

УТВЕРЖДЕНО

решением общего собрания членов
КПК «Регион-Финанс»
Протокол № 1 от 09 апреля 2016 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об органах управления
Кредитного потребительского кооператива
«Регион-Финанс»

г. Благовещенск
2016 г.

Настоящее Положение об органах кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс» (далее - Положение) разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О кредитной кооперации», Уставом Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс» (далее - Кооператив), иными внутренними документами Кооператива и действующим законодательством Российской Федерации.

Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим порядок управления Кооперативом и полномочия органов Кооператива.

1. Общие положения

1.1. Органами Кооператива являются:

- Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) - высший орган управления Кооперативом (далее - Общее собрание членов Кооператива);
- Правление Кооператива - коллегиальный орган управления Кооперативом;
- Председатель Правления Кооператива - единоличный исполнительный орган Кооператива;
- Ревизионная комиссия Кооператива (Ревизор).

1.2. В состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (Ревизора), на должность Председателя Правления Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.3. Деятельность органов Кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Члены Правления Кооператива, Председатель Правления Кооператива, члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива.

1.5. Юридическое лицо - член Кооператива участвует в работе органов Кооператива через своего представителя в соответствии с его Уставом.

1.6. Кооператив по решению Правления может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами Кооператива.

1.7. 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 неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновлёнными, либо являются кредиторами этих граждан.

1.8. Заинтересованность в совершении Кооперативом сделок влечёт конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива.

1.9. 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.

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

1.10.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;

1.10.2. сделка должна быть одобрена Правлением Кооператива до её совершения.

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

1.12. Заинтересованное лицо несёт перед Кооперативом ответственность в размере убытков, причинённых им Кооперативу в связи с нарушением требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

1.13. В соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Законом РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» физические и (или) юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Кооператива и (или) лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются аффилированными лицами.

1.14. Аффилированными лицами Кооператива признаются:

1.14.1. избранные члены коллегиального органа управления Кооператива;

1.14.2. Председатель Правления Кооператива.

1.15. Аффилированными лицами для лиц, избранных или назначенных в состав органов Кооператива, признаются:

1.15.1. физические лица, принадлежащие к той группе физических лиц, к которой принадлежит избранное или назначенное в состав органов Кооператива лицо;

1.15.2. юридическое лицо, в котором лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал, вклады, доли данного юридического лица.

1.16. В отношении аффилированных лиц соблюдаются финансовые нормативы привлечения денежных средств от аффилированных лиц и выдачи им займов, установленные действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами.

1.17. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на Общем собрании членов Кооператива либо оспорены в судебном порядке.

1.18. Порядок обжалования решений органов Кооператива Общему собранию членов Кооператива регламентируется внутренними документами Кооператива и настоящим Положением.

2.Общее собрание членов Кооператива

2.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кооператива.

2.2. Общее собрание членов Кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесён по инициативе Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, не менее одной трети общего количества членов Кооператива в повестку дня Общего собрания членов Кооператива.

2.3. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нём принимает участие более половины общего количества членов Кооператива.

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся:

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

2.4.2. утверждение Положения о членстве в Кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающего порядок формирования и использования фондов Кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков), Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам), Положения об органах кредитного Кооператива, Положения о порядке распределения доходов Кооператива;

2.4.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчёта об её исполнении;

2.4.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) 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 Кооператива;

2.4.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива, а также рассмотрение отчётов об их деятельности;

2.4.7. утверждение решений Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (Ревизора) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива;

2.4.8. отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом и иными внутренними документами Кооператива;

2.4.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Кооператива;

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

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

2.4.12. иные вопросы, отнесённые Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными Федеральными законами и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

2.5. Решения по вопросам, указанным в пунктах 2.4.1 - 2.4.6 принимаются квалифицированным большинством (двумя третями) голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по иным вопросам принимаются простым большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

2.6. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным и внеочередным.

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

2.8. Дата, место и время проведения Общего собрания членов Кооператива определяется решением Правления Кооператива.

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

2.10. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива созывается по инициативе Председателя

Правления Кооператива, Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа членов Кооператива. Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов Кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания членов Кооператива в установленный срок, могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трёх месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.11. Общее собрание членов Кооператива может проводиться:

2.11.2. в очной форме (личное присутствие членов Кооператива или его представителя);

2.11.3. в форме заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);

2.11.4. в форме Собрания уполномоченных.

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

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

2.14. Каждый член Кооператива имеет на Общем собрании членов Кооператива один голос.

2.15. Члены Кооператива вправе принимать участие в Общем собрании членов Кооператива одним из следующих способов:

- лично;

- через своего представителя (оформив на него нотариально удостоверенную доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания членов Кооператива);

- делегируя своё право голоса другому уполномоченному члену Кооператива.

2.16. Представитель должен являться членом Кооператива и вправе представлять по доверенности на Общем собрании членов Кооператива не более пяти других членов Кооператива.

2.17. Порядок созыва Общего собрания членов Кооператива:

2.17.1. уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием повестки дня направляется каждому члену Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку, либо направлено в форме сообщения на указанный членом Кооператива адрес электронной почты или контактный телефон, что приравнивается к письменной форме уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива;

2.17.2. если количество членов Кооператива превышает 5 000 (пять тысяч) уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива направляется в Центральный банк Российской Федерации (далее - Банк России) заказным письмом с уведомлением не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до дня проведения такого собрания;

2.17.3. в уведомлении о созыве Общего собрания членов Кооператива указывается:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;

- форма проведения Общего собрания членов Кооператива (личное присутствие члена Кооператива, заочное голосование или собрание уполномоченных);

- дата, место и время проведения Общего собрания членов кооператива;

- повестка дня Общего собрания членов кооператива;

- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания членов Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией;

- в случае проведения Общего собрания членов Кооператива 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 приёма заполненных членами Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приёма этих бюллетеней;

- в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных указывается место и сроки проведения собрания (собраний) части членов Кооператива (кооперативных участков), повестка дня Общего собрания членов Кооператива, место участия члена Кооператива в собрании части членов Кооператива, кандидатуры председателей собрания части членов Кооператива.

2.18. Повестку дня Общего собрания членов Кооператива формирует Правление Кооператива.

2.19. Порядок проведения Общего собрания членов Кооператива регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.

2.20. Рабочими органами очередного Общего собрания членов Кооператива являются:

- 2.20.1. Председатель очередного Общего собрания членов Кооператива;
- 2.20.2. Президиум очередного Общего собрания членов Кооператива;
- 2.20.3. Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива;
- 2.20.4. Счётная комиссия очередного Общего собрания членов Кооператива.

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

2.22. В ходе проведения очередного Общего собрания членов Кооператива секретарь собрания ведёт протокол, по окончании Общего собрания протокол подписывают председатель и секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.23. Члены Кооператива принимают решения по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания членов Кооператива, открытым голосованием.

2.24. В случае если в состав Кооператива входит более 200 членов для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчёта голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается Счётная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются Общим собранием членов Кооператива.

2.25. В случае если в состав Кооператива входит менее 200 членов или Общее собрание членов Кооператива проводится в форме заочного голосования создается Счетная комиссия из членов Кооператива для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчёта голосов при голосовании. Количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива.

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

2.26. Счётная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, определяет кворум Общего собрания членов Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кооператива, их представителей или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования.

2.27. Подсчёт голосов при голосовании осуществляется Счётной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу.

2.28. По итогам голосования Счётная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счётной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трёх дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива или со дня окончания приёма бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

2.29. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива, и итоги голосования подлежат оглашению Счётной комиссией на Общем собрании членов Кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

2.30. Порядок созыва и проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива:

2.30.1. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива вправе заявить:

- Правление Кооператива (решение оформляется Протоколом);
- Председатель Правления Кооператива (требование оформляется служебной запиской в Правление Кооператива);

- Ревизионная комиссия (инициатива выражается письменным требованием в Правление Кооператива);

- инициативная группа членов Кооператива, представляющая не менее чем одну треть общего числа его членов (инициатива выражается письменным требованием в Правление Кооператива);

2.30.2. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива должно включать:

- обоснование необходимости созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива;
- предложение по повестке дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива;
- форму проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива;
- формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании членов Кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;

- подписи с расшифровкой фамилии, имени, отчества каждого лица, требующего созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива и дату подписания требования каждым из инициаторов созыва.

2.30.3. В случае принятия требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива Правление Кооператива в пятидневный срок с момента поступления в Правление требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяет форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.30.4. Повестка дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяется на основании решения инициатора созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.30.5. Порядок созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива в очной форме, а также

порядок его проведения аналогичен порядку созыва и проведения очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.30.6. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива, об утверждении годового отчёта и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Кооператива не может проводиться в форме заочного голосования.

2.30.7. При проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручён под роспись каждому члену Кооператива не позднее, чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.30.8. Бюллетень для голосования должен включать следующую информацию:

- полное наименование Кооператива;
- сведения о лицах - инициаторах созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;
- вопросы повестки дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;
- поля для голосования по вопросам повестки дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива, которые позволяют выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах: «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- место для подписи голосующего, расшифровку подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица - члена Кооператива;
- поле для указания даты голосования.

2.30.9. Члены Кооператива, получившие бюллетень должны заполнить его и направить его в адрес Кооператива или вручить под роспись Председателю Правления Кооператива не позднее чем за 20 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.30.10. 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.

2.30.11. Итоги проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования оформляются протоколом внеочередного Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования. К протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

2.30.12. Протокол внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счётной комиссии внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования, он утверждается Председателем Правления Кооператива.

2.31. Собрание в форме заочного голосования считается правомочным, если в голосовании приняли не менее 75% членов Кооператива. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более половины членов Кооператива, принявших участие в заочном голосовании.

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

2.33. Общее собрание членов Кооператива может быть проведено в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на Общем собрании в форме Собрания уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные.

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

Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива.

2.35. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии. Единоличный исполнительный орган Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

2.36. Порядок избрания уполномоченных:

2.36.1. уполномоченные избираются на собрании части членов Кооператива;

2.36.2. место, дату и время проведения собраний части членов Кооператива, персональный состав членов Кооператива, имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке Кооператива, кандидатуры председателей собрания части членов Кооператива, определяются решением Правления Кооператива, и доводятся до членов Кооператива;

2.36.3. на собрании части членов Кооператива из состава присутствующих членов Кооператива избирается Секретарь собрания и подтверждаются полномочия Председателя собрания части членов Кооператива;

2.36.4. кандидатуры уполномоченных предлагаются участниками собрания части членов Кооператива;

2.36.5. уполномоченные избираются на срок пять лет простым большинством голосов путём

открытого голосования;

2.36.6. уполномоченные, представляющие интересы членов Кооператива (кооперативного участка) на Общем собрании членов Кооператива в форме Собрания уполномоченных, избираются от каждых 100 (ста) членов списочного состава Кооператива (Реестра);

2.36.7. решение собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченных подтверждает права и обязанности уполномоченного, которое оформляется протоколом собрания части членов Кооператива и подписывается председателем собрания части членов Кооператива и секретарём собрания части членов Кооператива и должно содержать:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного;
- количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) - членов Кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;

- срок полномочий.

2.37. Уполномоченные вправе в любое время заявить о досрочном прекращении своих полномочий.

2.38. Собрание части членов Кооператива вправе досрочно прекратить полномочия избранных уполномоченных и избрать взамен новых уполномоченных.

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

2.40. Созыв собрания части членов Кооператива (кооперативного участка) осуществляется Правлением Кооператива при необходимости избрания или переизбрания уполномоченных и решения иных вопросов деятельности Кооператива.

Уведомление части членов Кооператива о созыве собрания их кооперативного участка осуществляется в письменной форме с указанием о времени, месте и дате проведения, повестке дня собрания части членов Кооператива не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до дня проведения собрания части членов Кооператива.

Уведомление направляется по указанному членом Кооператива почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку, либо направлено в форме сообщения на указанный членом Кооператива адрес электронной почты или контактный телефон, что приравнивается к письменной форме уведомления о созыве собрания части членов Кооператива.

2.41. Собрание части членов Кооператива по вопросу избрания уполномоченных проводится не позднее чем за 10 (десять) дней до даты проведения Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных.

2.42. Собрание части членов Кооператива считается правомочным, если в нём принимает участие не менее половины общего количества списочного состава кооперативного участка.

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

2.44. Все решения Общего собрания членов Кооператива отражаются в протоколе, который подписывается председательствующим на собрании лицом и секретарём собрания, избранным в начале собрания.

3. Правление кредитного кооператива

3.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство деятельностью Кооператива осуществляет Правление Кооператива.

3.2. Члены Правления Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из состава членов Кооператива путём тайного голосования квалифицированным большинством (двумя третями) голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива, сроком на пять лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

3.3. Состав Правления Кооператива не может включать менее трёх человек.

3.4. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива, избираемый из числа членов Правления Кооператива Общим собранием членов Кооператива.

3.5. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нём присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного пунктом 3.3 настоящего Положения.

3.6. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало не менее двух третей количества членов Правления Кооператива, присутствующих на заседании. Решения Правления кооператива отражаются в протоколе, который подписывается Председателем Правления или лицом, его замещающим, и секретарём собрания, избранным в начале собрания.

3.7. Члены Правления Кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов Кооператива органов Кооператива.

3.8. К компетенции Правления Кооператива относится:

3.8.1. приём в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива;

3.8.2. ведение Реестра в порядке, установленном внутренними документами Кооператива;

3.8.3. подготовка проведения Общего собрания членов Кооператива, в том числе формирование

повестки дня Общего собрания членов Кооператива, определение формы и места проведения Общего собрания членов Кооператива;

3.8.4. принятие решения о назначении даты проведения Общего собрания членов Кооператива;

3.8.5. направление членам Кооператива уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива;

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

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

3.8.9. принятие решения о созыве или об отказе созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива;

3.8.10. формирование состава кооперативных участков, подготовка проведения собраний части членов Кооператива (кооперативных участков), определение места, времени и даты проведения собраний части членов Кооператива, и утверждение кандидатур Председателей собраний части членов Кооператива;

3.8.11. принятие решений 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 процентов и более балансовой стоимости активов Кооператива, определённой по данным бухгалтерской (финансовой) отчётности Кооператива за последний отчётный период;

3.8.12. принятие решения о максимальной доле части имущества Кооператива, используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи;

3.8.13. принятие решений о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

3.8.14. принятие решений об образовании целевых фондов Кооператива;

3.8.15. принятие решений об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами;

3.8.16. принятие решений о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кооператива;

3.8.17. разработка программ и планов развития Кооператива;

3.8.18. выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения ежегодной обязательной аудиторской проверки;

3.8.19. вынесение заочного решения о принятии в члены Кооператива претендента - физического или юридического лица, а также индивидуального предпринимателя, соответствующего требованиям Устава Кооператива и иных внутренних документов Кооператива;

3.8.20. решение иных вопросов, отнесённых к компетенции Правления Кооператива Федеральным законом «О кредитной кооперации», Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.

3.9. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесённых к исключительной компетенции других органов Кооператива.

3.10. Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесённые Федеральным законом «О кредитной кооперации». Уставом Кооператива и настоящим Положением к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

3.11. Правление Кооператива обязано включить в повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива любой вопрос, который вносится по инициативе Председателя Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора).

3.12. Лица, избираемые в состав Правления Кооператива должны иметь опыт работы в сфере кредитной кооперации не менее одного года.

3.13. Члены Правления Кооператива (за исключением Председателя Правления Кооператива) не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Правления Кооператива могут возмещаться расходы, понесённые ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

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

- прекращение членства в Кооперативе;

- по личному заявлению члена Правления Кооператива;

- по решению Общего собрания членов Кооператива.

3.15. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления Кооператива, в повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления Кооператива нового члена (новых членов) для приведения состава Правления Кооператива до численности, определённой в пункте 3.3 настоящего Положения.

3.16. Члены Правления Кооператива не имеют право делегировать право своего голоса на заседании Правления Кооператива другим лицам.

3.17. Заседания Правления Кооператива проводятся на регулярной основе не реже одного раза в месяц. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату и повестку дня заседания Правления Кооператива определяет Председатель Правления Кооператива.

3.18. На каждом заседании Правления Кооператива ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления Кооператива и секретаря заседания (одного из членов Правления

Кооператива). В протоколах в обязательном порядке указываются дата и место проведения заседания.

3.19. Порядок созыва, а также иные вопросы деятельности Правления Кооператива регулируются Председателем Правления Кооператива в соответствии с принятыми Правлением Кооператива регламентами.

3.20. Правление Кооператива ежегодно предоставляет отчёт о своей деятельности Общему собранию членов Кооператива.

3.21. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понёс убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

3.22. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причинённые 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.

3.23. Решения, принятые Правлением Кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением иными внутренними документами Кооператива.

4. Председатель Правления кредитного кооператива

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

4.2. Председатель Правления Кооператива избирается из числа членов Правления Кооператива Общим собранием членов Кооператива квалифицированным большинством (двумя третями) голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива, сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.

4.3. Лицо, избираемое на должность Председателя Правления Кооператива, должно отвечать следующим требованиям:

4.3.1. иметь высшее экономическое и (или) юридическое образование;

4.3.2. иметь опыт работы на руководящих должностях не менее трех лет.

4.4. Председатель Правления Кооператива не может быть членом иных избираемых Общим собранием членов Кооператива органов Кооператива.

4.5. Кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через своего Председателя Правления, который действует от имени Кооператива.

4.6. Председатель Правления Кооператива действует без доверенности от имени Кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

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

4.8. Председатель Правления Кооператива ответствен за разработку сметы доходов и расходов на содержание Кооператива на следующий финансовый год и отчётов об её исполнении.

4.9. Председатель Правления Кооператива имеет право первой подписи банковских и финансовых документов.

4.10. Председатель Правления Кооператива представляет Кооператив в отношениях ассоциациями (союзами) кооперативов, саморегулируемыми организациями, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях, не связанных с принятием Кооперативом на себя финансовых обязательств.

4.11. Председатель Правления Кооператива единолично:

4.11.1. определяет штатное расписание Кооператива, исходя из потребности Кооператива в работниках и специалистах, а также из суммы затрат на административные расходы, установленной в смете доходов и расходов на содержание Кооператива;

4.11.2. решает вопросы подбора кадров, необходимых Кооперативу, производит наём и увольнение работников, сокращение штата;

4.11.3. разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка Кооператива;

4.11.4. определяет порядок делопроизводства в Кооперативе, в том числе общие условия и порядок заключения договоров Кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;

4.11.5. организует и контролирует исполнение решений других органов Кооператива;

4.11.6. разрабатывает предложения по улучшению деятельности Кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов Кооператива;

4.11.7. рассматривает и утверждает отчёты структурных подразделений Кооператива, готовит на основе представленных данных консолидированный отчёт о деятельности Кооператива для Правления Кооператива;

4.11.8. решает иные вопросы в пределах своей компетенции;

4.11.9. осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения ежедневного функционирования Кооператива.

4.12. К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления Кооператива относятся:

4.12.1. назначение даты, места проведения очередных заседаний Правления Кооператива и определение их повестки дня;

4.12.2. ведение переписки от имени Правления Кооператива;

4.12.3. инициирование перед Общим собранием членов Кооператива решения вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления Кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении Кооператива, нарушения им требований Устава и настоящего Положения.

4.13. Председатель Правления Кооператива имеет право доступа к любой информации о деятельности Кооператива.

4.14. Председатель Правления Кооператива ежегодно представляет Общему собранию членов Кооператива отчёты о своей деятельности.

4.15. Председатель Правления Кооператива не вправе:

4.15.1. без согласования с Правлением Кооператива, а в случае предоставления займов членам 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;

4.15.2. без согласования с Правлением Кооператива принимать на работу своих ближайших родственников.

4.16. В случае возмездного исполнения обязанностей Председателя Правления Кооператива трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления Кооператива подписывается от имени Кооператива одним из членов Правления, уполномоченным на осуществление этого действия.

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

4.18. Деятельность Председателя Правления регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, а также договором или трудовым договором с Кооперативом.

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

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

неудовлетворительной;

- расторжения трудового договора по основаниям, предусмотренным действующим трудовым законодательством.

4.20. Председатель Правления Кооператива, по вине которого Кооператив несет убытки, обязан возместить эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением и внутренними документами кооператива.

5. Ревизионная комиссия Кооператива

5.1. Ревизионная комиссия Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию членов Кооператива.

5.2. Председатель и члены Ревизионной комиссии Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива сроком на пять лет из числа членов Кооператива в количестве, определяемом Общим собранием членов Кооператива.

В состав Ревизионной комиссии Кооператива не может избираться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

5.3. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз. Член Ревизионной комиссии Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

5.4. В течение срока полномочий Ревизионной комиссии Кооператива ее состав (численный и персональный) может быть изменен в связи с избранием дополнительных членов и/или досрочным прекращением полномочий члена Ревизионной комиссии Кооператива, включая председателя, по решению Общего собрания членов Кооператива, а также в связи с добровольным сложением полномочий членами Ревизионной комиссии Кооператива, включая председателя.

В этом случае полномочия вновь избранного члена Ревизионной комиссии Кооператива действуют до момента избрания Общим собранием членов Кооператива нового состава Ревизионной комиссии Кооператива.

5.5. Член Ревизионной комиссии Кооператива не может быть Председателем и членом Правления Кооператива.

5.6. Члены Ревизионной комиссии Кооператива не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору (контракту).

5.7. Члены Ревизионной комиссии Кооператива не получают оплату за свою деятельность. Им могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности.

5.8. Полномочия члена Ревизионной комиссии Кооператива, в том числе председателя, могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в Кооперативе;
- по личному заявлению члена Ревизионной комиссии Кооператива;
- по решению Общего собрания членов Кооператива, в случае признания его работы

неудовлетворительной.

5.9. Председатель Ревизионной комиссии Кооператива организует работу комиссии, подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии Кооператива.

5.10. Ревизионная комиссия Кооператива вправе иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива, и в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кооператива, в том числе:

- проверку соблюдения Кооперативом законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность Кооператива;
- проверку правомочности решений, принятых правлением Кооператива, их соответствия уставу Кооператива и решениям Общего собрания членов Кооператива;
- проверку состояния кассы, средств на счетах и имущества Кооператива;
- проверку (выборочно) своевременности и правильности расчетов с членами и третьими лицами, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, исполнение прочих обязательств;
- выявление признаков несоответствия законодательству Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, искажения и недостоверности отражения деятельности Кооператива в бухгалтерской, статистической и иной отчетности.

5.11. Ревизионная комиссия Кооператива в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива.

Ревизионная комиссия обязана не позже чем за месяц до даты очередного Общего собрания приступить к проверке деятельности Кооператива, Правления, состояния денежных средств и имущества Кооператива, а также к ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов, всего делопроизводства Кооператива. По результатам проверки Ревизионная комиссия представляет акт проверки в Правление Кооператива, которое выносит его на рассмотрение общего собрания с объяснениями на последовавшие со стороны Ревизионной комиссии замечания, если таковые имеются.

5.12. В акте проверки Ревизионной комиссией Кооператива годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива отражается информация о соответствии бухгалтерского учета установленному плану счетов и утвержденной учетной политике Кооператива, а также отражаются факты нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, выявленные в ходе проверки (выборочно) документов, и нецелевого использования средств.

Акт проверки Ревизионной комиссией Кооператива финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за финансовый (отчетный) год утверждается Общим собранием членов Кооператива.

5.13. Наряду с плановыми Ревизионная комиссия может проводить и внеочередные ревизии по требованию не менее чем 10% от общего числа членов Кооператива.

5.14. Ревизионная комиссия Кооператива в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.

5.15. Ревизионная комиссия Кооператива вправе созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных определенных уставом Кооператива случаях.

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

5.17. Проверки, проводимые Ревизионной комиссией Кооператива, не должны нарушать нормальный режим работы Кооператива.

5.18. Правление Кооператива обязано оказывать Ревизионной комиссии Кооператива необходимое содействие, предоставлять необходимую для осуществления проверок информацию и документацию, давать по их запросу (устному или письменному) разъяснения и объяснения, а также обеспечивать условия для проведения проверок.

В случае выявления в ходе проверки нарушений, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Кооператива, Ревизионной комиссией Кооператива выдаются предписания Правлению Кооператива для их устранения.

5.19. В ходе выполнения проверок Ревизионная комиссия Кооператива может привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не являющихся членами и работниками Кооператива.

5.20. Заседания Ревизионной комиссии Кооператива созываются председателем Ревизионной комиссии Кооператива или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, и оформляются актами или протоколами заседаний.

5.21. Проведение заседания Ревизионной комиссии Кооператива правомочно, если на нем

присутствует более половины числа ее членов.

5.22. При принятии решения каждый член Ревизионной комиссии Кооператива обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Ревизионной комиссии Кооператива другому запрещается.

Решения Ревизионной комиссии Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании.

5.23. Члены Ревизионной комиссии Кооператива в случае своего несогласия с принятым Ревизионной комиссией Кооператива решением вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения правления Кооператива и Общего собрания членов Кооператива.

5.24. Протокол заседания Ревизионной комиссии Кооператива составляется не позднее 7 (семи) дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- основные положения выступлений по вопросам, рассматриваемым на заседании;
- итоги поименного голосования по рассматриваемым вопросам;
- принятые решения.

5.25. Протокол заседания Ревизионной комиссии Кооператива подписывается председателем (лицом, его замещающим) и секретарем Ревизионной комиссии Кооператива, а акты Ревизионной комиссии подписываются председателем и членами Ревизионной комиссии Кооператива. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии Кооператива и акты (материалы) проверок хранятся в Кооперативе.

5.26. Если число членов Кооператива не превышает 200 человек, обязанности Ревизионной комиссии может выполнять Ревизор.

6. Хранение документов органов Кооператива

6.1. Кооператив хранит по месту нахождения исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Кооператива, следующие документы органов Кооператива:

- протоколы Общих собраний членов Кооператива, протоколы собраний членов Кооператива об избрании своих уполномоченных - постоянно;
- протоколы заседаний Правления Кооператива, - 5 (пять) лет;
- доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании членов Кооператива - 5 лет после истечения срока действия доверенности;
- приказы и распоряжения единоличного исполнительного органа Кооператива - в зависимости от вида документа, но не менее 1 (одного) года;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными федеральными законами, настоящим Уставом и внутренними документами Кооператива.

6.2. Исчисление сроков хранения документов производится с 1 января года, следующего за годом окончания их делопроизводством.

6.3. Срок хранения документов на нетрадиционных носителях соответствует сроку хранения аналогичных видов документов на традиционных носителях.

7. Претензионный порядок разрешения споров

7.1. В случае возникновения споров между Кооперативом и членом Кооператива по вопросам работы органов Кооператива и принятых органами Кооператива решениям, по другим причинам, они разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Член Кооператива должен обратиться с письменным заявлением к Председателю Правления Кооператива. Председатель Правления рассматривает жалобу и принимает решение.

7.2. В случае несогласия члена Кооператива с решением Председателя Правления он должен обратиться в Правление Кооператива с письменным заявлением, в котором изложена суть проблемы. Правление на своем очередном заседании рассматривает заявление и выносит решение.

7.3. Члены Кооператива вправе обжаловать решения органов Кооператива Общему собранию членов Кооператива в установленном внутренними документами Кооператива порядке.

8. Порядок внесения изменений в Положение

8.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием членов Кооператива. Решение о его утверждении, дополнении, изменении, утверждения новой редакции принимается квалифицированным большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива или принявших участие в заочном голосовании.

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