

Утверждено:
Общим собранием пайщиков
КПК «ФОВ»
Протокол от 15.06.2018
Председатель правления
_____ **Чурина М.М.**

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ФАЛЕНСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМОПОМОЩИ»**

пгт. Фаленки

2018 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение об органах в Кредитном потребительском кооперативе «Фаленское общество взаимопомощи» (далее - Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива и разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18 июля 2009 года «О кредитной кооперации», Уставом и иными внутренними документами Кооператива.

1.2. Органами кредитного кооператива являются:

1.2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее Общее собрание членов кооператива;

1.2.2. Правление кредитного кооператива;

1.2.3. Комитет по займам кредитного;

1.2.4. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива – Ревизионная комиссия.

1.2.5. Полномочия единоличного исполнительного органа осуществляются совместно Председателем Правления и исполнительным директором кооператива.

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

1.4. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, исполнительный директор кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии и Комитета по займам кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кредитного кооператива.

1.5. Юридическое лицо – член кредитного кооператива участвует в работе органов кредитного кооператива через своего представителя в соответствии с его Уставом.

1.6. В состав Правления кредитного кооператива, на должность Председателя Правления, исполнительного директора кооператива кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

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

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

1.9. Лица избранные в органы управления кредитным кооперативом при реализации своих полномочий обязаны соблюдать интересы членов кредитного кооператива и интересы кредитного кооператива в целом. Добросовестно осуществлять возложенные на них права и обязанности.

1.10. Лица органов управления виновными действиями которых, кредитному кооперативу причинены убытки, обязаны возместить кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего законодательства.

1.11. Председатель правления несет, материальную, гражданско-правовую, административную, уголовную ответственность в соответствии с законодательством РФ.

1.12. Лица избранные в органы кредитного кооператива при реализации своих полномочий обязаны соблюдать требования Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива.

1.13. Кредитный кооператив обеспечивает раскрытие информации органами управления кооператива, в соответствии с положениями устава кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

2.1.Общее собрание является высшим органом Кооператива. Общие собрания бывают очередными и внеочередными. Общие собрания могут проводиться как в форме общего собрания, так и форме собрания уполномоченных или заочного голосования.

2.2.Очередное Общее собрание проводится не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года. Очередное Общее собрание созывается Правлением Кооператива. Дата, время, место, форма и предварительная повестка дня очередного Общего собрания определяются Правлением Кооператива на его заседании.

2.3.К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива пайщиков относятся:

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

2.3.2. утверждение Положения о членстве в Кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков Кооператива, Положения о порядке предоставления займов пайщикам Кооператива, Положения об органах Кооператива, Положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания пайщиков Кооператива;

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

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

2.3.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

2.3.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий правления Кооператива, председателя правления Кооператива, ревизионной комиссии Кооператива, комитета по займам Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.3.7. утверждение решений правления Кооператива и ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом, а также в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;

2.3.8. отмена решений органов Кооператива в отношении пайщика Кооператива в случае обжалования таких решений общему собранию пайщиков Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

2.3.9. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;

2.3.10. принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива в фонды кредитного кооператива;

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

2.3.12. иные вопросы, отнесенные Федеральным законом, иными федеральными законами и Уставом Кооператива к исключительной компетенции общего собрания пайщиков Кооператива.

2.3.13. Решение по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива, не могут быть переданы иным органам Кооператива.

3. Порядок и сроки созыва общего собрания членов Кооператива.

3.1.Общее собрание пайщиков кредитного кооператива может быть очередным или внеочередным.

3.2. Очередное общее собрание пайщиков кредитного кооператива проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

3.3. Внеочередное общее собрание пайщиков кредитного кооператива может быть создано по инициативе: Правления кредитного кооператива; единоличного исполнительного органа кредитного кооператива; контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива; комитета по займам; по требованию не менее одной трети общего количества пайщиков кредитного кооператива. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в письменной форме подается в Правление кредитного кооператива. В требовании указываются вопросы, подлежащие включению в повестку дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, предложения по форме и предполагаемой дате его проведения. Требование группы пайщиков о созыве внеочередного Общего собрания должно содержать имена этих пайщиков и быть подписано ими лично.

3.4. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания пайщиков кредитного кооператива должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания пайщиков кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания пайщиков кредитного 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.

3.5. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться: в Очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива), в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования), или в форме Собрания уполномоченных.

3.6. Уведомление о созыве общего собрания пайщиков кредитного кооператива с указанием повестки дня направляется пайщикам кредитного кооператива не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания пайщиков кредитного кооператива может быть направлено пайщику одним из указанных способов:

- направлено каждому пайщику кредитного кооператива заказным письмом по указанному пайщиком кредитного кооператива почтовому адресу;
- вручено под расписку;
- опубликовано в средствах массовой информации районных газетах «Сельский маяк», «Нива».

В качестве дополнения пайщик может быть проинформирован кредитным кооперативом о созыве общего собрания пайщиков кредитного кооператива путем:

- размещения на интернет – сайте www.kpkfov.ru информации о проведении общего собрания пайщиков кредитного кооператива;
- направлением смс - сообщения по указанному пайщиком кредитного кооператива номеру мобильного телефона;
- направления письма по указанному пайщиком кредитного кооператива электронному адресу.

3.7. В уведомлении о созыве общего собрания пайщиков кредитного кооператива должны быть указаны:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- форма проведения общего собрания пайщиков кредитного кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);

- дата, место и время проведения общего собрания пайщиков кредитного кооператива. В случае проведения общего собрания пайщиков кредитного кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;

- повестка дня общего собрания пайщиков кредитного кооператива;

- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению пайщикам кредитного кооператива при подготовке общего собрания пайщиков кредитного кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению пайщикам кредитного кооператива при подготовке соответствующего общего собрания пайщиков кредитного кооператива, относятся годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган, проект вносимых в устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект Устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания пайщиков кредитного кооператива.

3.8. Предложения в повестку дня общего собрания, касающиеся переизбрания членов Правления, единоличного исполнительного органа, контрольно-ревизионного органа, комитета по займам вносятся не позднее чем за пять дней до дня проведения общего собрания, путем направления письменного заявления в Правление кредитного кооператива. Заявление должно быть подписано членом кредитного кооператива, вносящими данное предложение. Датой получения данного заявления считается дата получения его одним из членов Правления под роспись или дата получения кооперативом заказного письма. Внесение указанных предложений непосредственно при проведении общего собрания не допускается.

3.9. Пайщик кредитного кооператива вправе участвовать в общем собрании членов Кооператива лично или через своего представителя. На общем собрании пайщик кредитного кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других пайщиков кредитного кооператива.

4. Повестка дня собрания.

Порядок представления документов на общее собрание.

4.1. Регистрация членов кооператива для участия в Общем собрании начинается не позднее, чем за один час и прекращается не позднее, чем за 15 (пятнадцать) минут до установленного времени начала проведения Общего собрания.

4.2. Правомочным считается Общее собрание, в работе которого участвует не менее 51 (пятидесяти одного) процента членов Кооператива.

4.3. Кворум Общего собрания определяется по итогам регистрации членов Кооператива и объявляется при открытии Общего собрания.

4.4. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов Кооператива не позднее чем через 60 (шестьдесят) календарных дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов Кооператива с той же повесткой дня.

4.5. Повторное Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива

4.6. Член Кооператива участвует в Общем собрании членов Кооператива лично, либо может передать по доверенности право участия в Общем собрании членов Кооператива иному лицу, в том числе другому члену Кооператива.

4.7. При прохождении регистрации перед началом Общего собрания представитель члена Кооператива предъявляет выданную ему доверенность на право участия в Общем собрании членов Кооператива.

4.8. Доверенность составляется в письменной форме и должна содержать сведения о представляемом и представителе (Ф.И.О. лиц, их место жительства и паспортные данные) и объем передаваемых по доверенности прав при участии в работе Общего собрания членов Кооператива.

4.9. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с пунктом 4 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

4.10. Действительность доверенности проверяется при регистрации членов Кооператива перед началом Общего собрания членов Кооператива.

4.11. В списке членов Кооператива, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, делается соответствующая отметка.

4.12. При объявлении кворума Общему собранию сообщается количество лиц, участвующих в Общем собрании на основании доверенности.

4.13. На Общем собрании членов Кооператива представлять по доверенности имеет право член Кооператива не более 5 (пяти) других членов Кооператива

4.14. Юридическое лицо может быть представлено на Общем собрании членов Кооператива без доверенности руководителем этого юридического лица или по доверенности иным работником этого юридического лица.

4.15. Доверенности передаются председательствующему на Общем собрании членов Кооператива.

4.16. Общее собрание открывается Председателем Правления Кооператива (в случае его отсутствия, лицом его замещающим).

4.17. Общее собрание правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящейся к деятельности Кооператива и принять решение по этому вопросу

4.18. Предложения в повестку дня Общего собрания членов Кооператива и предложения по кандидатурам для избрания (назначения) органов Кооператива вправе вносить Правление Кооператива или его Председатель. Комитет по займам Кооператива, Исполнительный директор Кооператива, Ревизионная комиссия или не менее чем одна треть членов Кооператива.

4.19. Предложения в повестку дня и предложения по кандидатурам в органы Кооператива направляются Правлению Кооператива не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты проведения Общего собрания. Предложения в повестку дня Общего собрания представляются в письменной форме и заверяются подписями лиц (руководителей органов Кооператива), иницирующих данные предложения.

4.20. Повестка дня Общего собрания утверждается Общим собранием членов Кооператива. Рассмотрение вопросов, не включенных в повестку дня Общего собрания членов Кооператива, не допускается. Каждый вопрос, вынесенный на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива, подлежит обсуждению, если Общим собранием не установлено иное.

4.21. Вопросы по избранию (назначению) органов Кооператива рассматриваются при личном участии кандидатов для избрания (назначения) в органы Кооператива. В случае невозможности присутствия на собрании по уважительной причине кандидат письменно уведомляет об этом Общее собрание членов Кооператива. Регламент для выступлений определяется Общим собранием членов Кооператива.

5. Рабочие органы общего собрания

5.1. Для проведения общего собрания из числа членов Кооператива избираются председатель собрания, секретарь.

5.2. Председатель и секретарь Общего собрания Кооператива избираются из числа членов Кооператива, присутствующих на собрании, простым большинством голосов членов Кооператива (уполномоченных) путем открытого голосования. Задача Председателя и

Секретаря Общего собрания утвердить вопросы собрания, вести собрание и протоколировать все принимаемые решения с последующим оформлением протокола собрания в течение пяти дней. Протокол Общего собрания утверждается Председателем и Секретарем собрания, и согласовывается с Председателем Правления Кооператива.

5.3. В случае, если членов Кооператива более 200 (двухсот), для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается Счетная комиссия. Количественный и персональный состав, которой утверждаются на Общем собрании членов Кооператива, а в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный составы Счетной комиссии определяются и утверждаются Правлением Кооператива.

5.4. Обязанностью счетной комиссии является:

5.4.1. регистрация участников общего собрания;

5.4.2. определение его кворума;

5.4.3. разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией членами кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании их права голоса на общем собрании и порядком голосования;

5.4.4. подсчет голосов и подведение итогов голосования;

5.4.5. составление протокола об итогах голосования.

5.4.6. передача в архив бюллетеней для голосования.

5.5. Счетная комиссия избирается из числа присутствующих на Общем собрании членов Кооператива в составе председателя, секретаря и членов комиссии. В состав счетной комиссии не могут входить кандидаты для избрания (назначения) в органы Кооператива.

5.6. Счетная комиссия или секретарь Общего собрания членов Кооператива объявляет итоги подсчета голосов по каждому вопросу повестки дня Общего собрания отдельно.

5.7. В случае если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов кредитного кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов Кооператива.

6. Порядок проведения общего собрания.

6.1. При голосовании на Общем собрании членов Кооператива (при заочном голосовании) каждый член Кооператива имеет один голос вне зависимости от величины паевого взноса и личных сбережений.

6.2. Все решения Общего собрания членов Кооператива (включая решения по процедурным вопросам) принимаются открытым голосованием, за исключением вопросов указанных в настоящем Положении.

6.3. Голосование на общем собрании может осуществляться поднятием руки или путем тайного голосования.

6.4. Форма голосования определяется Правлением Кооператива в решении о проведении общего собрания.

6.5. Тайное осуществляется бюллетенями. Форма бюллетеня определяется Правлением Кооператива.

6.6. В бюллетене для тайного голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней.

6.7. Бюллетень содержит полное наименование Кооператива, наименование избираемого (назначаемого) органа (лица) Кооператива, список предлагаемых для избрания кандидатур и варианты голосования, выраженные формулировками "за" и "против". Бюллетень заверяется печатью Кооператива.

6.8. Каждая кандидатура подлежит обсуждению.

6.9. Бюллетени для тайного голосования раздаются участникам Общего собрания членов Кооператива перед проведением тайного голосования.

6.10. Для проведения тайного голосования и подсчета голосов в работе Общего собрания членов Кооператива объявляется перерыв. Продолжительность перерыва определяется Общим собранием.

6.11. Перед началом перерыва председательствующий на Общем собрании информирует участников собрания о порядке и времени, отведенном для тайного голосования, и месте

нахождения урн для тайного голосования. Урны для тайного голосования должны быть запломбированы.

6.12. При тайном голосовании каждый участник Общего собрания выбирает один из вариантов голосования (или "за", или "против"). Одновременное голосование "за" и "против" не допускается, и такой бюллетень признается недействительным. Недействительным признается также бюллетень, в котором не отмечен ни один из вариантов голосования либо бюллетень, который содержит любого рода исправления, вычеркивания или дополнения.

6.13. Подсчет голосов проводится счетной комиссией в отдельном помещении. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования.

7. Порядок принятия решений.

7.1. Решения по ниже перечисленным вопросам принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствовавших на Общем собрании членов Кооператива:

7.1.1. утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кооператива, или утверждение Устава в новой редакции;

7.1.2. утверждение внутренних Положений Кооператива, иных внутренних нормативных документов Кооператива.

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

7.1.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено законом № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", а также принятие решения о выходе из таких объединений;

7.1.5. принятие решений о реорганизации или ликвидации Кооператива;

7.1.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Наблюдательного совета, комитета по займам, а также рассмотрение отчетов об их деятельности. Решения по другим вопросам принимаются простым большинством голосов членов Кооператива, присутствовавших на Общем собрании членов Кооператива.

8. Заочное голосование Общего собрания членов Кооператива.

8.1. Общее собрание может проводиться в форме заочного голосования.

Заочное голосование может проводиться по любым вопросам, относящимся к деятельности Кооператива, за исключением вопросов о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива, о принятии Устава Кооператива в новой редакции.

8.2. Сообщение о проведении заочного голосования содержит срок проведения заочного голосования, повестку дня собрания и адрес направления (представления) членом Кооператива письменного решения по каждому вопросу повестки дня. К сообщению прилагаются материалы, содержащие информацию и сведения, достаточные для принятия членом Кооператива соответствующего решения по каждому вопросу повестки дня.

8.3. Сообщение о проведении заочного голосования оформляется на бланке Кооператива и заверяется подписью Председателя Правления Кооператива и печатью Кооператива.

8.4. Сообщение о проведении заочного голосования направляется членам Кооператива заказным письмом или вручается под подпись, не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Если число Пайщиков Кооператива превышает 200 человек, объявление о поведении общего собрания и бюллетень для голосования могут быть опубликованы в газете «Сельский маяк», «Нива» не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетени срока окончания приема этих бюллетеней.

8.5. Сообщения направляются (вручаются) лицам, являющимся членами Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о проведении заочного голосования. В заочном голосовании участвуют только члены Кооператива.

8.6. Заочное голосование проводится в сроки, указанные в сообщении. Изменение или дополнение повестки дня Общего собрания в форме заочного голосования не допускается.

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

8.8.Член Кооператива обязан не позднее срока, указанного в сообщении о проведении заочного голосования, направить (передать) в письменном виде свое решение по каждому вопросу повестки дня. При заочном голосовании член Кооператива может изложить мотивировку принятого им решения и в обязательном порядке четкое выражение своего мнения по каждому вопросу повестки дня: "за" или "против".

8.9.Подсчет голосов при заочном голосовании осуществляет секретарь Общего собрания, уполномоченный Правлением Кооператива.

8.10.Заочное голосование считается состоявшимся, если в нем приняло участие не менее 51 (пятидесяти одного) процента от общего числа членов Кооператива.

8.11. Решения Общего собрания оформляются в виде отчета об итогах голосования. Отчет об итогах голосования доводится до сведения членов Кооператива не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления и проведения Общего собрания членов Кооператива.

8.12.Протокол подписывается председательствующим и секретарем Общего собрания. В протоколе Общего собрания указываются дата, время, место и форма проведения Общего собрания, общее количество членов Кооператива, число участников собрания (включая представителей членов Кооператива), повестка дня.

9. Порядок оформления протокола общего собрания.

9.1.Решения общего собрания членов Кооператива оформляются протоколом, который составляется в ходе этого собрания, и оформляется не менее чем в двух экземплярах не позднее чем через три рабочих дня после окончания этого собрания. В протоколе общего собрания членов Кооператива должны содержаться следующие сведения:

9.1.1.наименование Кооператива и информация о его месте нахождения;

9.1.2.место, дата и время проведения общего собрания.

9.1.3.дата извещения о проведении общего собрания членов Кооператива и дата представления материалов, прилагаемых к повестке дня общего собрания;

9.1.4.общее число членов Кооператива на дату извещения о проведении общего собрания, число присутствующих на общем собрании членов Кооператива. При проведении собрания уполномоченных - число избранных уполномоченных и число присутствующих на этом собрании уполномоченных;

9.1.5.отметка о правомочности (не правомочности) общего собрания;

9.1.6.объявленная повестка дня общего собрания членов Кооператива;

9.1.7.фамилия, имя, отчество и должность лица, выступающего на общем собрании членов Кооператива, и основные положения его выступления;

9.1.8. результаты голосования по вопросам повестки дня общего собрания членов Кооператива, решения, принятые и объявленные на этом собрании.

9.2. К протоколу общего собрания членов Кооператива прилагаются:

9.2.1.бюллетени для голосования, в случаях, предусмотренных законом и настоящим положением и протокол об итогах голосования;

9.2.2.решение Правления, Ревизионной комиссии или инициативной группы членов Кооператива о созыве внеочередного общего собрания;

9.2.3. список членов Кооператива, которые приняли участие в общем собрании;

9.2.4.доверенности, представленные общему собранию членов Кооператива, на право представительства или протоколы об избрании уполномоченных;

9.2.5.материалы, представленные по повестке дня общего собрания;

9.2.6.заявления, предложения и особые мнения, в отношении которых членами Кооператива выражено требование приобщить их к протоколу Общего собрания членов Кооператива. При избрании (назначении) органов Кооператива в протоколе должны содержаться итоги голосования и принятые решения по каждому кандидату.

9.3.В Правлении Кооператива должно храниться по одному экземпляру протокола Общего собрания членов Кооператива.

9.4. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов Общих собраний для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия протокола Общего собрания членов Кооператива, протокола счетной комиссии, либо выписка из протокола, за плату, не превышающую стоимость изготовления копии таких документов.

9.5. Протокол счетной комиссии должен содержать дату проведения тайного голосования, количество выданных бюллетеней, количество бюллетеней, обнаруженных при вскрытии урны для тайного голосования, количество недействительных бюллетеней (если таковые имеются), количество голосов, отданных "за" или "против" каждого кандидата.

9.6. Протокол счетной комиссии подписывается председателем и секретарем счетной комиссии.

9.7. В случае, если функции счетной комиссии Общим собранием возложены на секретаря Общего собрания, протокол счетной комиссии не составляется, а итоги проведения тайного голосования и подсчета голосов докладываются Общему собранию секретарем собрания, и фиксируются в протоколе Общего собрания.

9.8. Избранным считается кандидат, набравший более половины голосов участников Общего собрания.

9.9. Решения по другим вопросам, вынесенным на рассмотрение Общего собрания (включая процедурные вопросы), принимаются большинством голосов участников Общего собрания.

9.10. Решение Общего собрания считается принятым, если за него проголосовало более половины участников Общего собрания, правомочного в соответствии с Уставом Кооператива.

9.11. Организационно - техническое обеспечение проведения Общего собрания осуществляет аппарат Кооператива.

10. Внеочередное общее собрание

10.1. Общие собрания членов Кооператива, проводимые помимо годового Общего собрания членов Кооператива, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива созывается Правлением Кооператива по собственной инициативе, по требованию иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети от общего количества членов Кооператива.

10.2. Правление Кооператива в течение 5 (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.

10.3. Проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива осуществляется в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением об органах управления и контроля Кооператива.

10.4. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, а также непринятие решения о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течении трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

10.5. Дата, время, место и форма внеочередного Общего собрания членов Кооператива, проводимого по инициативе Правления Кооператива, а также предварительная повестка дня такого собрания и мотивировка необходимости его проведения, определяются Правлением Кооператива на его заседании.

10.6. Предложение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, исходящее от Правления кооператива, Комитета по займам, Ревизионной комиссии, или части членов Кооператива, должно содержать мотивировку необходимости проведения Общего собрания членов Кооператива, дату, время и место его проведения, форму и предварительную повестку дня Общего собрания членов Кооператива.

10.7. К предложению о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, исходящему от Правления кооператива, Комитета по займам или Ревизионной комиссии, прилагается протокол (выписка из протокола) заседания этих органов, на котором принято решение выступить с инициативой о созыве внеочередного Общего собрания.

10.8. Предложение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива подписываются соответственно председателем Комитета по займам, председателем Ревизионной комиссии, Председателем правления, членами Кооператива, по чьей инициативе предлагается созвать внеочередное Общее собрание членов Кооператива.

10.9. Предложения направляются Правлению Кооператива не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до предлагаемой даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

10.10. Правление Кооператива рассматривает поступившие предложения в пятидневный срок с даты их получения и принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания или мотивированный отказ в его созыве.

10.11. Правление Кооператива вправе отказать в созыве Общего собрания, если предлагаемые в повестку дня вопросы не касаются деятельности Кооператива. В случае отказа в созыве внеочередного Общего собрания повторные предложения о созыве такого собрания по тем же основаниям и с той же повесткой дня Правлением Кооператива не рассматриваются.

11. Общее собрание членов Кооператива в форме собрания уполномоченных.

11.1. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Правление Кооператива, Председатель Кооператива, члены Ревизионной комиссии исполнительный директор, вправе присутствовать на собрании уполномоченных без права голоса.

11.2. Уполномоченным может быть член Кооператива физическое лицо, либо представитель юридического лица.

11.3. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии, комитета по займам. Единоличный исполнительный орган Кооператива также не может осуществлять функции уполномоченного.

11.4. Уполномоченный избирается не менее чем от 10 членов Кооператива и не более 150 членов Кооператива, число уполномоченных не должно быть менее 5 (пяти), для целей голосования.

11.5. Срок, на который избирается уполномоченный, составляет пять лет. Однако по требованию Правления, председателя или не менее одной трети голосов Пайщиков, уполномоченные могут быть переизбраны досрочно на очередном или внеочередном общем собрании.

11.6. Каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнения своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива.

11.7. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания.

11.8. Уполномоченный избирается простым большинством голосов на собрании части членов Кооператива. Созыв и проведение собрания части членов Кооператива проводится по решению Правления.

12. Правление Кооператива

12.1. Правление является органом Кооператива, который осуществляет руководство деятельностью Кооператива в период между заседаниями Общего собрания членов Кооператива.

12.2. Правление в своей деятельности руководствуется Федеральным законом "О кредитных потребительских кооперативах", иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Кооператива, решениями Общего собрания членов Кооператива и внутренними документами Кооператива.

12.3. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет из числа членов Кооператива. Число членов Правления составляет 5 (пять) человека. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

12.4. Возглавляет Правление Кооператива Председатель Правления Кооператива.

12.5. К компетенции Правления Кооператива относится решение следующих вопросов:

12.5.1. прием в члены кредитного кооператива и исключение из членов кредитного кооператива;

12.5.2. ведение реестра членов кредитного кооператива;

12.5.3. осуществление подготовки общего собрания, формирование повестки общего собрания членов кредитного кооператива и уведомление членов кредитного кооператива о его созыве;

12.5.4. подготовка проектов решений собрания кредитного кооператива;

12.5.5. принятие решения об одобрении сделок кредитного кооператива в случаях, предусмотренных Федеральными законами;

12.5.6. утверждение стратегии и планов работы кредитного кооператива;

12.5.7. принимает решение о создании обособленных подразделений;

12.5.8. создание, при необходимости, рабочих групп из пайщиков кредитного кооператива для отработки отдельных вопросов, связанных с его деятельностью;

12.5.9. принятие решения об участии в международных программах развития кредитной потребительской кооперации;

12.5.10. определение сметы доходов и расходов и предложения для утверждения общим собранием членов кредитного кооператива;

12.5.11. осуществление контроля за использованием средств кредитного кооператива;

12.5.12. принятие решения об использовании средств фондов кредитного кооператива;

12.5.13. принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;

12.5.14. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении общего собрания в заочной форме;

12.5.15. исполнение обязанностей счетной комиссии, в случае если она не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания кредитного кооператива;

12.5.16. выполнение иных полномочий, определенных законодательством РФ и Уставом кредитного кооператива.

12.5.17. Правление решает вопросы финансовой деятельности кредитного кооператива в пределах своей компетенции в том числе:

12.5.18. Разрабатывает и утверждает виды сберегательных программ по привлечению личных сбережений членов (пайщиков) кооператива. Виды сберегательных программ отражаются в принимаемом правлением Кооператива документе.

12.5.19. Вносит дополнение в утвержденную членами (пайщиками) форму договора о передаче личных сбережений необходимыми условиями под конкретный вид сберегательного взноса.

12.5.20. Разрабатывает условия, сроки и процентные ставки по предоставляемым пайщикам займам и регулирует деятельность по предоставлению займов в пределах, ограниченных полномочиями общего собрания, комитета по займам и положениями

действующего законодательства, Устава кредитного кооператива, положения о предоставлении займов;

12.5.21. Совместно с комитетом по займам принимает решения о предоставлении займов членам выборных органов кредитного кооператива и сотрудникам кредитного кооператива, если они являются его членами, за исключением случаев, когда выдача займов прямо разрешена положением о предоставлении займов без каких-либо условий.

12.5.22. Выдает разрешение на осуществление сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кооператива имущества.

12.5.23. Выдает разрешение на осуществление сделок связанных с обеспечением деятельности кредитного кооператива (приобретение основных средств, нематериальных активов, получение займов в банках или иных организациях и т.п.), если сумма сделки и/или ответственность по ней превышает 10 процентов величины собственных средств кредитного кооператива.

12.5.24. Принимает решения о мерах по обеспечению возврата займов, в том числе о мерах воздействия по отношению к недобросовестным заемщикам.

12.5.25. Принимает решения о порядке взаимодействия и финансовом участии кредитного кооператива со сторонними организациями.

12.5.26. Принимает решения о мерах по обеспечению защиты имущества кредитного кооператива от причинения ему вреда третьими лицами, а также по обеспечению безопасности пайщиков и сотрудников кооператива (меры защиты от кражи, взлома, ограбления, мошенничества, стихийных бедствий, утраты информации и т.п.).

12.5.27. В период между собраниями вносит изменения в смету доходов и расходов с последующим утверждением на годовом собрании.

12.5.8. Принятие решений о предоставлении займов Кредитному потребительскому кооперативу второго уровня «Центральная народная касса»;

12.5.9. Принятие решений о заключении с третьими лицами договоров аренды имущества и оборудования.

12.5.10. Определение видов страхования, осуществляемых Кооперативом и принимает решение о заключении договоров страхования;

12.5.11. Осуществление переуступки третьим лицам (в том числе аффилированным юридическим лицами, с которыми заключены договоры займа) и пайщикам кооператива, с которыми заключены договоры приема личных сбережений, прав требований по договорам займа в случае отсутствия платежей в счет погашения задолженности в течение трех месяцев подряд с определением цены не более 50 % от суммы займа. В случае наличия решения суда о взыскании процентов с должника за дополнительный период пользования денежными средствами по договору займа правление кооператива имеет право осуществлять переуступку третьим лицам (в том числе аффилированным юридическим лицами, с которыми заключены договоры займа) и пайщикам кооператива, с которыми заключены договоры приема личных сбережений, права требования по договорам займа в случае отсутствия платежей в счет погашения задолженности в течение трех месяцев подряд с определением цены не более 20 % от суммы, взыскиваемой по решению суда.

12.6. Полномочия члена Правления могут быть прекращены досрочно в случаях:

12.6.1. прекращения членства в Кооперативе;

12.6.2. грубого или систематического (более 2 раз) неисполнения членом Правления своих обязанностей, требований Устава Кооператива и решений Общего собрания членов Кооператива;

12.6.3. по личному заявлению члена Правления.

12.7. Вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Правления обсуждается на заседании Правления в его присутствии. В случае неявки члена Правления вопрос о досрочном прекращении его полномочий обсуждается в его отсутствие. Правление выносит на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива предложение о досрочном прекращении полномочий члена Правления и об избрании нового члена Правления.

12.8. Члены Правления Кооператива не могут быть членами иных, избираемых Общим собранием членов Кооператива, коллегиальных органов Кооператива.

12.9. Правление обеспечивает реализацию решений Общего собрания членов Кооператива.

12.10. Решения Правления принимаются на его заседаниях.

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

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

12.5. Члены Правления кредитного кооператива могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

12.6. Правление Кооператива готовит ежегодный отчет о своей деятельности и предоставляет его для рассмотрения и утверждения общему собранию членов Кооператива.

12.7. Правление кредитного кооператива обязано предоставлять пайщикам Кооператива

всю информацию по вопросам деятельности кредитного кооператива, в том числе решения общего собрания членов кредитного кооператива, годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность кредитного кооператива, сметы расходов и доходов на содержание кооператива и отчетов об их исполнении.

13. Сроки и порядок созыва заседаний правления Кооператива.

13.1. Заседания правления Кооператива проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

13.2. Правление Кооператива на заседание созывается Председателем Правления Кооператива.

13.3. Проведение заседания правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного Уставом Кооператива.

13.4. Председатель Правления Кооператива, не менее чем за 7 (семь) дней и не более чем за 14 (четырнадцать) дней, уведомляет членов правления о дате, месте и времени проведения заседания правления Кооператива. Также членам Правления направляется повестка заседания с указанием примерного перечня вопросов, в отношении которых должно быть принято решение.

13.5. Уведомление о проведении заседания вручается членам правления Кооператива лично под расписку, либо направляется им посредством почтовой или факсимильной связи, или посредством электронной почты.

13.6. Член Правления вправе передать свое право на участие в заседании Правления другому члену Правления на основании доверенности. При определении правомочности заседания Правления учитываются указанные доверенности.

13.7. Заседание правления Кооператива может быть проведено в заочной форме. В этом случае председатель Правления Кооператива направляет членам правления Кооператива повестку с проектом решений. Каждый член правления Кооператива должен сообщить о

своей позиции любым способом, позволяющим её зафиксировать, не позднее чем через 3 (три) дня с момента получения повестки с проектом.

13.8. Заседание правления Кооператива может быть созвано по инициативе не менее 1/3 членов правления Кооператива.

13.8.4. Член Правления, не участвующий в 3 (трех) заседаниях подряд или в 5 (пяти) заседаниях в течение календарного года может быть исключен из членов Правления. Вопрос об исключении из членов правления в этом случае должен поставить Председатель Правления кооператива перед Общим собранием. Решение Общего собрания членов Кооператива по вопросу исключения считается окончательным и не подлежит обжалованию.

14. Порядок проведения и принятия решений заседаний правления.

14.1. Правления Кооператива правомочно, при присутствии более половины количества членов Правления.

14.2. Председателем заседания правления Кооператива является Председатель Правления Кооператива. В отсутствие Председателя Правления Кооператива члены правления, присутствующие на заседании, выбирают председателя заседания до начала заседания, о чем делается запись в протоколе заседания.

14.3. Заседание правления Кооператива открывает Председатель Правления Кооператива. Председатель Правления кооператива объявляет участникам заседания о наличии(отсутствии) кворума, далее повестку заседания, и всех внесенных в нее изменения и дополнения. Повестка дня заседания формируется путем голосования за принятие или отклонение внесенных изменений и дополнений.

14.4. Из повестки заседания не могут быть исключены вопросы о приеме, прекращении членства в Кооперативе, предоставлении займов.

14.5. По вопросам повестки заседания докладывает председатель Правления Кооператива, по вопросам, включенным в повестку заседания по инициативе других членов правления, докладывает член правления - автор включенного вопроса.

14.6. Решения принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании (с учетом лиц, передавших свое право по доверенности).

14.7. При принятии решения каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления.

14.8. При проведении заседания правления Кооператива в заочной форме решение считается принятым, если за него отдали голоса не менее чем 1/2 членов Правления Кооператива.

14.9. Член правления Кооператива, проголосовавший против принятия решения, имеет право изложить свою позицию в отдельном документе (особое мнение).

14.10. Член правления Кооператива не принимает участие в голосовании по вопросам, связанным с его членством в кооперативе, или членством юридического лица, представителем которого он является (предоставление займа, прекращение членства и т.п.).

14.11. Подсчет голосов и объявление итогов голосования осуществляется секретарем Правления, избираемым из состава Правления.

14.13. Решения по всем вопросам, рассматриваемым Правлением, принимаются открытым голосованием.

15. Протокол заседания.

15.1. Решения правления Кооператива оформляются протоколом.

15.2. Протокол ведется секретарем.

15.3. В протоколе заседания должны содержаться следующие сведения:

15.3.1. место, дата проведения заседания Правления кредитного кооператива ;

15.3.2. фамилия, имя, отчество присутствующих и отсутствующих членов Правления кредитного кооператива ;

15.3.3. отметка о правомочности (неправомочности) Правления кредитного кооператива

15.3.4. сформированная повестка заседания;

15.3.5. фамилия, имя, отчество докладчика, выступающего члена Правления кредитного кооператива , и основные положения его выступления;

15.3.6. результаты голосования по вопросам повестки заседания;

15.4.отметка о наличии (отсутствии) особого мнения и краткое его изложение.

15.5.При наличии особого мнения к протоколу прикладывается документ, отражающий особое мнение.

15.6.В протоколе заседания Правления должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, решения принятые Правлением.

15.7.В случае несогласия члена Правления с решением Правления, его особое мнение фиксируется в протоколе заседания Правления.

15.8. Решения Правления принятые на заседании, не позднее 3 рабочих дней со дня заседания оформляются протоколом. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления (лицом его замещающим) и секретарем Правления и скрепляется печатью кредитного кооператива.

15.9.Правление обеспечивает доступность протоколов (стенограмм) заседаний Правления для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия протокола (стенограммы), либо выписка из протокола (стенограммы) за плату, не превышающую стоимость изготовления копий таких документов.

15.10.Решения Правления доводятся до сведения других органов Кооператива в виде выписок.

15.11.Организационно - техническое обеспечение деятельности Правления осуществляется аппаратом Кооператива.

16. Единоличный исполнительный орган

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

16.1. Председатель Правления кредитного кооператива руководит деятельностью

Правления кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

16.2. Председатель Правления кредитного кооператива избирается сроком на 5 (пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

16.3. Лицо, назначаемое на должность Председателя Правления кредитного кооператива, должно отвечать следующим требованиям:

- иметь высшее образование;

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

16.4. Председатель Правления кредитного кооператива в соответствии со своим должностными полномочиями выполняет следующие функции:

- осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;

- обеспечивает выполнение решений общего собрания пайщиков Кооператива;

- организует и руководит работой правления;

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

- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;

- представляет его интересы и совершает сделки;

- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;

- решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования кредитного кооператива;

- имеет права доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива.

16.5. Председатель Правления кредитного кооператива не имеет права самостоятельно (без согласования с Правлением кредитного кооператива) принимать решения о заключении договоров от имени кредитного кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях

либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства.

16.6. Полномочия Председателя Правления кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в кредитном кооперативе;
- по личному заявлению Председателя Правления кредитного кооператива;
- по решению Общего собрания членов кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

16.7. К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления кредитного кооператива относятся:

- назначение даты, места и Повестки проведения очередных заседаний Правления кредитного кооператива;
- подписание Протоколов заседания Правления кредитного кооператива;
- ведение переписки от имени Правления кредитного кооператива;
- подписание трудового договора с исполнительным директором кредитного кооператива;
- инициирование перед Общим собранием членов кредитного кооператива вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления кредитного кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении, нарушения им требований Устава и настоящего Положения;
- подготовка отчёта о деятельности Правления кредитного кооператива и доведение его до членов кредитного кооператива на очередном Общем собрании членов кредитного кооператива;
- представление кредитного кооператива в отношениях с ассоциациями кредитных кооперативов, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях, не связанных с принятием кредитного кооператива на себя финансовых обязательств.

16.8. Председатель Правления кредитного кооператива обязан возместить кредитному кооперативу убытки, в случае если по вине председателя Правления кредитного кооператива кооператив понес убытки.

16.9. В случае добровольного сложения своих полномочий, Председатель Правления не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет заявление о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано не позднее трех дней инициировать созыв внеочередного общего собрания членов Кооператива для принятия решения о прекращении полномочий Председателя Правления и избрания нового Председателя Правления кредитного кооператива.

16.10. В случае невозможности исполнения Председателем Правления своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания нового Председателя Правления и в течение трех дней иницирует созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления кредитного кооператива.

16.11. Председатель правления должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Председатель правления, виновными действиями которого, кредитному кооперативу причинены убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства.

16.12. Председатель Правления Кооператива может быть в любое время освобожден от исполнения своих обязанностей по решению Общего собрания Кооператива, созванного в порядке, определенным Уставом.

17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР КООПЕРАТИВА

17.1. Часть полномочий единоличного исполнительного органа Кооператива осуществляется Директором Кооператива. Директор действует от имени Кооператива без доверенности в том числе:

- заключает договоры займа с физическими лицами;
- организует выдачу займов пайщикам с использованием средств материнского (семейного) капитала;
- ведет расчеты и оформляет документы по подотчетным суммам;
- контролирует оплату счетов по утвержденному плану расходов и ведет учет в таблицах анализа;
- производит покупки для организации по утвержденному плану по расходам;
- заводит документы (файлы) обо всех делах (в электронном и письменном виде), которые организация вела с фирмами и поддерживает их в полном порядке;
- обеспечивает 100% соответствие бухгалтерии организации законодательству РФ;
- обеспечивает ценность и сохранность активов и имущества организации;
- обеспечивает 100% сохранность документов организации и документов клиентов;
- обеспечивает 100% внедрение и выполнение программы финансового планирования;
- составляет учет по расчетному счету;
- организует составление качественных отчетов и своевременную сдачу их в соответствующие государственные органы, в том числе саморегулируемую организацию;
- ведет всю документацию по расчету и уплате налогов;
- ведет расчеты по расходам будущих периодов по плану;
- ведет всю документацию, относящуюся к отчетам перед государственными органами;
- следит за сохранением всех активов и запасов;
- выполняет событийно-срочный план Кооператива;
- осуществляет общее руководство штатом Кооператива
- организует ведение реестра пайщиков Кооператива;
- контролирует соблюдение лимитов;
- имеет право подписи финансовых документов;
- разработка и подготовка отчетов по смете доходов и расходов кредитного кооператива;
- осуществляет функцию по подбору сотрудников, их приему и увольнению, заключает трудовые договоры;
- заключает договоры приема личных сбережений с физическими лицами, являющимися членами Кооператива;
- заключает договоры займа с юридическими лицами, являющимися членами Кооператива;
- заключает кредитные договоры с юридическими лицами, не являющимися членами Кооператива;
- производит платежи по утвержденному плану по расходам;
- осуществляет работу со счетами, открытыми на имя Кооператива в банках.
- контролирует выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей", Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях";
- организует работу по взысканию задолженности с должников;
- контролирует оформление отчетности по установленной форме, утвержденной правлением кооператива;
- предоставляет управленческий отчет по установленной форме, утвержденной правлением кооператива;

- контролирует ведение бухгалтерского учета в кооперативе;
- контролирует сдачу отчетности Кооператива в СРО;
- контролирует ведение кадрового делопроизводства в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- контролирует порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Кооператива;
- осуществляет контроль за уплатой налогов;
- контролирует подготовку платежных поручений в банк;
- размещает денежные средства на расчетный счет Кооператива, открытый в банке.

17.2. Исполнительный директор назначается на должность и освобождается от должности решением Председателя Правления. Трудовой договор между Кооперативом и исполнительным директором подписывается от имени Кооператива председателем правления. Исполнительный директор может не являться членом Кооператива. Срок действия полномочий директора указывается в трудовом договоре и составляет 5 (пять) лет.

17.3. Порядок осуществления директором своих функций регламентируется Уставом Кооператива, настоящим Положением, а также заключенным с ним трудовым договором.

17.4. Исполнительный директор, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном Федеральными законами и Уставом Кооператива.

17.5. Исполнительный директор несет дисциплинарную, материальную, гражданско-правовую, административную, уголовную ответственность в соответствии с законодательством РФ за ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, за правонарушения, совершенные в процессе своей деятельности, за причинение материального ущерба.

17.6. Исполнительный директор должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Исполнительный директор Кооператива, виновными действиями которого, кредитному кооперативу причинены убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства.

17.7. В случае отсутствия в Кооперативе директора, либо в периоды отсутствия его на рабочем месте, должностные обязанности директора исполняет Председатель Правления кооператива.

17.8. Директор несет личную ответственность, за причинение вреда и ущерба Кооперативу во время исполнения своих обязанностей.

Директор несёт ответственность в порядке и на условиях, заключённого с ним трудового договора. От имени Кооператива договор с Директором заключает Председатель Правления Кооператива;

Статья 18. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива.

18.1. Полномочия контрольно-ревизионного органа в кооперативе выполняет Ревизионная комиссия (далее контрольно-ревизионный орган). Контрольно-ревизионный орган Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом.

18.2. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива избирается Общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. Решение о включении конкретного лица в состав контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива принимается, если за него проголосовало более чем две трети голосов от числа присутствующих членов кредитного кооператива, принимающих участие в собрании.

18.3. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива состоит из 3 (Трех) человек.

18.4. Члены контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива избираются сроком на 5 (Пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

18.5. Переизбрание и досрочное прекращение полномочий члена контрольно-ревизионного органа относятся к исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива. Решение по указанным вопросам принимается двумя третями голосов членов кредитного кооператива.

18.6. Член контрольно-ревизионного органа Кооператива не вправе передавать свои полномочия .

18.7. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива. Контрольно-ревизионный орган обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения общим собранием пайщиков кредитного кооператива.

18.8. Контрольно-ревизионный орган в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов кредитного кооператива любой информации о деятельности кредитного кооператива.

18.9. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива вправе созывать общее собрание пайщиков кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных Федеральным законом, настоящим Уставом, внутренними нормативными документами случаях.

18.10. Члены контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива вправе присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

18.11. Согласие контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.

18.12. Заседания Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива созываются председателем Контрольно-ревизионного органа или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год.

18.13. Проведение заседания контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива 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.

18.14. Члены контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кооперативе по трудовому договору.

18.15. Члены контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

18.16. Деятельность контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом и Положением об органах кредитного кооператива.

18.17. Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива возглавляет председатель, избираемый из членов контрольно- ревизионного органа на первом после выборов заседании контрольно- ревизионного органа. На этом же заседании избирается заместитель председателя контрольно- ревизионного органа. Заместитель председателя контрольно- ревизионного органа выполняет функции председателя во время его отсутствия.

18.18. Контрольно- ревизионный орган Кооператива подотчетен Общему собранию членов Кооператива.

18.19. Контрольно- ревизионный орган Кооператива обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива. Контрольно –ревизионный орган Кооператива готовит ежегодный отчет о своей деятельности и предоставляет его для рассмотрения и утверждения общему собранию членов Кооператива.

18.20. Член Контрольно- ревизионного органа Кооператива не может одновременно быть членом Правления Кооператива, членом Комитета по займам Кооператива, а также совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

18.21. Полномочия членов Контрольно- ревизионного органа Кооператива могут быть прекращены по решению Общего собрания членов Кооператива и до истечения срока, на который они были избраны

19. Сроки и порядок созыва заседаний Контрольно- ревизионного органа .

19.1. Вопросы, отнесенные к компетенции Контрольно- ревизионного органа , решаются на заседаниях контрольно- ревизионного органа.

19.2. Заседания контрольно- ревизионного органа проводятся не реже одного раза в год.

19.3. Контрольно- ревизионный орган на заседание созывается его Председателем.

19.4. Председатель не менее чем за 7 (семь) дней и не более чем за 14 (четырнадцать) дней уведомляет членов контрольно- ревизионного органа о дате, месте и времени проведения заседания контрольно- ревизионного органа. Также членам контрольно- ревизионного органа направляется повестка заседания с указанием примерного перечня вопросов, в отношении которых должно быть принято решение.

19.5. Повестка заседания формируется председателем. Члены контрольно- ревизионного органа вправе вносить изменения и дополнения в повестку заседания с одновременным уведомлением иных членов контрольно- ревизионного органа кооператива. Окончательная повестка дня формируется на заседании контрольно- ревизионного органа .

19.6. Уведомление о дате, месте и времени проведения заседания с указанием повестки заседания вручается членам контрольно- ревизионного органа лично под расписку либо направляется им посредством почтовой или факсимильной связи или посредством электронной почты.

19.7. Заседание контрольно- ревизионного органа может быть созвано по инициативе не менее двух членов контрольно- ревизионного органа по правилам предусмотренным настоящим разделом.

19.8. Допускается проведение совместного заседания контрольно- ревизионного органа и правления Кооператива по правилам, предусмотренным для заседания контрольно- ревизионного органа.

20. Порядок проведения и принятия решений заседаний контрольно- ревизионного органа

20.1. Заседание контрольно- ревизионного органа правомочно, если на нем присутствует не менее 50 % (пятидесяти процентов) членов контрольно- ревизионного органа .

20.2. Председателем заседания контрольно- ревизионного органа является Председатель контрольно- ревизионного органа .

20.3. Председатель заседания открывает заседание контрольно- ревизионного органа. Председатель заседания контрольно- ревизионного органа кооператива объявляет участникам заседания о наличии(отсутствии) кворума, далее повестку заседания, и всех внесенных в нее изменения и дополнения. повестку заседания и всех внесенных в него

изменений и дополнений. Окончательная повестка дня заседания формируется путем голосования за принятие или отклонение внесенных изменений и дополнений.

20.4. Из повестки заседания контрольно- ревизионного органа не могут быть исключены вопросы о приеме, прекращении членства в кооперативе, предоставлении займов и установлении минимально необходимого размера резервного фонда.

20.5. По вопросам повестки заседания докладывает председатель, по вопросам, включенным в повестку заседания по инициативе других членов контрольно- ревизионного органа, докладывает член контрольно- ревизионного органа - автор включенного вопроса.

20.6. Контрольно- ревизионный орган принимает решения простым большинством. Право решающего голоса принадлежит председателю, в случае его отсутствия - заместителю председателя.

20.7. При проведении заседания в заочной форме решение считается принятым, если за него отдали голоса не менее чем 50 % (пятьдесят процентов) членов контрольно- ревизионного органа. Проголосовавший против принятия решения, имеет право изложить свою позицию в отдельном документе (особое мнение)

20.8. Член контрольно- ревизионного органа не принимает участие в голосовании по вопросам, связанным с его членством в кооперативе или членством юридического лица, представителем которого он является (предоставление займа, прекращение членства и т.п.).

20.9. Член контрольно- ревизионного органа, не участвующий в двух заседаниях подряд или в двух заседаниях в течение календарного года может быть исключен из контрольно- ревизионного органа. Вопрос об исключении по данному основанию должен поставить председатель контрольно- ревизионного органа перед общим собранием. Решение общего собрания по этому вопросу считается окончательным.

21. Порядок оформления решений.

21.1. Решения контрольно- ревизионного органа оформляются протоколом.

21.2. Протокол в ходе заседания контрольно- ревизионного органа ведет один из членов контрольно- ревизионного органа, избранный присутствующими членами до начала заседания, о чем делается запись в протоколе. При проведении заседания контрольно- ревизионного органа Кооператива в заочной форме протокол ведется Председателем контрольно- ревизионного органа и оформляется не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после окончания заседания в двух экземплярах.

21.3. В протоколе заседания должны содержаться следующие сведения:

21.3.1. место, дата проведения заседания контрольно- ревизионного органа;

21.3.2. фамилия, имя, отчество присутствующих и отсутствующих членов контрольно- ревизионного органа;

21.3.3. отметка о правомочности (не правомочности) заседания контрольно- ревизионного органа;

21.3.4. сформированная повестка заседания;

21.3.5. фамилия, имя, отчество докладчика, выступающего на заседании контрольно- ревизионного органа, и основные положения его выступления;

21.3.6. результаты голосования по вопросам повестки заседания;

21.4. отметка о наличии (отсутствии) особого мнения и краткое его изложение.

21.5. При наличии особого мнения к протоколу прикладывается документ, отражающий особое мнение.

21.6. Решения, принятые на заседании контрольно- ревизионного органа, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания. При проведении заседания в заочной форме протокол подписывается не позднее следующего заседания контрольно- ревизионного органа всеми членами контрольно- ревизионного органа, принявшие участие в голосовании.

21.7. Протоколы заседаний хранятся у председателя контрольно- ревизионного органа и исполнительного директора Кооператива - по одному у каждого.

22. Комитет по займам.

22.1. Комитет по займам кредитного кооператива осуществляет свою деятельность путем проведения заседаний комитета и принятия решений о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам), об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

22.2. Члены комитета по займам кредитного кооператива избираются двумя третями голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).

22.3. Комитет по займам избирается из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива на 5 (пять) лет. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов кредитного кооператива, полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Комитет по займам состоит из 3 (трех) человек.

22.4. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

22.5. Заседания комитета по займам проводятся в соответствии с необходимостью, но не реже одного раза в месяц, заседания комитета по займам созываются по решению председателя комитета по займам кооператива или одного из членов комитета по займам. Заседания комитета по займам ведет председатель комитета по займам, в его отсутствие один из членов комитета по займам по решению комитета по займам.

22.6. Председатель избирается из числа избранных членов комитета по займам. Председатель комитета по займам обеспечивает подготовку и проведение очередных и внеочередных заседаний комитета по займам, ведет заседания комитета по займам, подписывает решения комитета по займам.

22.7. Комитет по займам правомочен принимать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на его заседании присутствуют более половины членов комитета по займам. Решения комитета по займам принимаются простым большинством голосов. Обязанности между членами комитета по займам распределяются на заседании комитета по предложению председателя комитета по займам.

22.8. На каждом заседании комитета по займам ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями председательствующего на заседании и секретаря заседания комитета по займам.

22.9. Комитет по займам рассматривает ежедневно в течение рабочего времени или по мере необходимости заявки членов кредитного кооператива на получение займа строго в порядке их поступления, вне зависимости от того, на получение займа какого типа претендует член кооператива.

22.10. После предоставления пайщиком всех необходимых документов комитет по займам рассматривает заявки на заём и выносит решение о предоставлении займа или отказе в предоставлении займа члену кредитного кооператива.

22.11. Комитет по займам рассматривает и анализирует предоставленные заемщиком документы. На основании предоставленных документов Комитет по займам определяет платежеспособность заемщика, его имущественное состояние, финансовую устойчивость.

22.12. Комитет по займам рассматривает заявки на соответствие установленным требованиям все документы, необходимые для получения займа определенного вида. Комитет по займам может потребовать от члена кредитного кооператива предоставления дополнительных документов и /или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

22.13. В случае если после рассмотрения заявки и приложенной к нему документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого членом кредитного кооператива, комитет по займам вправе отказать в предоставлении займа либо по согласованию с членом кредитного кооператива изменить сумму, срок займа, вид займа.

22.14. Решение Комитета по займам оформляется протоколом. Принимая решение о выдаче займов, комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной членом кредитного кооператива документацией, но и такими мотивами как, например, репутация, наличие /отсутствие у члена кредитного кооператива источников доходов и т.п. При принятии решения о предоставлении займа комитет по займам обязан учитывать кредитную историю в кредитном кооперативе. Комитет по займам вправе не сообщать о причине отказа в предоставлении займа в случае принятия такого решения.

23. Порядок обжалования решений органов управления кредитного кооператива.

23.1. Решение Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кооператива, единоличного исполнительного органа, контрольно-ревизионного органа или Комитета по займам, принятое с нарушением требований законодательства и устава кооператива, нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, может быть обжаловано в суд в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

23.2. Право обжалования пайщиком в суд решений Правления, Контрольно-ревизионного органа, Комитета по займам, Председателя Правления, исполнительного директора не препятствует возможности обжалования этих решений общему собранию пайщиков.

22.3. Решение Правления кооператива, Председателя Правления, исполнительного директора, Контрольно-ревизионного органа кооператива, Комитета по займам, принятое с нарушением Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устава кооператива и его внутренних нормативных документов, нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, по заявлению члена кооператива может быть обжаловано на ближайшем Общем собрании членов кредитного кооператива.

22.4. Заявление об обжаловании решений коллегиальных органов и Председателя Правления, исполнительного директора Кооператива общему собранию направляются в Правление не позднее пятнадцати дней до дня проведения очередного или внеочередного общего собрания пайщиков.

Пайщик вправе подать такое заявление в течение одного года со дня, когда коллегиальным органом или Председателем Правления, исполнительным директором было принято решение, ущемляющее его права, либо со дня, когда ему стало известно о нарушении его права в связи с принятием обжалуемого решения.

Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решений органов управления кооперативом в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если член кооператива не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

22.5. Общее собрание кредитного кооператива с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа управления кредитного кооператива, если допущенные нарушения не являются существенными и такое решение не повлекло за собой причинение убытков кредитному кооперативу или члену кооператива, обратившемуся с заявлением о признании решения органа управления кооперативом недействительным или необоснованным.

23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

23.2. 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 вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение органы управления Кооператива и члены Кооператива руководствуются действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.