

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«Международный кредитный Альянс»
Протокол № 1/18 от «15» января 2018 г.

Новая редакция утверждена на общем
собрании членов (пайщиков)
Кредитного потребительского
кооператива
«Международный кредитный Альянс»
Протокол № 1/19 от «18» апреля 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА
«Международный кредитный Альянс»**

г. Москва
2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (утв. Банком России, Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017) и Уставом Кредитного потребительского кооператива «Международный кредитный Альянс» (далее по тексту – «Кооператив» или «кредитный кооператив»).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим структуру, порядок создания и деятельность органов Кооператива.

1.3. 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. Председатель Правления кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;

1.2.4. Комитет по займам кредитного кооператива;

1.2.5. Ревизионная комиссия кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган.

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

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

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

1.7. В состав Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива на должность Председатель Правления кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.8. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

1.9. Кредитный кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами того органа Кооператива, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

1.10. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами и нормами корпоративного управления кредитным кооперативом, закрепленными Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утверждаемым Банком России (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017 г. В случае внесения изменений/дополнений в указанный стандарт, кредитный кооператив руководствуется действующим законодательством и Базовым Стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива в части непротиворечащей ему.

1.11. К принципам корпоративного управления реализуемых кредитным кооперативом относятся:

- Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков), который заключается в соблюдении лицами, избранными в органы управления кредитного

кооператива интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) организации в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного кооператива;

- Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав: в кредитном кооперативе установлены равные возможности для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определёнными уставом и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

1.12. Лица, избранные в органы управления кредитного кооператива несут права, обязанности и ответственность, установленные ст. 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным Законом от 18.07.2009 г. № 190 – ФЗ «О кредитной кооперации», Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иным действующим законодательством Российской Федерации;

1.13. Лица, избранные в органы управления кредитным кооперативом, при реализации ими своих полномочий, выполняют требования устава, внутренних нормативных документов кредитного кооператива и иных положений действующего законодательства Российской Федерации;

1.14. Урегулирование вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных в органы управления кредитным кооперативом, осуществляется в Кооперативе с соблюдением обязательного досудебного урегулирования спора. В случае возникновения вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных в органы управления кредитным кооперативом, Правлением формируется Комиссия по урегулированию спора, в которую входят Председатель Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии и иные лица по решению Правления кредитного кооператива.

1.15. В кредитном кооперативе установлены равные условия при реализации членами кредитного кооператива (пайщиками) своих прав и обязанностей.

1.16. Члены кредитного кооператива (пайщикам) имеют равные возможности для участия в деятельности кредитного кооператива, в том числе:

- в управлении кредитным кооперативом, в том числе общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);
- по внесению предложений в повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- по избранию и возможности быть избранным в органы кредитного кооператива;
- по внесению в кредитный кооператив денежных средств и получению займов на условиях, определённых внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также пользованию другими услугами кредитного кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в кредитном кооперативе.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива.

2.2. Общее собрание членов кредитного кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе: Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие (представлено) более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

2.4.1. утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;

2.4.2. утверждение положения о членстве в кредитном кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), положения об органах кредитного кооператива, положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено уставом кредитного кооператива к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;

2.4.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.4.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

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

2.4.7. утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива;

2.4.8. отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;

2.4.9. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;

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

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

2.5. Решения по вопросам указанным в п.2.4.1.-2.4.6. принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного потребительского кооператива, присутствующих на общем собрании членов кооператива.

2.6. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть **очередным** и **внеочередным**.

2.7. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно, но не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.8. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов кредитного кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива один голос.

2.9. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Председателя Правления кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива либо по требованию не

менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов 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.

2.10. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

2.10.1. в Очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива);

2.10.2. в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);

2.10.3. в форме Собрания уполномоченных.

2.11. Решение о форме проведения Общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.

2.12. Общее собрание членов кредитного кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива, об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива не может проводиться в форме Заочного голосования.

2.13. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива одним из следующих способов:

2.13.1. лично;

2.13.2. через своего Представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива);

2.13.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (Уполномоченному).

2.14. Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.

2.15. Уполномоченные принимают участие в собраниях, проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

2.16. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

2.17. Порядок избрания Уполномоченных:

2.17.1. Уполномоченные избираются на Собрании части членов кредитного кооператива;

2.17.2. собрание части членов кооператива проводится в обязательном порядке, не позднее 30 (тридцать) дней до даты проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных;

2.17.3. места проведения собраний части членов кредитного кооператива (кооперативные участки), персональный состав членов кредитного кооператива имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке кредитного кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, определяются решением Правления кредитного кооператива, согласовываются с

Ревизионной комиссией кредитного кооператива и доводятся до членов кредитного кооператива;

2.17.4. на собрании части членов кредитного кооператива из состава присутствующих членов в обязательном порядке избирается Секретарь собрания и подтверждаются полномочия Председателя собрания части членов кредитного кооператива;

2.17.5. кандидатуры Уполномоченных предлагаются участниками Собрания части членов кредитного кооператива и вносятся в бюллетени для голосования по выборам Уполномоченных;

2.17.6. Уполномоченные избираются на Собрании части членов кредитного кооператива на пять лет простым большинством голосов путём открытого голосования;

2.17.7. Количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный устанавливается уставом кредитного кооператива.

2.17.8. решение об избрании Уполномоченных оформляется протоколом собрания части членов кредитного кооператива и подписывается Председателем собрания части членов кредитного кооператива и Секретарём собрания части членов кредитного кооператива и должно содержать:

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

2.17.9. Собрания части членов кредитного кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен них новых Уполномоченных.

2.18. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива:

2.18.1. уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня направляется каждому члену кредитного кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку;

2.18.2. кредитный кооператив не позднее чем за 30 дней публикует объявление о созыве общего собрания в журнале «Вестник государственной регистрации»;

2.18.3. в уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива (пайщиков) указывается:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание Уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- повестка дня.

2.18.4. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме Заочного голосования указывается персональный состав Счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 30 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

2.18.5. в случае проведения общего собрания в форме Собрания Уполномоченных указываются места и сроки проведения Собрания (собраний) части членов кредитного кооператива, повестка дня Общего собрания членов кредитного кооператива, место участия члена кооператива в Собрании части членов кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива.

2.18.6. порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке Общего собрания членов кредитного кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.19. Рабочими органами очередного Общего собрания членов Кооператива являются:

2.19.1. Председательствующий очередного Общего собрания членов Кооператива;

2.19.2. Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива;

2.19.3. Счётная комиссия очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.20. Рабочие органы выбираются из числа членов очередного Общего собрания членов Кооператива путём голосования.

2.21. В ходе проведения очередного Общего собрания членов Кооператива Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании Общего собрания Протокол подписывают Председательствующий и Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.22. Голосование по вопросам выбора членов Правления, Председателя Правления, членов Ревизионной комиссии и членов Комитета по займам проводится открытым голосованием, путём заполнения бюллетеней, форма которых должна включать в себя следующую информацию:

- Полное наименование Кооператива;
- Дату голосования;
- Наименование избираемых органов Кооператива;
- Список кандидатов в органы Кооператива (Фамилия, Имя, Отчество) с полями в строке напротив каждой кандидатуры, выраженные формулировками «ЗА» и «ПРОТИВ».

2.23. Кандидатуры в бюллетень для голосования вносятся членами Кооператива – участниками Общего собрания членов Кооператива.

2.24. Каждая кандидатура, вносимая в бюллетень для голосования, подлежит обсуждению.

2.25. Каждый бюллетень для открытого голосования должен быть заверен печатью Кооператива и подписан членами Счётной комиссии.

2.26. Бюллетени для открытого голосования выдаются под роспись каждому члену Кооператива – участнику Общего собрания членов Кооператива.

2.27. При открытом голосовании каждый член Кооператива – участник Общего собрания членов Кооператива выбирает в бюллетене один из вариантов голосования по каждой кандидатуре в состав органов Кооператива, поставив отметку напротив кандидатур, внесённых в бюллетень отметки в полях «ДА» или «НЕТ». Заполненные бюллетени опускаются в урну для голосования, которую определяют члены Счётной комиссии.

2.28. Одновременное голосование по кандидатуре «ЗА» и «ПРОТИВ» не допускается, такой бюллетень признаётся недействительным. Недействительными бюллетенями так же признаются те, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования, либо бюллетени содержащие любого рода исправления и дополнения.

2.29. Подсчёт голосов осуществляется членами Счётной комиссии в отдельном помещении. Итоги проведения открытого голосования оформляются Протоколом Счётной комиссии, который вместе с бюллетенями прилагается к Протоколу Общего собрания членов Кооператива.

2.30. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:

2.30.1. для определения кворума Общего собрания членов кредитного кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается Счётная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются Общим собранием членов кредитного кооператива;

2.30.2. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждаются Правлением кредитного кооператива. В случае если 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 кредитного кооператива;

2.30.3. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов кредитного кооператива, определяет кворум Общего собрания членов кредитного кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного 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;

2.30.4. подсчет голосов при голосовании осуществляется Счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом по бюллетеням 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;

2.30.5. 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;

2.30.6. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива и итоги голосования, подлежат оглашению Счётной комиссией на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование;

2.30.7. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) 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 кредитного кооператива (пайщиков).

Проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива

2.31. Инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива может:

2.31.1. Правление кредитного кооператива (решение оформляется Протоколом);

2.31.2. Инициативная группа членов кредитного кооператива, представляющая не менее чем одну треть общего числа его членов (решение оформляется Протоколом);

2.31.3. Председатель Правления кредитного кооператива (решение оформляется Служебной запиской на имя Правления);

2.31.4. Ревизионная комиссия кредитного кооператива (решение оформляется Протоколом)

2.32. Решение инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно включать:

2.32.1. Причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;

2.32.2. Повестку дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;

2.32.3. В какой форме должно проводиться внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива;

2.32.4. Формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании членов кредитного кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;

2.32.5. Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

2.33. Форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива определяет Правление кредитного кооператива в пятидневный срок с момента поступления в Правление решения инициатора о проведении внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

2.34. Повестка внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива определяется на основании решения инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

2.35. Порядок созыва внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в очной форме, а также порядок его проведения аналогичен порядку созыва и проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

2.36. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива, Повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива, об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива не может проводиться в форме заочного голосования.

2.37. При проведении внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за **20** дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

2.38. Бюллетень для голосования должен в себя включать следующую информацию:

- Полное наименование кредитного кооператива;
- Лицо, инициирующее проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;
- Вопросы Повестки внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;
- Поля для голосования по вопросам Повестки дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, которые позволяют выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах; «ДА», «НЕТ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- Место для подписи, расшифровки подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица – члена кредитного кооператива;
- Поле для указания даты голосования.

2.39. Члены кредитного кооператива, получившие бюллетень должны заполнить его и направить его или вручить под роспись Председателю Правления кредитного кооператива не позднее чем за **7** дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

2.40. Недействительными признаются бюллетени в которых не отмечен ни один из вариантов голосования бюллетени, в которых, отмечено более одного варианта по каждому из вопросов, либо бюллетени содержащие любого рода исправления и дополнения.

2.41. Итоги проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования оформляются Протоколом внеочередного

Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования. К Протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

2.42. Протокол внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счётной комиссии внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования, он утверждается Председателем Правления кредитного кооператива.

2.43. Копия Протокола проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования доводится до всех членов кредитного кооператива путём направления его в их адрес не позднее чем через **5** дней после даты составления протокола об итогах голосования.

3. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. В периоды между Общими собраниями кредитного кооператива руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляет Правление кредитного кооператива.

3.2. Правление кредитного кооператива состоит из **трех** человек.

3.3. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива.

3.4. Члены Правления кредитного кооператива (включая Председателя Правления кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива путём открытого голосования простым большинством голосов сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

3.5. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует все члены Правления.

3.6. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива.

3.7. Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.

3.8. Полномочия члена Правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

3.8.1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;

3.8.2. По личному заявлению члена Правления кредитного кооператива;

3.8.3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

3.9. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления кредитного кооператива, в Повестку очередного Общего собрания членов кредитного кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления кредитного кооператива нового члена (новых членов) для приведения состава Правления кредитного кооператива до численности, определённой в п.3.2. Настоящего положения.

3.10. В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления кредитного кооператива Ревизионная комиссия в 30 дней срок должна инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

3.11. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции других органов кредитного кооператива.

3.12. Члены Правления кредитного кооператива не имеют право делегировать право своего голоса на заседании Правления кредитного кооператива другим лицам.

3.13. Заседания Правления кредитного кооператива проводятся на регулярной основе не реже **одного раза** в месяц. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату и Повестку дня заседания Правления кредитного кооператива определяет Председатель Правления кредитного кооператива.

3.14. К вопросам исключительной компетенции Правления кредитного кооператива относятся:

- 3.14.1. приём в члены кредитного кооператива и исключение из членов кредитного кооператива;
- 3.14.2. ведение реестра членов кредитного кооператива;
- 3.14.3. утверждение формы документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;
- 3.14.4. подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания и направление уведомления о его созыве членам кооператива и утверждение кандидатур Председателей собрания части членов кредитного кооператива;
- 3.14.5. принятие решения о способе уведомления членов кооператива (пайщиков) о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 3.14.6. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;
- 3.14.7. принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
- 3.14.8. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;
- 3.14.9. принятие Решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива.
- 3.14.10. разработка программ и планов развития кредитного кооператива;
- 3.14.11. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
- 3.14.12. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;
- 3.14.13. решения вопроса об открытии обособленных подразделений (участков, филиалов) кредитного кооператива.
- 3.14.14. утверждение Положения о рисках, утверждение Программ о займах;
- 3.14.15. принятие решения по другим вопросам, не относящихся к компетенции иных органов управления кредитным кооперативом.
- 3.15. Правление кредитного кооператива обязано включить в Повестку очередного Общего собрания любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизионной комиссии или Председателя Правления.
- 3.16. На каждом заседании Правления кредитного кооператива ведутся Протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления кредитного кооператива, Секретаря заседания (одного из членов Правления кредитного кооператива) и печатью кредитного кооператива. Протоколы заседания Правления кредитного кооператива регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения заседания Правления кредитного кооператива.
- 3.17. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитного кооператива понес убытки, обязаны возместить кредитного кооператива эти убытки.
- 3.18. 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.

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

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1. Председатель Правления кредитного кооператива руководит деятельностью Правления кредитного кооператива и является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.

4.2. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя Правления, который действует от имени кредитного кооператива.

4.3. Председатель Правления кредитного кооператива избирается сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.

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

- иметь высшее экономическое, юридическое или техническое образование;
- иметь опыт работы на руководящих должностях не менее 3 лет.

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

4.6. Председатель Правления кредитного кооператива имеет право финансовой подписи.

4.7. Председатель Правления кредитного кооператива в соответствии со своими должностными полномочиями выполняет следующие функции:

4.7.1. Самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;

4.7.2. Разрабатывает Смету кредитного кооператива на следующий финансовый год;

4.7.3. Решает вопросы подбора кадров, необходимых кредитному кооперативу, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, в рамках устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;

4.7.4. Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в кредитном кооперативе;

4.7.5. Определяет порядок делопроизводства в кредитном кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых кредитным кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;

4.7.6. Представляет Общему собранию и Правлению кредитного кооператива отчеты о своей деятельности;

4.7.7. Принимает меры по исполнению решений других органов кредитного кооператива;

4.7.8. Представляет кредитной кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции;

4.7.9. Разрабатывает предложения по улучшению деятельности кредитного кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов кредитного кооператива;

4.7.10. Рассматривает и утверждает отчеты филиалов, представительств, отделений, структурных подразделений кредитного кооператива, готовит на основе представленных данных консолидированный отчёт о деятельности кредитного кооператива для Правления кредитного кооператива;

4.7.11. Решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования кредитного кооператива;

4.7.12. Имеет права доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива.

4.8. Председатель Правления кредитного кооператива не имеет права:

- самостоятельно (без согласования с Правлением кредитного кооператива, а в случае предоставления займов членам кооператива с Комитетом по займам) 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;

- без согласования с Правлением кредитного кооператива принимать на работу своих ближайших родственников.

4.9. В трудовом договоре, заключаемом с Председателем Правления кредитного кооператива, в обязательном порядке должны содержаться нормы Устава Кооператива и настоящего Положения, либо должна быть указана ссылка на них.

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

4.10.1 Прекращение членства в кредитном кооперативе;

4.10.2 По личному заявлению Председателя Правления кредитного кооператива;

4.10.3 По решению Общего собрания членов кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

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

4.11.1. Назначение даты, места и Повестки проведения очередных заседаний Правления кредитного кооператива.

4.11.2. Подписание Протоколов заседания Правления кредитного кооператива;

4.11.3. Ведение переписки от имени Правления кредитного кооператива;

4.11.4. Подписание трудового договора с работниками кредитного кооператива;

4.11.5. 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;

4.11.6. Подготовка отчёта о деятельности Правления кредитного кооператива и доведение его до членов кредитного кооператива на очередном Общем собрании членов кредитного кооператива;

4.11.7. Разрабатывает и готовит отчёты по смете доходов и расходов кредитного кооператива;

4.11.8. 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.

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

5. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.

5.2. Комитет по займам кредитного кооператива избирается Общим собранием кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива путём тайного

голосования простым большинством голосов сроком на 5 лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

5.3. Комитет по займам кредитного кооператива:

- рассматривает заявления на предоставление займа;
- принимает решения о предоставлении займов членам кооператива, об отказе в предоставлении займов и об их возврате в порядке, определенном Положением «О порядке предоставления займов членам кредитного кооператива»;
- разрабатывает типовые формы договора займа, проекта анкеты поручителя, проекта заявления на предоставление займа;
- разрабатывает проекты программ о займах;
- разрабатывает Положение об управлении рисками кредитного кооператива;
- передает проекты разработанных документов в Правление Кооператива для утверждения;
- в случае необходимости, вправе запрашивать дополнительные документы у члена Кооператива для выдачи займа;
- вправе обязать заемщика члена кредитного Кооператива одновременно с заключением договора займа заключить договора страхования жизни и (или) здоровья заемщика в пользу Кооператива, иного страхового интереса заемщика, а также застраховать от рисков утраты и повреждения заложенное или принадлежащее заемщику имущество, за счет заемщика.

5.4. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

5.5. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решение о выдаче займов членам кредитного кооператива, отказе в предоставлении займов и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием.

5.6. Комитет по займам кредитного кооператива действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава кредитного кооператива, настоящего Положения.

5.7. Полномочия члена Комитета по займам кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

5.7.1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;

5.7.2. По личному заявлению члена Комитета по займам кредитного кооператива;

5.7.3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

5.8. Заседания Комитета по займам кредитного кооператива могут проводиться в форме очного и заочного голосования. Решения о предоставлении займов членам кооператива оформляются соответствующими Протоколами и являются основанием для Председателя Правления кредитного кооператива в предоставлении займов членам кредитного кооператива.

6. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. Ревизионная комиссия кредитного кооператива, избираемый Общим собранием, осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов.

6.2. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.

6.3. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива (включая Председателя Ревизионной комиссии кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива путём открытого голосования простым большинством голосов сроком на пять лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

6.4. Проведение заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива правомочно если на нем присутствует более половины членов Ревизионной комиссии, предусмотренного п.6.2 настоящего Положения.

6.5. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива.

6.6. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

6.7. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

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

6.9. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель и члены Правления кредитного кооператива.

6.10. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

6.11. Председатель Ревизионной комиссии кредитного кооператива подписывает от имени кредитного кооператива трудовой договор между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива.

6.12. Ревизионная комиссия вправе:

6.12.1. в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;

6.12.2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;

6.12.3. созывать Общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушений органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива;

6.12.4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

6.13. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:

6.13.1. проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

6.13.2. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.

6.13.3. рассматривать кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенных Правлением кредитного кооператива и выносить решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.

6.14. Заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива созываются Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива или, в случае его отсутствия, лицом его замещающим, не реже, чем 1 раз в год.

6.15. Полномочия члена Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

6.15.1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;

6.15.2. По личному заявлению члена Ревизионной комиссии кредитного кооператива;

6.15.3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

6.16. Ревизионная комиссия кредитного кооператива в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности кредитного кооператива.

6.17. Ревизионная комиссия кредитного кооператива проверяет меры обеспечения финансовой устойчивости и безопасности кредитного кооператива.

6.18. Работа Ревизионной комиссии отражается в Протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело, в установленном порядке.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. 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.