляет Председатель Правления. Члены Правления имеют право (в рамках подготавливаемого вопроса) получить необходимую информацию или материалы. Материалы (проекты, решения) по обсуждаемым вопросам повестки дня предстоящего заседания Правления предоставляются членам Правления и участникам заседания не позднее, чем за 2 (два) дня до начала заседания Правления.

4.7. Внеочередное заседание Правления проводится по мере необходимости для осуществления функций по приему в члены Кооператива и исключению из его членов. Повесткой внеочередного заседания Правления является список граждан, желающих вступить в Кооператив, и список членов Кооператива на исключение из реестра членов Кооператива.

4.8. Заседание Правления правомочно, если на нем присутствует более половины его членов. Ведет заседание Председатель Правления, а в его отсутствие - заместитель, назначаемый Председателем. В работе Правления с правом совещательного голоса могут принимать участие Председатель Ревизионной комиссии и Председатель Комитета по займам, а также члены Ревизионной комиссии и Комитета по займам. При необходимости Правление может пригласить присутствовать или участвовать в своем заседании с правом совещательного голоса любого члена Кооператива (пайщика).

Заседания Правления в очной форме могут проводиться с использованием телекоммуникационных средств (в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки дня с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую и видеосвязь через Интернет между компьютерами).

Член Правления, при дистанционном участии в заседании Правления, использует такие средства связи, как скайп, электронная почта, уведомив об этом Правление за 3 (три) календарных дня до начала заседания Правления.

Участие членов Правления в заседании дистанционно должно быть зафиксировано в протоколе заседания Правления.

В ходе обсуждения вопросов мнение члена Правления, участвующего в заседании Правления дистанционно, выражается устно либо в письменной форме путем направления по электронной почте своего заключения по каждому вопросу повестки дня.

4.9. Порядок проведения заседаний Правления Кооператива:

4.9.1. определение председательствующим кворума заседания;

4.9.2. рассмотрение Правлением Кооператива повестки дня и принятие решений;

4.9.3. оформление протокола по итогам проведения заседания Правления.

4.10. Решение Правления считается принятым, если за него проголосовало большинство от общего количества членов Правления, присутствующих на заседании. Член Правления, отсутствующий по уважительным причинам, может передать свой голос любому члену Правления с указанием, как и по какому вопросу, тому голосовать от его имени (императивный мандат).

В принятом решении Правления обязательно должны быть указаны сроки выполнения, ответственный за выполнение и срок отчета перед Правлением. Контроль за выполнением принятых решений возлагается на Председателя Правления. Перед началом каждого заседания Председатель Правления докладывает о ходе выполнения, ранее принятых Правлением, решений.

4.11. На каждом заседании Правления ведутся протоколы. Оформление протоколов возлагается на уполномоченное Председателем Правления лицо, которое организует стенографическую или диктофонную запись.

Оформление протокола очередного заседания Правления проходит в течение 3 (трех) рабочих дней, а внеочередного заседания по приему в члены и исключению из членов Кооператива - в день заседания. Протоколы подписываются Председателем и секретарем, и заверяются печатью Кооператива. Протоколы регистрируются и подшиваются в дело, в установленном порядке. Копии протоколов, также как и выписки из них, хранятся у Председателя Правления.

4.12. Правление Кооператива осуществляет:

4.12.1. прием в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива;

4.12.2. ведение реестра членов Кооператива;

4.12.3. утверждение форм документов Кооператива;

4.12.4. подготовку Общего собрания членов Кооператива, формирует повестку Общего собрания членов Кооператива, направляет уведомления о его созыве;

4.12.5. подготовку проведения собрания части членов Кооператива, утверждение кандидатур Председателей собраний части членов Кооператива и кандидатур лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными;

4.12.6. принятие решения о способе уведомления членов Кооператива о проведении Общего собрания членов Кооператива, обеспечение надлежащего уведомления членов Кооператива о созыве Общего собрания членов Кооператива;

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

4.12.8. исполнение обязанностей счетной комиссии, в случае если она не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов Кооператива;

- 4.12.9. решение вопроса об открытии филиалов, представительств и иных обособленных подразделений Кооператива;
- 4.12.10. подготовку ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов Кооператива.
- 4.13. Правление решает вопросы финансовой деятельности Кооператива в пределах своей компетенции, в том числе:
- 4.13.1. 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 десять и более процентов балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
- 4.13.2. принимает решение о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а так же в кредитные кооперативы второго уровня;
- 4.13.3. принимает решения об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами;
- 4.13.4. принимает решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кооператива.
- 4.13.5. определяет размеры процентных ставок по договорам привлечения денежных средств от членов Кооператива;
- 4.13.6. определяет размеры процентных ставок по предоставляемым членам Кооператива займам, условия о составе, размере и порядке внесения паевых, членских и иных взносов;
- 4.13.7. принимает решения о предоставлении займов членам выборных органов Кооператива из собственных средств Кооператива;
- 4.13.8. определяет виды страхования, осуществляемых Кооперативом и принимает решение о заключении договоров страхования.
- 4.13.9. принимает решение об оказании материальной помощи членам Кооператива, а также благотворительной помощи сторонним организациям;
- 4.13.10. принимает решения о мерах по обеспечению возврата займов, в том числе, предусматривает меры воздействия по отношению к недобросовестным заемщикам;
- 4.13.11. принимает решения о финансовом участии Кооператива в совместной деятельности кредитных Кооперативов, в деятельности объединений кредитных кооперативов, в пределах, установленных внутренними документами Кооператива;
- 4.13.12. принимает решения о мерах по обеспечению защиты имущества Кооператива от причинения ему вреда третьими лицами, а также по обеспечению безопасности пайщиков и сотрудников Кооператива (меры защиты от кражи, ограбления, взлома, мошенничества, стихийных бедствий, утраты информации и т.п.);
- 4.13.13. принимает решения о мерах по обеспечению достаточности резервного и иных фондов Кооператива, доходов Кооператива для поддержания его финансовой стабильности и эффективности;
- 4.13.14. определяет порядок раскрытия информации о деятельности органов управления Кооперативом.
- 4.14. Правление утверждает назначение на должность и освобождение от должности главного бухгалтера.
- 4.15. Правление, в пределах своей компетенции, разрабатывает и утверждает программы и планы развития Кооператива, в том числе программы обучения сотрудников Кооператива, социальной поддержки пайщиков и т.д.
- 4.16. Правление решает иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Федеральным законом, Уставом Кооператива и внутренними нормативными документами Кооператива. Правление не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.
- 4.17. Председатель Правления, в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением:

4.17.1. фиксирует решение Правления 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;

4.17.2. фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

4.18. В случае возникновения обстоятельств, указанных в пп. 4.17.1. настоящего раздела, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя Правления 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 обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления Кооператива.

4.19. Члены Правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

4.20. 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.

4.21. Правление вправе принимать решения о выводе из состава выборных органов тех членов, которые не справляются со своими обязанностями или своими действиями причинили ущерб Кооперативу. Окончательное решение об этом принимает Общее собрание членов Кооператива.

4.22. Решения, принятые Правлением Кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

Раздел 5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

5.1. Председатель Правления Кооператива руководит деятельностью Кооператива и является единоличным исполнительным органом Кооператива.

5.2. Председатель Правления без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

5.2.1. осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;

5.2.2. представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;

5.2.3. совершает сделки от имени Кооператива;

5.2.4. обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива;

5.2.5. организует и руководит работой Правления;

5.2.6. имеет право подписи финансовых документов;

5.2.7. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий (в том числе внутренние положения, регламенты и инструкции, регулирующие вопросы трудовых отношений);

5.2.8. выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;

5.2.9. координирует деятельность всех выборных органов и принимает меры по выполнению решений органов Кооператива;

5.2.10. разрабатывает предложения по всем аспектам деятельности Кооператива, вносит их на обсуждение и утверждение соответствующими органами Кооператива;

5.2.11. решает вопросы подбора кадров, необходимых Кооперативу, руководит ими, производит наем, увольнение и оплату труда сотрудников, принимает меры поощрения и взыскания к ним, привлекает необходимых специалистов для решения задач, стоящих перед Кооперативом;

5.2.12. устанавливает объем необходимых расходов Кооператива, производит любую оплату в соответствии с условиями деятельности Кооператива;

5.2.13. определяет в соответствии с установленными правилами порядок делопроизводства в Кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых Кооперативом, порядок ведения расчетных документов и корреспонденции;

5.2.14. разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Кооперативе и организует работу сотрудников, в соответствии с Уставом Кооператива;

5.2.15. представляет Общему собранию и Правлению Кооператива отчет о своей деятельности, а также отчеты в государственные органы;

5.2.16. рассматривает и утверждает отчеты отделений, структурных подразделений Кооператива, с обязательным последующим включением информации об их деятельности в отчеты перед Правлением Кооператива;

5.2.17. имеет право доступа к любой информации о деятельности Кооператива;

5.2.18. обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления Кооперативом в порядке, определенном Правлением Кооператива;

5.2.19. осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом Кооператива и настоящим Положением.

5.3. Председатель Правления Кооператива избирается сроком на 5 (пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

5.4. Председатель Правления Кооператива не имеет права самостоятельно (без согласования с Правлением Кооператива) принимать решения о заключении договоров от имени Кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные или личные неимущественные обязательства.

5.5. Председатель Правления не имеет права голосовать на Общем собрании от имени других членов Кооператива. Председатель Правления не может осуществлять функции уполномоченного. Председатель Правления не может быть членом иных коллегиальных органов Кооператива, избираемых Общим собранием.

5.6. Трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления подписывается от имени Кооператива одним из членов Правления, уполномоченным решением Правления.

5.7. Полномочия Председателя Правления Кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в Кооперативе;
- по личному заявлению Председателя Правления Кооператива;
- по решению Общего собрания членов Кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

5.8. Председатель Правления должен действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно. Председатель Правления, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом Кооператива.

Раздел 6. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

6.1. Полномочия контрольно-ревизионного органа в Кооперативе осуществляет Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом Кооператива.

Ревизионная комиссия состоит из 3 (трех) человек.

6.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию членов Кооператива. Председатель и члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием членов Кооператива, на срок 5 (пять) лет, из числа членов Кооператива, в порядке, определенном Уставом Кооператива и настоящим Положением.

Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Член Ревизионной комиссии не может быть членом иных выборных органов Кооператива и не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

6.3. Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий вправе:

6.3.1. в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива;

6.3.2. получать от органов Кооператива любую информацию о деятельности Кооператива;

6.3.3. созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных, предусмотренных Федеральным законом, Уставом Кооператива и Положением об органах Кооператива, случаях.

6.3.4. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

6.4. Ревизионная комиссия обязана:

6.4.1. проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива;

6.4.2. давать свое согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива;

6.4.3. готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять его для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов Кооператива.

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

6.5.1. прекращения членства в Кооперативе;

6.5.2. по личному заявлению члена Ревизионной комиссии;

6.5.3. по решению Общего собрания членов Кооператива.

6.6. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в квартал.

6.7. 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.

6.8. Ревизионная комиссия в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности Кооператива.

6.9. Ревизионная комиссия должна убедиться в том, что контроль производится регулярно, что деятельность Кооператива соответствует законодательству Российской Федерации, Уставу и иным внутренним нормативным документам Кооператива.

6.10. На Ревизионную комиссию возлагаются функции по надзору за соблюдением этики в отношениях Кооператива с его членами, в действиях сотрудников и членов выборных органов. Ревизионная комиссия рассматривает жалобы членов Кооператива. Ревизионная комиссия выполняет функции арбитра в спорах между членами Кооператива, сотрудниками, членами выборных органов Кооператива в соответствии с Уставом и решениями Общего собрания, при условии согласия обеих спорящих сторон с рассмотрением спора Ревизионной комиссией.

Это положение носит рекомендательный характер и не отменяет права любой из спорящих сторон рассматривать споры в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.11. Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

- 6.12. Члены Ревизионной комиссии не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии могут возмещаться, понесенные ими, расходы.
- 6.13. Деятельность Ревизионной комиссии Кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

Раздел 7 . КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

- 7.1. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива, утвержденным Общим собранием членов Кооператива. Комитет по займам состоит из 3 (трех) человек.
- 7.2. Комитет по займам подотчетен Общему собранию членов Кооператива. Члены Комитета по займам избираются Общим собранием членов Кооператива на срок 5 (пять) лет из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива в порядке, определенном Уставом и настоящим Положением.
- Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 7.3. Полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно в следующих случаях:
- 7.3.1. прекращения членства в Кооперативе;
 - 7.3.2. по личному заявлению;
 - 7.3.3. по решению Общего собрания членов Кооператива.
- 7.4. Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.
- 7.5. Председатель Комитета по займам избирается на первом заседании Комитета. Он организует работу Комитета.
- 7.6. Комитет по займам вправе делегировать полномочия по выдаче займов Председателю Правления, Председателю Комитета по займам, сотрудникам Кооператива в пределах их компетенции.
- Пределы компетенции Председателя Правления, Председателя Комитета по займам, сотрудников Кооператива по принятию решения по выдаче займов принимаются решением Комитета по займам, по согласованию с Правлением Кооператива.
- 7.7. Комитет по займам в соответствии с Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива обязан требовать от членов Кооператива, желающих получить заем, и от их поручителей необходимые документы для оценки платежеспособности, убедиться в достоверности этих документов, после чего давать согласие либо отказ в выдаче займа.
- 7.8 . Комитет по займам обязан принимать меры всестороннего воздействия к членам Кооператива, допустившим нарушения условий договоров, по своевременному погашению займов, готовить материалы и предложения по рассмотрению этих вопросов на заседаниях Правления Кооператива и в судебных органах, активно участвовать в процессе взыскания просроченных займов.
- 7.9. В случае рассмотрения Комитетом по займам документов, необходимых для принятия решения о предоставлении займа, либо в случае приглашения Комитетом пайщика, желающего получить заем, для собеседования, члены Комитета обязаны, по согласованию с заемщиком, сохранять конфиденциальность в отношении получаемой ими информации. Член Кооператива должен быть проинформирован, что конфиденциальность будет сохраняться в отношении любой информации, разглашения которой он не желает. Это правило не распространяется на документы, представляемые официально в качестве обеспечения, получаемого членом Кооператива, займа, а также на случаи, когда заем не возвращен заемщиком в срок, и обеспечение его возврата невозможно без использования указанной информации.

7.10. Комитет по займам ежегодно составляет и представляет Общему собранию отчет о своей деятельности и предложения по изменениям в заемной политике Кооператива. Отчет должен включать в себя следующую информацию:

- общая сумма выданных займов;
- количество выданных займов;
- структура выданных займов по типам (целям);
- общее число заемщиков;
- максимальный и средний размер и срок займа;
- максимальные и средние размеры и сроки займа по каждому типу;
- отношение числа заемщиков к общему числу членов Кооператива;
- число отказов в предоставлении займа;
- все случаи невозврата и значительной (более 90 дней) просрочки возврата займов с указанием суммы и причины невозврата.

7.11. Комитет по займам ежемесячно составляет и представляет Правлению Кооператива отчет о своей деятельности, включающий информацию, предусмотренную настоящим Положением, а также информацию обо всех случаях просрочек по займам.

7.12. Комитет по займам собирается на свои заседания по мере необходимости.

7.13. На каждом заседании Комитета по займам ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями председательствующего на заседании и секретаря заседания Комитета. Протоколы оформляются, регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке.

Раздел 8. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

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

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

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

8.4. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков), Ревизионная комиссия с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа управления Кооператива, если допущенные нарушения не являются существенными и такое решение не повлекло за собой причинение убытков Кооперативу или члену Кооператива, обратившемуся с заявлением о признании решения органа управления Кооперативом недействительным или необоснованным.

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

8.6. Жалобы и обращения членов Кооператива на действия/бездействия лиц избранных и (или) назначенных в органы Кооператива, рассматриваются Правлением (или Наблюдательным Советом) в 30-дневный срок с даты получения Кооперативом такого обращения.

Раздел 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Члены выборных органов несут ответственность за разглашение конфиденциальной или коммерческой информации о деятельности Кооператива.

9.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не отраженных в настоящем Положении, утверждаются Общим собранием членов Кооператива.

9.3. Если в результате изменений законодательства и (или) нормативных актов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере кредитной кооперации, отдельные пункты настоящего Положения вступят в противоречие с ними, данные пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение, органы управления и члены Кооператива руководствуются действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.