

Утверждено  
Решением Общего собрания членов  
Кредитного Потребительского Кооператив  
«Городское Сберегательное Отделение»  
Протокол № 8 от 24 февраля 2026 г.

Положение об органах Кредитного Потребительского  
Кооператива «Городское Сберегательное Отделение»

г. Иркутск, 2026 г.

Кредитный потребительский кооператив "Городское Сберегательное Отделение" (далее по тексту – Кооператив) осуществляет свою деятельность на основании:

- Гражданского кодекса РФ статей 123.2 и статьей 123.3;
- Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов, базовых стандартов;
- Устава Кооператива;
- внутренних нормативных документов Кооператива.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

1.1. Органами управления Кооператива являются:

- Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива (Общее собрание уполномоченных);
- Правление Кооператива;
- Наблюдательный совет (Ревизионная комиссия).

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

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

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

1.4. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении Кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и не полнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

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

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

1.6. В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой

намеревается быть Кооператив:

1.6.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;

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

1.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, и которая совершена с нарушением требований законодательства, может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов Общего количества членов Кооператива.

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

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

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

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

1.12 В случае одобрения правлением кредитного кооператива сделки, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив, если более половины членов правления кредитного кооператива являются в такой сделке заинтересованными лицами, сделка должна быть одобрена общим собранием членов кооператива (пайщиков) до ее совершения. По вопросу об одобрении общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, заинтересованное лицо не вправе участвовать в голосовании.

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

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

2.1. Решения органов управления Кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления Кооперативом (далее - заседания) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовыми стандартами.

2.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления Кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовыми стандартами и Уставом Кооператива.

2.3. Органы управления Кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.3.1. Решение органами управления Кооператива принимается при наличии кворума, для принятия решения органом управления кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины от общего количества членов управления кооператива;

2.3.2. Решение органами управления Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и

имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Кооператива; решения правления, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления и контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива;

2.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;

2.3.4. В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания;

2.3.5. В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признается заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

2.4. При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

2.4.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;

2.4.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа управления Кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

2.4.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления Кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания ("за", "против" или "воздержался");

2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

2.4.5. Решения органов управления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью Кооператива, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

### **3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА**

3.1. Подготовка и проведение заседаний должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами и Уставом Кооператива.

3.2. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения Кооперативом:

3.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;

3.2.2. На каждом заседании председательствует избранный Председатель собрания Кооператива из присутствующих членов, также избирается секретарь собрания.

3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия, при отсутствии счетной комиссии её функции исполняют присутствующие члены;

3.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в срок не позднее 5 рабочих дней;

3.2.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;

- 3.2.6. Председатель заседания ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- 3.2.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утвержденным регламентом;
- 3.2.8. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.
- 3.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее - протокол):
- 3.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы, протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью Кооператива;
- 3.3.2. В случае наличия приложений к протоколу - они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарем заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;
- 3.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:
- 3.3.3.1. Порядковый номер;
- 3.3.3.2. Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
- 3.3.3.3. Повестку дня;
- 3.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;
- 3.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- 3.3.3.6. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
- 3.3.3.7. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
- 3.3.3.8. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
- 3.3.3.9. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования "за", "против", "воздержался";
- 3.3.3.10. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- 3.3.3.11. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
- 3.3.3.12. Другие положения, определенные Уставом Кооператива.
- 3.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кооперации и Уставом Кооператива).
- 3.5. В случае проведения заседания в заочной форме, вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования полученные в ходе заседания.
- 3.6. Порядок ознакомления с протоколами Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами Кооператива.

#### **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ (ПАЙЩИКОВ) КООПЕРАТИВА (ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УПОЛНОМОЧЕННЫХ)**

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

- «Об органах»;
  - «О порядке распределения доходов»;
  - иных внутренних нормативных документов Кооператива.
- 4.2.3 утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;
- 4.2.4 принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством РФ, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 4.2.5 принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
- 4.2.6 избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 4.2.7 утверждение решений Правления и Ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Уставом;
- 4.2.8 отмена решений органов Кооператива в отношении члена (пайщика) и или членов (пайщиков) Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию;
- 4.2.9 утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;
- 4.2.10 принятие решения о распределении доходов Кооператива;
- 4.2.11 принятие, в случае необходимости, решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 4.2.12 иные вопросы, отнесенные действующим законодательством РФ и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания.
- 4.3 Общее собрание может быть очередным и внеочередным.
- 4.4 Очередное Общее собрание проводится не реже одного раза в год, не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.
- 4.5 Срок полномочий Общего собрания членов Кооператива – до момента ликвидации Кооператива – бессрочно.
- 4.6 Количество членов (пайщиков) Кооператива, имеющих право принимать участие в Общем собрании Кооператива определяется на дату проведения Общего собрания Кооператива.
- 4.7 Внеочередное Общее собрание может быть созвано по инициативе органов Кооператива или по требованию не менее чем одной трети от Общего числа членов (пайщиков) Кооператива. Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания, а также непринятие решения о созыве внеочередного Общего собрания в установленный срок может быть обжаловано лицами, требующими созыва такого собрания, в суде в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения.
- 4.8 Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием повестки дня должно быть направлено каждому члену Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания одним (или в совокупности) из следующих способов:
- заказным письмом по указанному членом Кооператива (пайщиком) почтовому адресу;
  - вручено члену Кооператива (пайщику) под расписку;
  - опубликовано в газете (в одной или в нескольких изданиях) «Номер Один», «МК», «Иркутск», «Байкальские вести», «Комсомольская правда», «Областная», при необходимости возможно публикация в газете не упомянутые настоящим положением для большего охвата пайщиков.
- 4.8.1 Также информация о созыве Общего собрания пайщиков с указанием повестки дня размещается не позднее, чем за 30 дней до дня проведения собрания на интернет сайте Кооператива <http://gso38.ru/> или на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является Кооператив.
- Выбор того или иного способа уведомления пайщиков или их комбинации осуществляется по решению Правления.

4.8.2 Если на момент созыве Общего собрания пайщиков количество членов Кооператива по реестру пайщиков превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, то не позднее чем за 30 дней до дня проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков), то Кооператив направляет уведомление о проведении такого собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России или посредством личного кабинета участника финансового рынка.

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

4.10 Повестка дня очередного собрания определяется Правлением Кооператива.

4.11 В уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива (пайщиков) указываются следующие сведения:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива (пайщиков).

– в случае проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;

– повестка дня Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива;

– порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам (пайщикам) Кооператива при подготовке Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива (пайщикам) при подготовке соответствующего Общего собрания членов Кооператива (пайщиков), относятся: годовой отчет Кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление Кооператива и ревизионную комиссию, 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 (пайщиков).

4.12 Член (пайщик) Кооператива вправе участвовать в Общем собрании членов (пайщиков) Кооператива лично или через своего представителя. На Общем собрании член (пайщик) Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов (пайщиков) Кооператива.

4.13 Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов (пайщиков) Кооператива. Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов (пайщиков) Кооператива.

4.14 Для определения кворума Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов (пайщиков) Кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются общим собранием членов (пайщиков) Кооператива. В случае проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива.

4.15 Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов (пайщиков) Кооператива, определяет кворум Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов (пайщиков) Кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает

голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

4.16 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.

4.17 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 (пайщиков) Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования.

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

4.19 Решения по вопросам, указанным в подпунктах 4.2.1-4.2.4 и 4.2.6 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива. Решения по вопросу, указанному в подпункте 4.2.5 настоящего Положения, принимаются тремя четвертями голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива.

4.20 Решение Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов Кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

4.21 Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива может проводиться в форме уполномоченных. Созыв Общего собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом и Положением «Об органах» Кооператива в порядке и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива. Общее собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов (пайщиков) Кооператива. Заседания в очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между аппаратно-программными средствами вычислительной техники.

4.22 В голосовании на Общем собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные, каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов (пайщиков) Кооператива, не входящих в состав Правления и Ревизионной комиссии. Единоличный исполнительный орган кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в Кооперативе по трудовому договору.

4.23 Общее количество уполномоченных, принимающих участие в Общем собрании членов Кооператива (пайщиков), определяется с учетом требований частей 1 и 3 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ, а также в соответствии с уставом кооператива;

4.24 Общее собрание членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных. Работники Кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения Общего собрания.

4.25 Один уполномоченный при голосовании на Общем собрании членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того,

какое количество членов Кооператива (пайщиков) он представляет.

4.26 Избрание уполномоченных в Кооперативе проводится на собраниях части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативном участке, в местах расположения Кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее - кооперативные участки).

Кооперативный участок – это определенная Правлением часть пайщиков Кооператива, объединенная по территориальному признаку.

4.27 Правление самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные Кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов Кооператива (пайщиков) в собрании части членов Кооператива (пайщиков).

Правление Кооператива по каждому кооперативному участку формирует группы пайщиков Кооператива численностью не более чем предусмотрено в п. 4.35 настоящего Положения, определяет кандидатов в уполномоченные каждой группы. В случае если в результате прекращения членства в Кооперативе состав группы изменился, то такое изменение не влечет прекращения полномочий группы и не является основанием для реформирования групп ранее сроков, если иное не определено Правлением.

4.28 Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

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

4.28.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

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

4.28.4. При добровольном отказе от выполнения членом Кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя Правления Кооператива;

4.28.5. В других случаях, определенных Уставом Кооператива.

4.29. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных Правление определяет:

4.29.1. Общее количество кооперативных участков Кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Федерального закона, базовых стандартов и Устава Кооператива;

4.29.2. Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков), и состав членов Кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

4.29.3. Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

4.29.4. Кандидатуру председателя собрания части членов Кооператива (пайщиков) и кандидатура (ы) лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива;

4.29.5. Порядок уведомления членов Кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатуре (ах) уполномоченных, выдвинутых Правлением Кооператива;

4.29.6. При проведении собрания за пределами муниципального образования, где зарегистрирован Кооператив, Кооператив на данных кооперативных участках обеспечивает возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением Правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) и обеспечивает возможность участия членов Кооператива (пайщиков) в собрании части членов Кооператива (пайщиков).

4.30. Порядок проведения собраний на кооперативных участках.

Собрания на кооперативных участках проводятся в очной или заочной форме. Дата, время, форма и место проведения собрания на кооперативном участке Кооператива, а также порядок проведения такого собрания, состав членов Кооператива, имеющих право участвовать в собрании, определяются решением Правления Кооператива. Уведомление о проведении собрания на кооперативном участке размещается в определенных Правлением обособленных отделениях Кооператива не позднее, чем за 10 дней до дня проведения такого собрания на

информационных досках в общедоступных для пайщиков местах. Избрание уполномоченных и подтверждение их полномочий определяется наличием кворума (при этом кворум собрания части членов Кооператива (пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов Кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов (пайщиков)). В случае отсутствия кворума, не ранее 10 дней со дня проведенного собрания части пайщиков, должно быть проведено повторное собрание части пайщиков с той же повесткой дня. При проведении повторного собрания части пайщиков избрание уполномоченных, и подтверждение их полномочий производится простым большинством голосов от принявших участие в собрании пайщиков на кооперативном участке.

Уведомление о созыве собрания на кооперативном участке должно содержать информацию о дате, месте, времени проведения собрания.

На собраниях по кооперативным участкам председательствует член Правления. В случае если член Правления по тем или иным причинам не может присутствовать на собрании, его функции выполняет лицо, назначенное Правлением. Секретарь собраний определяется решением Правления, он отвечает за ведение протокола собрания, а также за достоверность отраженных в нем сведений.

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

- 1) фамилия, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) количество членов Кооператива, которых он представляет;
- 3) срок полномочий.

Избранные уполномоченные имеют право:

- голосовать по всем вопросам повестки дня Общего собрания уполномоченных;
- переизбираться неограниченное количество раз;
- досрочно снять с себя обязанности уполномоченных.

Доизбрание уполномоченных на кооперативных участках проводится в случае, если каждый избранный уполномоченный участка представляет максимально разрешенное Уставом количество членов Кооператива, а в Кооператив вступили новые члены (пайщики). Такой уполномоченный избирается в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

4.31. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков) в заочной форме).

4.32. На кооперативных участках, при проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных Правлением Кооператива или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения заседания собрания части членов Кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном заседании членов Кооператива (пайщиков). Претендент в уполномоченные должен соответствовать следующим, предъявляемым к нему требованиям:

- понимающий и поддерживающий цели деятельности Кооператива;
- обладать данными лидера (общительность, уверенность в себе, обладать даром убеждения, способностью услышать и воспринять то, что нужно группе);
- обладать сформированной системой ценностей, включающую в себя порядочность и ответственность;
- обучаемость (имеет мотивацию к обучению в общественной деятельности);
- предприимчивость.

4.33. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в Кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности Кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган Кооператива.

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

Уполномоченным может быть физическое лицо, являющееся членом (пайщиком) Кооператива. Уполномоченный избирается на срок 5 лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное число раз.

4.35. Число членов Кооператива (пайщиков) определяется на день принятия решения о проведении Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) Количество уполномоченных в кредитном кооперативе определяется:

- при числе членов Кооператива (пайщиков) менее 3 000 (Трех тысяч) количество уполномоченных в Кооперативе не может быть менее семи. При этом число членов Кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц.

- при числе членов Кооператива (пайщиков) более 3 000 (Трех тысяч) количество уполномоченных в Кооперативе не может быть менее двадцати. При этом число членов Кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее десяти и более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц.

при числе членов Кооператива (пайщиков) более 10 000 (Десяти тысяч) количество уполномоченных в Кооперативе не может быть менее сорока. При этом число членов Кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее десяти и более пятисот физических и (или) юридических лиц.

4.36. Собрание части членов Кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных.

При добровольном выходе и/или досрочного сложения полномочий уполномоченного, и/или окончания срока одного или нескольких уполномоченных кооперативного участка, закрепленные пайщики за данным уполномоченным, могут быть перераспределены среди оставшихся уполномоченных данного кооперативного участка, без проведения дополнительного собрания, при соблюдении численности пайщиков на одного уполномоченного (не более чем предусмотрено в п. 4.35 настоящего Положения). О необходимости избрания уполномоченного кооперативного участка или распределение среди оставшихся уполномоченных данного кооперативного участка, решение принимается Правлением Кооператива.

В остальных случаях, Правление, не позднее 45 дней, после досрочного прекращения полномочий уполномоченного, созывает общее собрание пайщиков избравшего его кооперативного участка для избрания нового уполномоченного.

Вновь принятые в Кооператив члены включаются в те группы, в состав которой входит менее чем предусмотрено в п. 4.35 настоящего Положения, по соответствующим кооперативным участкам и передают право голосования по всем вопросам повестки дня Общего собрания ранее избранным уполномоченным соответствующего кооперативного участка Кооператива.

4.37. При избрании органов управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

4.37.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления Кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами Кооператива (пайщиками) соответствующих рекомендаций в Правление Кооператива, которые регистрируются Правлением и подлежат обязательному включению для рассмотрения Общим собранием членов Кооператива (пайщиков) или непосредственно на Общем собрании членов Кооператива (пайщиков);

4.37.2. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в Правление Кооператива в письменном виде после уведомления членов Кооператива (пайщиков) о проведении Общего собрания членов кооператива (пайщиков), на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:

- Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;

- Год рождения кандидата;

- Сведения о членстве в Кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;

- Сведения об образовании, и трудовой деятельности.

4.37.3. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) Кооператива (пайщиками).

4.38 Кооператив, не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации, размещает

информацию о кандидатах в состав органов управления Кооперативом по месту нахождения Кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении Общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

4.39 Кандидатуры в состав органов управления Кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на Общем собрании;

4.40 Председатель Общего собрания членов Кооператива (пайщиков), перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления, ставит вопрос на голосование Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления Кооператива:

- тайное или открытое голосование;

- голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

4.41 После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления Кооперативом, и срок их полномочий;

4.42 Лица, избранные в состав органов управления Кооперативом, не позднее 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).

4.43 Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.

4.44 При проведении Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами (пайщиками) Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену (пайщику) Кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

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

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

Член кредитного кооператива (пайщик) вправе обжаловать на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) решения Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, Директора (далее - органы кооператива).

Заявление об обжаловании решения органа кооператива Общему собранию членов кредитного кооператива (пайщиков) направляются в Правление не позднее пятнадцати (15) дней до дня проведения очередного или внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Член кредитного кооператива (пайщик) вправе подать такое заявление в течение одного года со дня, когда органом кооператива было принято решение, ущемляющее его права.

Заявление об обжаловании решения органов кооператива подлежит рассмотрению на ближайшем Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков). Общее собрание при выявлении в принятых решениях органов кооператива нарушений действующего законодательства, Устава и внутренних документов кооператива отменяет решение органа кооператива.

## **5. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА**

5.1 В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением Кооператива. Члены Правления избираются Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива на срок 5 лет. Численный состав Правления,

включающий Председателя Правления Кооператива, составляет 5 человек.

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

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

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

5.5 Проведение заседания Правления правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления.

5.6. Правление осуществляет:

5.6.1. подготовку Общего собрания, формирование повестки дня Общего собрания, определяет форму проведения Общего собрания, уведомляет о созыве Общего собрания, в том числе обеспечивает надлежащее уведомление членов Кооператива о созыве Общего собрания членов Кооператива;

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

5.6.3. принимает решения об одобрении сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения, находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделок, влекущих за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за последний отчетный период;

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

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

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

5.6.7. принятие решений о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в Кооперативы второго уровня;

5.6.8. принятие решения о привлечении денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами Кооператива;

5.6.9. разработку программ и планов развития Кооператива;

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

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

5.6.12. принимает решение о прекращении деятельности филиалов, представительств, участков обособленных подразделений и отделений Кооператива;

5.6.13. принимает решение о заключении договора с аудиторской организацией (аудитором);

5.6.14. утверждает не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) с учетом требований установленных частью 3 статьи 30 Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации», размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением;

5.6.15. утверждает порядок раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом;

5.6.16. готовит ежегодный отчет о своей деятельности и представляет его для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов Кооператива;

5.6.17. назначает членов Комитета по займам кредитного кооператива, принимает решение о досрочном прекращении полномочий членов Комитета по займам;

5.6.18. утверждает Положения об управлении рисками кредитного кооператива, форму реестра

- рисков и порядка ее заполнения;
- 5.6.19. определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений Председателя Кооператива;
- 5.6.20. рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками, доводит до общего собрания членов кредитного кооператива информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;
- 5.6.21. содействует развитию риск-культуры в кредитном кооперативе;
- 5.6.22. решает иные вопросы, не относящиеся к компетенции иных органов управления Кооперативом.
- 5.7. В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 5 рабочих дней.
- 5.8. На каждом заседании Правления Кооператива председательствует избранный Председатель собрания Правления Кооператива из присутствующих членов Правления, также избирается секретарь собрания.
- 5.9. Порядок проведения заседаний Правления Кооператива:
- 5.9.1. Определение председательствующим кворума заседания;
- 5.9.2. Рассмотрение Правлением Кооператива повестки дня и принятие решений;
- 5.9.3. Оформление протокола по итогам проведения заседания Правления.
- 5.10. Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между аппаратно-программными средствами вычислительной техники.
- 5.11. Члены Правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.
- 5.12. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае если решение Правления Кооператива повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления Кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.
- 5.13. Порядок возмещения убытков членами Правления Кооператива:
- 5.13.1. Убытки, причиненные членами Правления Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину в причинении ими убытков Кооперативу, в котором определен их объем и размер в денежном выражении.
- 5.13.2. Член(ы) Правления Кооператива обязан возместить причиненные им убытки Кооперативу в течение 6 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.
- 5.13.3. Предельный размер солидарной субсидиарной ответственности Членов правления ограничивается трехкратным размером МРОТа, действующего на дату наступления ответственности.
- 5.13.4. Не допускается возмещение убытков членами Правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.
- 5.14. Порядок созыва, а также иные вопросы деятельности Правления Кооператива регулируются настоящим Положением Кооператива.
- 5.15. Если, в результате досрочного прекращения полномочий одного или нескольких членов Правления, общее количество его членов не станет меньше  $\frac{2}{3}$  от общего количества, Правление продолжает осуществлять свои функции вплоть до избрания новых членов Правления на ближайшем Общем собрании. Если общее количество членов Правления станет менее  $\frac{2}{3}$  Председатель правления или Директор инициирует созыв внеочередного собрания для до избрания недостающих членов Правления.

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

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

5.16.2. Председатель заседания Правления фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления Кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

5.17. В случае возникновения обстоятельств, заинтересованное лицо обязано уведомить председателя Правления Кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель Правления Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления Кооператива.

5.18. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

5.19. Заседания Правления созываются Председателем Правления посредством телефонной или иной связи за 2 часа до начала заседания.

5.20. В случае, если в отношении члена правления кредитного кооператива, вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации или о привлечении лица в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации, указанное лицо считается выбывшим из состава правления кредитного кооператива со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

## **6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ**

6.1. Правление возглавляет председатель Правления. Председатель Правления, избирается Общим собранием из числа членов Кооператива по представлению Правления сроком на пять лет. Председатель Правления может переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия Председателя Правления могут быть прекращены досрочно.

6.2. Председатель Правления Кооператива вправе совмещать выполнение своих функций с работой в других организациях, учреждениях и предприятиях в случаях, не запрещенных законодательством РФ, с обязательным уведомлением членов Правления.

6.3. В своей деятельности Председатель Правления руководствуется законодательством РФ, Уставом Кооператива, настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Кооператива.

6.4. В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности возлагаются на одного из членов Правления.

6.5. К компетенции Председателя Правления относятся общие вопросы руководства деятельностью Кооператива, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания и Директора.

6.6. Председатель Правления организует работу Правления, созывает его заседания подготавливает материалы для обсуждения на Общем собрании и на Правлении.

6.7. 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.

6.8. Председатель Правления представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с

различными органами власти и управления, в различных организациях и учреждениях, в некоммерческих организациях, международных организациях, в саморегулируемых организациях кооперативов, кооперативе второго уровня и в иных объединениях кредитных кооперативов, членом которых является Кооператив, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях.

6.9. Функции Председателя Правления, кроме перечисленных выше, заключаются в следующем:

- 1) принимает все меры, чтобы максимально поддержать участие членов Правления в заседаниях;
- 2) убеждается в том, что Кооператив предпринимает все усилия, чтобы облегчить деятельность членов выборных органов;
- 3) оказывает содействие в мероприятиях по повышению профессионального уровня членов выборных органов и сотрудников;
- 4) подписывает от имени Кооператива трудовой договор с Директором Кооператива;
- 5) добивается взаимопонимания между руководителями выборных органов и Директором, убеждается в том, что они правильно понимают общие задачи в развитии Кооператива;
- 6) является председателем на совместных заседаниях выборных органов или руководителей этих органов;
- 7) планирует, организует и контролирует деятельность Кооператива;
- 8) поддерживает Комитет по займам и Ревизионную комиссию в их деятельности, координирует деятельность всех выборных органов и принимает меры по выполнению решений органов Кооператива;
- 9) разрабатывает предложения по всем аспектам деятельности Кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов Кооператива;
- 10) имеет право доступа к любой информации о деятельности Кооператива;
- 11) осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

6.10. Общее собрание и Правление в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Председателя правления. Такое решение, в частности может приниматься Правлением при подаче Председателем правления заявления о добровольном сложении с себя полномочий Председателя правления, либо прекращения его членства в Кооперативе. В этом случае, Правлением из своего состава, избирается один из членов, принимающий на себя временное исполнение функций Председателя правления вплоть до избрания Общим собранием нового Председателя правления.

## **7. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА - ДИРЕКТОР**

7.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Директор Кооператива.

7.2. Директор назначается на должность решением Правления Кооператива по представлению Председателя Правления сроком на пять лет. Директор подотчетен Правлению и Общему собранию. Директор Кооператива может не являться членом Кооператива.

7.3. С Директором Кооператива заключается трудовой договор. Трудовой договор между Кооперативом и Директором подписывается от имени Кооператива Председателем Правления. Условия трудового договора утверждаются Правлением Кооператива, и в течение срока полномочий Директора могут быть изменены по соглашению сторон, оформленному решением Правления Кооператива.

7.4. Совмещение лицом, выполняющим функции Директора, должностей в иных предприятиях, учреждениях и организациях допускается только с согласия Правления Кооператива.

7.5. В своей деятельности Директор Кооператива руководствуется законодательством РФ, Уставом Кооператива, настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Кооператива.

7.6. Полномочия Директора могут быть прекращены досрочно решением Правления Кооператива с соблюдением требований Трудового кодекса РФ.

7.7. Директор Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- 1) осуществляет планирование деятельности и руководство текущей деятельностью

Кооператива;

- 2) обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива;
- 3) представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления, в различных организациях и учреждениях, в саморегулируемых организациях кредитных кооперативов, кооперативе второго уровня и в иных объединениях кредитных кооперативов, членом которых является Кооператив;
- 4) совершает сделки от имени Кооператива, издает приказы и распоряжения и даёт указания в пределах своих полномочий, обязательные для исполнения всеми работниками Кооператива;
- 5) имеет право первой подписи финансовых документов, организует ведение бухгалтерского учета и отчетности, имеет право подписи налоговой, бухгалтерской и иной отчетности и сообщений;
- 6) выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- 7) определяет организационную структуру Кооператива, утверждает штатное расписание Кооператива;
- 8) решает вопросы подбора кадров, руководит ими, принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Кооператива в порядке, установленном законодательством РФ, производит оплату труда, поощряет работников Кооператива, а также налагает на них взыскания;
- 9) обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий труда для работников Кооператива;
- 10) открывает расчетные и иные счета Кооператива в банках и иных кредитных организациях;
- 11) по согласованию с Правлением Кооператива распоряжается имуществом Кооператива, заключает договоры для обеспечения Уставной деятельности Кооператива;
- 12) подписывает договоры займа (потребительского займа), договоры передачи личных сбережений и иные договоры от имени Кооператива;
- 13) по согласованию с Правлением Кооператива принимает решения по получению Кооперативом займов и кредитов;
- 14) издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- 15) по согласованию с Правлением Кооператива устанавливает объем необходимых расходов Кооператива в соответствии со сметой, утвержденной Общим собранием, производит любую оплату в соответствии с условиями деятельности Кооператива;
- 16) осуществляет прием в члены (пайщики) Кооператива и исключение из членов (пайщиков) Кооператива;
- 17) организует претензионно-исковую работу Кооператива;
- 18) Организует ведение, хранение реестра членов Кооператива (пайщиков), а также обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в указанном реестре;
- 19) определяет в соответствии с установленными правилами порядок делопроизводства в Кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых Кооперативе, порядок ведения расчетных документов и корреспонденции, подписывает договора от имени Кооператива;
- 20) разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Кооперативе;
- 21) представляет Общему собранию и Правлению Кооператива отчет о своей деятельности, а также отчеты о деятельности Кооператива в государственные органы;
- 22) рассматривает и утверждает отчеты отделений, структурных подразделений Кооператива с обязательным последующим включением общей информации об их деятельности в отчеты перед Правлением Кооператива;
- 23) имеет право доступа к любой информации о деятельности Кооператива;
- 24) принимает необходимые меры по обеспечению сохранности/неразглашения коммерческой тайны организации, а также персональных сведений о работниках организации;
- 25) принимает меры по обеспечению Кооператива квалифицированными кадрами, рациональному использованию и развитию их профессиональных знаний и опыта, созданию безопасных и благоприятных для жизни и здоровья условий труда, соблюдению требований законодательства об охране окружающей среды;
- 26) обеспечивает правильное сочетание экономических и административных методов руководства, единоначалия и коллегиальности в обсуждении и решении вопросов,

материальных и моральных стимулов повышения эффективности производства, применение принципа материальной заинтересованности и ответственности каждого работника за порученное ему дело и результаты работы всего коллектива, выплату заработной платы в установленные сроки;

27) обеспечивает соблюдение законности в деятельности организации и осуществлении ее хозяйственно-экономических связей, использование правовых средств для финансового управления и функционирования в рыночных условиях, укрепления договорной и финансовой дисциплины, регулирования социально-трудовых отношений, обеспечения привлекательности организации в целях поддержания и расширения масштабов деятельности;

28) соблюдает принципы кооперативной демократии, развивает формы реального участия пайщиков в управлении Кооперативом;

29) осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования Кооператива;

30) осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива.

7.8. Директор с правом совещательного голоса может принимать участие в работе всех органов Кооператива.

7.9. Директор не имеет права голосовать на Общем собрании от имени других членов Кооператива, Директор не может осуществлять функции уполномоченного.

7.10. Директор 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 и личные неимущественные обязательства.

7.11. Директор Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, определенном действующим законодательством РФ и Уставом кооператива.

7.12. Порядок возмещения убытков Директором Кооператива:

7.12.1. Убытки, причиненные Кооперативу Директором Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Директора Кооператива в причинении им убытков Кооперативу, в котором определены их объем и размер в денежном выражении.

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

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

7.13. В случае временного отсутствия Директора Кооператива (командировка, отпуск, болезнь, и др.) временное исполнение его обязанностей возлагается на лицо, назначенное Правлением. Приказ на указанное лицо подписывает директор Кооператива (на основании решения Правления). Лицо, временно исполняющее обязанности Директора Кооператива обладает всем объемом полномочий, прав и обязанностей, возложенных на единоличный исполнительный орган Кооператива Уставом.

7.14. Общее собрание и Правление в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Директора. В этом случае Председатель Правления обязан принять на себя исполнение функций единоличного исполнительного органа вплоть до назначения на должность нового Директора.

## **8 НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ (РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ) КООПЕРАТИВА**

8.1 В Кооперативе, из числа членов (пайщиков) Кооператива Общим собранием путем открытого голосования избирается Ревизионная комиссия и ее Председатель в составе 5 человек, сроком на 5 лет.

8.2 Функции Ревизионной комиссии следующие:

8.2.1 контроль финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и его органов;

- 8.2.2 контроль использования средств членов (пайщиков) Кооператива;
- 8.2.3 контроль соблюдения этики взаимоотношений в Кооперативе;
- 8.3 Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.
- 8.4 Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем один раз в год.
- 8.5 Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено не позднее 5 рабочих дней. Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между аппаратно-программными средствами вычислительной техники.
- 8.6 Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.
- 8.7 Согласие Ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.
- 8.8 Члены Ревизионной комиссии Кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.
- 8.9 Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.
- 8.10 Членами Ревизионной комиссии Кооператива не могут быть члены Правления Кооператива, единоличный исполнительный орган Кооператива, члены комитета по займам Кооператива.
- 8.11 Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива.
- 8.12 Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива, готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять их для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов Кооператива (пайщиков).
- 8.13 Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.
- 8.14 Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности.
- 8.15 Ревизионная комиссия вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.
- 8.16 Если, в результате досрочного прекращения полномочий одного или нескольких членов Ревизионной комиссии, общее количество его членов не станет меньше  $2/3$  от общего количества, Ревизионная комиссия продолжает осуществлять свои функции вплоть до избрания новых членов Ревизионной комиссии на ближайшем собрании. Если общее количество членов Ревизионной комиссии станет менее  $2/3$  Председатель правления или Директор инициирует созыв внеочередного собрания для до избрания недостающих членов Ревизионной комиссии.

## **9 КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА**

- 9.1 Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов Кооператива (пайщиков).
- 9.2 Комитет по займам назначается Правлением Кооператива из числа членов Кооператива

(пайщиков) и (или) работников Кооператива в составе трех человек сроком на пять лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению Правления Кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

9.3 Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

9.4 Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов.

9.5 Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Комитета по займам, присутствующих на его заседании. Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между аппаратно-программными средствами вычислительной техники.

9.6 В случае добровольного сложения своих полномочий членов Комитета по займам или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за семь дней до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление Кооператива обязано рассмотреть данные заявления в течении 7 дней провести собрание Правления о назначении нового члена комитета по займам.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Изменения и дополнения к настоящему Положению вступают в силу с момента утверждения их Общим собранием Кооператива.

Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива, эти пункты утрачивают силу, и в части регулируемых ими вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ и Устава Кооператива до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.