

**УТВЕРЖДЕНО:**

Решением общего собрания членов  
Кредитный Потребительский  
Кооператив «Кредит Доверия»  
Протокол №3  
от «13» февраля 2019 года  
Председатель собрания:

\_\_\_\_\_ Д.В. Рябов

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА  
«КРЕДИТ ДОВЕРИЯ»**

г. Киров  
2019 г.

## **1. Общие положения**

1.1. Положение об органах Кредитного потребительского кооператива «Кредит Доверия» (далее - Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом № 190ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива.

1.3. Настоящее положение устанавливает структуру, порядок формирования органов Кооператива, определяет их компетенцию и ответственность.

1.4. Положение, а также все изменения и дополнения к нему действуют с момента утверждения их Общим собранием членов Кооператива. Положение утверждается бессрочно.

1.5. Органами Кооператива являются:

- Общее собрание членов Кооператива;
- Правление;
- Председатель Правления и/или Директор;
- Ревизионная комиссия;
- Комитет по займам (может не создаваться).

1.6. Осуществление полномочий единоличного исполнительного органа Кооператива может быть частично передано Директору Кооператива.

## **2. Общее собрание членов Кооператива**

2.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кооператива. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным или внеочередным. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания, собрания уполномоченных или в форме заочного голосования.

2.2. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся:

2.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Кооператива, принципов образования и использования его имущества;

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

2.2.3. утверждение внутренних нормативных документов Кооператива: положения о членстве в Кооперативе, о порядке формирования и использовании имущества Кооператива, об органах Кооператива, о порядке предоставления займов членам Кооператива, о распределении доходов Кооператива, положения, регулирующего порядок и условия привлечения денежных средств членов Кооператива, положений, регулирующих порядок формирования и использования создаваемых в Кооперативе фондов - внесение изменений и дополнений в них;

2.2.4. утверждение сметы доходов и расходов Кооператива и отчета о ее исполнении;

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

2.2.6. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса;

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

2.2.8. утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации» №190-ФЗ и Уставом Кооператива;

2.2.9. отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

2.2.10. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

2.2.11. принятие решения в отношении доходов Кооператива, полученных по итогам финансового года;

2.2.12. назначение аудиторской организации или индивидуального аудитора Кооператива, принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора) для её осуществления;

2.2.13. назначение Директора Кооператива и прекращение его полномочий, определение срока полномочий Директора, условий заключаемого между ним и Кооперативом договора

2.2.14. иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива. К таким вопросам, например, относятся вопросы о создании филиалов и представительств и утверждение положений о них (ст. 55 ГК РФ). В соответствии со ст. 346.12 НК РФ Общее собрание принимает решение о переходе на упрощенную систему налогообложения.

2.3. Общее собрание членов Кооператива вправе рассмотреть любой иной вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии, Комитета по займам либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива на дату внесения вопроса в повестку дня Общего собрания.

### **3. Порядок созыва Общего собрания членов Кооператива**

3.1. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится не реже одного раза в год, не позднее чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания финансового года.

3.2. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе Правления Кооператива, по требованию Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива на день предъявления такого требования. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива в письменной форме подается в Правление Кооператива. В требовании указываются вопросы, подлежащие включению в повестку дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива, предложения по форме и предполагаемой дате его проведения. Требование группы пайщиков о созыве внеочередного Общего собрания должно содержать имена этих пайщиков и быть подписано ими.

3.3. Правление Кооператива в течение 5-ти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива принимает решение о созыве или об отказе в созыве такого собрания. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания пайщиков, а также непринятие решения о созыве такого собрания в установленный срок может быть оспорено лицами, требующими созыва внеочередного Общего собрания, в судебном порядке в сроки, установленные действующим законодательством.

3.4. При принятии решения о проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива Правление Кооператива формирует повестку дня такого собрания с учетом вопросов, предложенных в требовании о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, не меняя их формулировок. Правление Кооператива вправе дополнить повестку дня внеочередного Общего собрания пайщиков иными вопросами. Дата и форма проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива также определяются с учетом требования о созыве такого собрания.

3.5. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием повестки дня доводится до сведения членов Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление публикуется в газете. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива также может быть вручено члену Кооператива лично под подпись, направлено члену Кооператива посредством смс-сообщения на номер, указанный пайщиком при вступлении в члены Кооператива, а в случае не указания пайщиком номера телефона – направляется заказным письмом по указанному пайщиком почтовому адресу. Если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме собрания уполномоченных, каждый

уполномоченный уведомляется о созыве Общего собрания членов Кооператива лично под подпись либо путем направления заказного письма.

3.6. Если на дату принятия решения о созыве Общего собрания членов Кооператива количество пайщиков составит 5 тысяч и более, уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания направляется заказным письмом с уведомлением в Банк России.

3.7. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива должно содержать:

3.7.1. полное наименование Кооператива и место его нахождения;

3.7.2. дату, время, место и форму проведения Общего собрания членов Кооператива;

3.7.3. в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;

3.7.4. повестку дня Общего собрания членов Кооператива;

3.7.5. порядок ознакомления с информацией по вопросам повестки дня Общего собрания членов Кооператива: годовым отчетом Кооператива, заключением Ревизионной комиссии Кооператива по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторским заключением, сведениями о кандидатах в Правление Кооператива, Ревизионную комиссию и Комитет по займам Кооператива, на должность Председателя Правления Кооператива, Директора Кооператива, проектом вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проектом Устава Кооператива в новой редакции, проектами положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проектами решений Общего собрания членов Кооператива - и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

3.8. Правление Кооператива обеспечивает ознакомление членов Кооператива с информацией по вопросам повестки дня Общего собрания членов Кооператива. Сведения о кандидатах в Правление Кооператива, Ревизионную комиссию и Комитет по займам Кооператива, на должность Председателя Правления Кооператива, Директора Кооператива включают в себя ФИО кандидата, дату вступления его в члены Кооператива либо дату заключения с ним трудового договора (для кандидатов в члены Комитета по займам), краткую характеристику кандидата и его согласие баллотироваться в соответствующие органы Кооператива.

3.9. Повестка дня Общего собрания членов Кооператива может быть изменена по решению Общего собрания членов Кооператива, если в собрании приняли участие все члены Кооператива или все уполномоченные (в зависимости от формы проведения Общего собрания).

3.10. В целях информирования членов Кооператива сообщение о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием информации, перечисленной в п. 3.7 настоящего Положения, публикуется на официальном сайте Кооператива в сети Интернет [www.sodeistvie.su](http://www.sodeistvie.su). Такое сообщение не является уведомлением о созыве Общего собрания пайщиков в смысле законодательства о кредитной кооперации.

#### **4. Подготовка Общего собрания членов Кооператива**

4.1. Подготовка Общего собрания членов Кооператива осуществляется Правлением Кооператива.

4.2. В срок, достаточный для проведения подготовительных мероприятий, в том числе уведомления пайщиков о созыве Общего собрания членов Кооператива, Председатель Правления Кооператива созывает заседание Правления Кооператива и выносит на обсуждение вопрос о подготовке Общего собрания членов Кооператива. В ходе такого заседания Правление Кооператива определяет круг вопросов повестки дня Общего собрания членов Кооператива, устанавливает форму, место и время его проведения, формирует список членов Кооператива, участвующих в Общем собрании, а также список кандидатов в органы Кооператива, утверждает счетную комиссию в случае, если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме заочного голосования. Если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме собрания уполномоченных и последние не выбраны, Правление Кооператива также определяет форму,

место и время проведения собраний части членов Кооператива по выбору уполномоченных, формирует группы членов Кооператива, от которых будут избраны уполномоченные, избирает председателей и секретарей таких собраний, утверждает счетную комиссию в случае, если собрание части членов Кооператива проводится в форме заочного голосования.

4.3. Правление Кооператива уведомляет членов Кооператива о созыве Общего собрания в порядке, установленном Уставом и настоящим Положением.

4.4. Правление Кооператива подготавливает проекты документов, вопрос об утверждении которых включен в повестку дня Общего собрания членов Кооператива, обеспечивает возможность членов Кооператива ознакомиться с указанными проектами заблаговременно, собирает предложения по их изменению и доработке.

## **5. Порядок проведения Общего собрания членов Кооператива**

5.1. Регистрация членов Кооператива для участия в Общем собрании начинается не позднее, чем за один час, и прекращается не позднее, чем за 05 минут до установленного времени начала проведения Общего собрания.

5.2. Регистрацию членов Кооператива, явившихся на Общее собрание, организует счетная комиссия или члены Правления Кооператива, присутствующие на Общем собрании членов Кооператива. В ходе регистрации проверяются паспортные данные членов Кооператива, явившихся на Общее собрание, и сверяются с данными, содержащимися в списке пайщиков, голосующих на Общем собрании членов Кооператива. Отдельно ведется список лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, и список лиц, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса. Факт присутствия лица на Общем собрании членов Кооператива подтверждается подписью лица в соответствующем списке.

5.3. В случае участия в Общем собрании членов Кооператива представителя пайщика, имеющего право голоса, при регистрации проверяются полномочия такого представителя. В списке лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, делается пометка об участии в Общем собрании членов Кооператива представителя, указываются данные представителя и сведения о документе, на основании которого он представляет интересы члена Кооператива.

5.4. Общее собрание членов Кооператива открывается Председателем Правления Кооператива или одним из членов Правления Кооператива: объявляется о наличии или отсутствии кворума, выносятся на обсуждение вопрос о выборе председателя и секретаря Общего собрания членов Кооператива.

5.5. Председатель Общего собрания членов Кооператива обеспечивает нормальную работу Общего собрания, соблюдение повестки дня, порядка голосования и прав пайщиков и/или их представителей на Общем собрании, оглашает принятые Общим собранием решения.

5.6. Секретарь Общего собрания членов Кооператива ведет протокол такого собрания.

5.7. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива. Повторное Общее собрание членов Кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

5.8. После выбора председателя и секретаря Общее собрание членов Кооператива переходит к утверждению окончательной повестки дня и обсуждению вопросов, включенных в повестку. Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, при этом председатель Общего собрания членов Кооператива следит за регламентом обсуждения каждого вопроса повестки дня, предлагает проголосовать по одному вопросу повестки дня и перейти к обсуждению следующего, предоставляет слово докладчикам и участникам Общего собрания членов Кооператива, имеющим вопросы к докладчикам.

5.9. Обсуждение вопросов, не включенных в повестку дня, утвержденную Общим собранием членов Кооператива, не допускается.

5.10. После обсуждения всех вопросов, включенных в повестку дня, Председатель Правления Кооператива или член Правления Кооператива объявляют о закрытии Общего собрания членов Кооператива.

## **6. Порядок принятия решений и организации подсчета голосов на Общем собрании членов Кооператива**

6.1. Все решения Общего собрания членов Кооператива принимаются в результате открытого голосования. При голосовании на Общем собрании членов Кооператива каждый член Кооператива имеет один голос вне зависимости от величины паевого взноса и переданных Кооперативу денежных средств.

6.2. Голосование на Общем собрании членов Кооператива осуществляется путем поднятия руки.

6.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2.2.2 – 2.2.7 п. 2.2 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

6.4. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива, и итоги голосования оглашаются председателем Общего собрания членов Кооператива непосредственно на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование.

6.5. Для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива может создаваться счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием членов Кооператива. В случае если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме заочного голосования, состав счетной комиссии утверждается Правлением Кооператива.

6.6. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива с правом голоса или без права голоса, определяет кворум Общего собрания членов Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права пайщиков, их представителей или уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

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

6.8. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется в течение 3 (Трех) дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

6.9. Протокол об итогах голосования является неотъемлемой частью протокола Общего собрания членов Кооператива. Протокол об итогах голосования подписывается всеми членами счетной комиссии, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Кооператива и хранится по месту нахождения Правления Кооператива в течение всего срока деятельности Кооператива.

6.10. 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. В этом случае итоги голосования отражаются непосредственно в протоколе Общего собрания членов Кооператива.

## **7. Протокол Общего собрания членов Кооператива**

7.1. В ходе Общего собрания членов Кооператива ведется протокол. Протокол Общего собрания членов Кооператива может быть написан от руки или изготовлен с использованием компьютера. Для обеспечения полноты протокола при его ведении могут быть использованы стенографирование, а также технические средства.

7.2. В протоколе Общего собрания членов Кооператива должны содержаться следующие сведения:

- 1) номер протокола и дата его составления;
- 2) наименование Кооператива и информация о его месте нахождения;
- 3) место, дата и время проведения Общего собрания членов Кооператива;
- 4) общее число членов Кооператива, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, и число членов Кооператива с правом голоса, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива;
- 5) информация о председателе и секретаре Общего собрания членов Кооператива;
- 6) информация о лицах, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса;
- 7) отметка о кворуме Общего собрания членов Кооператива;
- 8) повестка дня Общего собрания членов Кооператива;
- 9) в отношении каждого вопроса повестки дня: фамилия, имя, отчество и должность докладчика, положения его выступления, содержание заданных ему вопросов и ответов на них, результаты голосования по данному вопросу повестки дня;
- 10) решения, принятые Общим собранием членов Кооператива и объявленные на этом собрании;
- 11) информация о членах счетной комиссии или членах Правления, исполняющих функции счетной комиссии.

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

7.4. Протокол Общего собрания членов Кооператива должен быть изготовлен в двух экземплярах и подписан председателем и секретарем Общего собрания членов Кооператива в течение 3 (Трех) дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива.

7.5. К протоколу Общего собрания членов Кооператива прилагаются:

- 1) список членов Кооператива с правом голоса, принявших участие в Общем собрании членов Кооператива, и список лиц, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса;
- 2) копии документов, подтверждающих полномочия представителей членов Кооператива, принявших участие в Общем собрании членов Кооператива;
- 3) протоколы собраний части членов Кооператива об избрании уполномоченных;
- 4) материалы, представленные по повестке дня Общего собрания членов Кооператива;
- 5) протокол об итогах голосования в случае, если в работе Общего собрания принимали участие члены счетной комиссии.

7.6. Протокол общего собрания членов Кооператива вместе с приложениями хранится в месте нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протокола Общего собрания членов Кооператива для ознакомления с ним членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия протокола Общего собрания членов Кооператива, протокола об итогах голосования либо выписка из них за плату, не превышающую стоимость изготовления копий таких документов.

## **8. Общее собрание членов Кооператива в форме собрания уполномоченных**

8.1. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных. Соответствующее решение принимает Правление Кооператива. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Без права голоса на Общем собрании членов Кооператива в форме собрания уполномоченных вправе присутствовать любой иной член Кооператива.

8.2. Уполномоченным может быть любой член Кооператива за исключением Председателя Правления Кооператива, членов Правления и Ревизионной комиссии Кооператива, выбранный в качестве уполномоченного решением собрания части членов Кооператива.

8.3. Собрание части членов Кооператива по избранию уполномоченного проводится не позднее, чем за 35 дней до даты созыва Общего собрания членов Кооператива. Соблюдение указанного срока обеспечивается Правлением Кооператива.

8.4. Правление Кооператива принимает решение о созыве собраний части членов Кооператива по избранию уполномоченных, формирует группы членов Кооператива, от которых будут избраны уполномоченные, определяет форму таких собраний (собрание или заочное голосование), место и время их проведения и не позднее чем за 30 дней до даты проведения соответствующего собрания уведомляет членов Кооператива, входящих в ту или иную группу, о проведении собрания части членов Кооператива по избранию уполномоченного. Способ уведомления и его содержание определяются в соответствии с п.п. 3.5, 3.7 настоящего Положения.

8.5. Функции председателя собрания части членов Кооператива осуществляет один из членов Правления Кооператива или уполномоченный Правлением Кооператива пайщик. Председатель собрания части членов Кооператива открывает и закрывает собрание, обеспечивает нормальную работу собрания, соблюдение повестки дня, порядка голосования и прав пайщиков или их представителей на собрании, оглашает принятые собранием решения.

8.6. Функции секретаря собрания части членов Кооператива осуществляет уполномоченное Правлением Кооператива физическое лицо. Секретарь собрания проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в собрании, проверяет принадлежность указанных лиц к группе членов Кооператива, от которой на данном собрании избирается уполномоченный, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, ведет протокол собрания части членов Кооператива.

8.7. Если собрание части членов Кооператива проводится в форме заочного голосования, подсчет голосов осуществляется счетной комиссией, утверждаемой Правлением Кооператива, в порядке, определенном п. 6.7, 6.8 настоящего Положения.

8.8. Решения по вопросам повестки дня, в том числе об избрании уполномоченного, принимаются открытым голосованием путем поднятия руки большинством голосов членов Кооператива с правом голоса, присутствующих на собрании части членов Кооператива.

8.9. Решения собрания части членов Кооператива фиксируются в протоколе указанного собрания. Протокол подписывается председателем и секретарем собрания части членов Кооператива, сшивается и заверяется печатью Кооператива. Решение собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченного подтверждает права и обязанности уполномоченного и должно содержать следующие сведения: 1. ФИО уполномоченного; 2. количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный; 3. ФИО физических лиц - членов Кооператива или наименование, ОГРН, ИНН для юридических лиц - членов Кооператива, которых представляет уполномоченный; 4. срок полномочий.

8.10. Срок полномочий уполномоченного составляет 5 (Пять) лет. Полномочия уполномоченного прекращаются досрочно: - по решению Правления Кооператива, принятому по результатам рассмотрения заявления уполномоченного о добровольном сложении полномочий; - в результате прекращения членства уполномоченного в Кооперативе; - по решению собрания части членов Кооператива, избравших данного уполномоченного.

8.11. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

8.12. Количество членов Кооператива, от которых избирается уполномоченный, зависит от общего количества членов Кооператива на дату принятия решения о созыве собрания части пайщиков по выбору уполномоченного и устанавливается Уставом Кооператива.

8.13. На Общем собрании членов Кооператива каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченный не вправе передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива.

8.14. В целях переизбрания, подтверждения или прекращения полномочий уполномоченных могут проводиться соответствующие собрания части членов Кооператива в порядке, установленном настоящим разделом Устава и Положением об органах Кооператива.

8.15. Лица, вступившие в члены Кооператива после даты избрания уполномоченных, вправе присоединиться к той или иной группе членов Кооператива, от которой выбран уполномоченный, на основании соответствующего заявления при условии, что количество представляемых уполномоченным пайщиков не превысит норму, установленную Уставом Кооператива. Лица, не желающие присоединиться к какой-либо из групп пайщиков, вправе обратиться в Правление Кооператива с заявлением о проведении собрания части членов Кооператива по выбору уполномоченного, при условии соблюдения требований п.п. 8.3, 8.12 настоящего Положения.

## **9. Общее собрание членов Кооператива в форме заочного голосования**

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

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

9.3. При проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования указывается срок окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней.

9.4. Бюллетень для голосования направляется каждому члену Кооператива заказным письмом или вручается под подпись не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения по вопросам повестки дня принимаются путем внесения (проставления) пайщиком в бюллетень любого знака в выбранный им вариант голосования («за», «против» или «воздержался»).

9.5. Подсчет голосов на Общем собрании членов Кооператива в форме заочного голосования осуществляется в порядке, определенном п.п. 6.6 – 6.10 настоящего Положения.

9.6. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через 5 (Пять) дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива.

9.7. Отчет об итогах голосования составляется и подписывается членами Правления Кооператива и содержит сведения, перечисленные в п.п. 1, 2, 4, 8, 10, 11 п. 7.2 настоящего Положения, а также информацию о сроке окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней.

9.8. Отчет об итогах голосования составляется в двух экземплярах и хранится в порядке, определенном п. 7.6 настоящего Положения. К отчету об итогах голосования прилагаются документы, перечисленные в п. 7.5 настоящего Положения, с учетом особенностей данной формы Общего собрания членов Кооператива.

## **10. Правление Кооператива**

10.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство его деятельностью осуществляется Правлением Кооператива в составе трех человек: Председателя Правления и двух членов Правления.

10.2. Члены Правления Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Члены Правления Кооператива не могут быть членами Ревизионной комиссии и Комитета по займам Кооператива.

10.3. Срок полномочий членов Правления Кооператива составляет 5 (Пять) лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Правления Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

10.4. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива.

10.5. К компетенции Правления Кооператива относятся решение следующих вопросов:

10.5.1. осуществление подготовки Общего собрания членов Кооператива;

10.5.2. формирование повестки дня Общего собрания членов Кооператива;

10.5.3. направление уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива;

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

10.5.5. принятие решения о полном или частичном прекращении обязательств Кооператива по выплате исключенному из членов Кооператива лицу суммы его паенакопления и прекращении иных обязательств Кооператива перед таким лицом путем зачета встречных требований Кооператива к исключенному пайщику и/или о выплате исключенному из членов Кооператива лицу суммы его паенакопления, а также возврате переданных Кооперативу на основании договора займа (договора передачи временно свободных денежных средств) или договора передачи личных сбережений денежных средств;

10.5.6. ведение реестра членов Кооператива;

10.5.7. утверждение условий программ выдачи займов, программ привлечения денежных средств на основании договоров займа (договоров передачи временно свободных денежных средств) и договоров передачи личных сбережений, целевых программ Кооператива;

10.5.8. определение размеров членских взносов пайщиков;

10.5.9. принятие решений о передаче членам Кооператива, участвующим в целевых программах, прав собственности на приобретенное в их пользу имущество или приобретенных в их пользу имущественных прав;

10.5.10. 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, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за последний отчетный период;

10.5.11. обеспечение контроля за соблюдением Кооперативом нормативов, установленных ФЗ «О кредитной кооперации» №190-ФЗ; 10.5.12. принятие решений о размещении части имущества Кооператива, не востребованной в займы членам Кооператива, в государственные и/или муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня, членом которых согласно решению Общего собрания членов Кооператива, является Кооператив;

10.5.13. принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и привлеченных денежных средств;

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

10.5.15. разработка проектов внутренних нормативных документов Кооператива, подлежащих утверждению Общим собранием членов Кооператива, для представления их Общему собранию членов Кооператива;

10.5.16. принятие решений о перераспределении денежных средств между фондами Кооператива, об изменении направлений расходования средств членских взносов Кооператива;

10.5.17. принятие решений о формировании резервов на возможные потери по займам;

10.5.18. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления Кооператива Уставом, внутренними нормативными документами Кооператива и решениями Общего собрания членов Кооператива.

10.6. Решения Правления Кооператива принимаются в ходе заседаний.

10.7. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки и в отношении которых будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

10.8. Члены Правления Кооператива несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием), солидарно. Члены Правления не возмещают Кооперативу убытки, если их действия основывались на решении Общего собрания членов Кооператива или в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания членов Кооператива, либо они голосовали против решения, которое повлекло причинение Кооперативу убытков, либо действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.

10.9. Решения Правления Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению пайщика, обжалующего решение Правления Кооператива. Также такое решение может быть оспорено в суде.

## **11. Заседания Правления Кооператива**

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

11.2. Заседания Правления Кооператива созываются Председателем Правления Кооператива, а в его отсутствие – одним из членов Правления Кооператива.

11.3. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления Кооператива.

11.4. На заседании Правления Кооператива вправе присутствовать без права голоса члены Ревизионной комиссии Кооператива, Комитета по займам Кооператива, а также Директор Кооператива.

11.5. На заседаниях Правления Кооператива председательствует Председатель Правления Кооператива, а в его отсутствие – один из членов Правления Кооператива.

11.6. Лицо, председательствующее на заседании Правления Кооператива, докладывает по вопросам повестки дня заседания Правления Кооператива.

11.7. Решения Правления Кооператива принимаются в результате открытого голосования, осуществляемого путем поднятия руки. При принятии решения каждый член Правления Кооператива имеет один голос.

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

11.9. В ходе заседания Правления Кооператива секретарем Правления ведется протокол заседания. Секретарь Правления назначается Правлением Кооператива из числа работников Кооператива.

11.10. Протокол заседания Правления Кооператива изготавливается не позднее дня, следующего за днем проведения заседания Правления Кооператива, и подписывается лицом, председательствующим на заседании Правления Кооператива, и секретарем Правления Кооператива.

11.11. В протокол заседания Правления Кооператива включается информация о дате, месте и времени проведения заседания Правления Кооператива, членах Правления и иных лицах, присутствующих на заседании, повестке дня и принятых по ней решениях, результатах голосования.

11.12. Протокол заседания Правления Кооператива вместе с приложениями хранится по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов заседаний Правления Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива, чьи права и интересы затрагиваются в указанных протоколах. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого протокола либо выписка из него за плату, не превышающую стоимость изготовления копий таких документов.

## **12. Единоличный исполнительный орган Кооператива**

12.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель Правления Кооператива.

12.2. Председатель Правления Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Председатель Правления Кооператива не может быть членом Ревизионной комиссии и Комитета по займам Кооператива.

12.3. Срок полномочий Председателя Правления Кооператива составляет 5 (Пять) лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия Председателя Правления Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лицо, избранное Председателем Правления Кооператива, может переизбираться неограниченное количество раз.

12.4. Единоличный исполнительный орган Кооператива обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.

12.5. Полномочия единоличного исполнительного органа Кооператива могут быть частично переданы Директору Кооператива на основании договора, заключаемого между ним и Кооперативом и подписываемого Председателем Правления Кооператива. Договор с Директором Кооператива может неоднократно пролонгироваться.

12.6. Директором Кооператива может быть физическое лицо, не являющееся членом Кооператива, соответствующее требованиям Устава Кооператива. Кандидатура Директора Кооператива и условия заключаемого с ним договора утверждаются решением Правления Кооператива и представляются Общему собранию членов Кооператива на рассмотрение.

12.7. Директор Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива и осуществляет следующие полномочия:

- утверждение в рамках одобренных направлений и лимитов сметных расходов штатного расписания, подбор кадров, принятие на работу и увольнение работников Кооператива, привлечение их к дисциплинарной ответственности;

- подбор агентов для привлечения физических и юридических лиц в члены Кооператива и заключение с ними агентских договоров, контроль за соблюдением агентами Устава и внутренних нормативных документов Кооператива;

- разработка совместно с Правлением Кооператива бизнес-плана, бюджета и/или сметы доходов и расходов Кооператива;

- разработка совместно с Правлением Кооператива программ выдачи займов, привлечения денежных средств от членов Кооператива, целевых программ;

- заключение с членами Кооператива договоров займа, договоров передачи временно свободных денежных средств, договоров передачи личных сбережений, договоров паевого участия, соглашений о внесении членских взносов; - контроль возврата займов, предоставленных Кооперативом, целевого использования заемных средств;

- представительство интересов Кооператива во всех государственных и муниципальных органах и учреждениях;

- издание приказов, распоряжений в пределах своих полномочий, раздача указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Кооператива;

- выдача доверенностей на право представительства от имени Кооператива.

12.8. Директор Кооператива ежемесячно отчитывается перед Правлением о результатах своей деятельности.

12.9. Председатель Правления Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива и осуществляет следующие полномочия:

- представляет интересы Кооператива в отношениях со всеми физическими и юридическими лицами, а также во всех государственных и муниципальных органах и учреждениях;

- совершает сделки;

- заключает договор с Директором Кооператива;

- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;

- председательствует на заседаниях Правления Кооператива;

- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

12.10. Председатель Правления Кооператива осуществляет также полномочия, предусмотренные п. 12.7 настоящего Положения, если договор с Директором Кооператива не заключен.

12.11. Председатель Правления Кооператива осуществляет свои полномочия на основании настоящего Устава, внутренних нормативных документов Кооператива и договора, заключаемого с Председателем Правления Кооператива лицом, уполномоченным решением Общего собрания членов Кооператива.

12.12. Единоличный исполнительный орган Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки и в отношении которого будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством. Единоличный исполнительный орган Кооператива освобождается от возмещения Кооперативу убытков, если его действия основывались на решении Общего собрания членов Кооператива и/или Правления Кооператива либо в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания членов Кооператива и/или Правления Кооператива.

### **13. Ревизионная комиссия Кооператива**

13.1. Ревизионная комиссия Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов.

13.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию членов Кооператива.

13.3. Члены Ревизионной комиссии Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Член Ревизионной комиссии Кооператива не может быть членом Правления Кооператива, Комитета по займам Кооператива, исполнять функции Председателя Правления, Директора Кооператива.

13.4. Срок полномочий членов Ревизионной комиссии Кооператива составляет 5 (Пять) лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

13.6. Ревизионная комиссия Кооператива состоит из 3 (Трех) членов Кооператива: председателя и двух членов Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии избирается на первом заседании членов Ревизионной комиссии.

13.7. Ревизионная комиссия Кооператива вправе:

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

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

13.7.3. созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных определенных Уставом Кооператива случаях;

13.7.4. требовать созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива в порядке, установленном Уставом Кооператива;

13.7.5. направлять Правлению Кооператива выявленные замечания для их устранения.

13.8. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на Общем собрании членов Кооператива и заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

13.9. Член Ревизионной комиссии Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

13.10. Ревизионная комиссия обязана:

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

- представить очередному Общему собранию членов Кооператива заключение по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- рассмотреть вопрос о предоставлении займа лицу, избранному или назначенному в органы Кооператива, и при наличии положительного решения дать согласие на заключение такого договора.

13.11. Все решения принимаются Ревизионной комиссией Кооператива в ходе заседаний, созываемых не реже одного раза в год председателем Ревизионной комиссии Кооператива.

13.12. Проведение заседания Ревизионной комиссии Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Ревизионной комиссии.

13.13. Председатель Ревизионной комиссии председательствует на заседании Ревизионной комиссии, докладывает по вопросам повестки дня, ведет протокол заседания Ревизионной комиссии.

13.14. Решения Ревизионной комиссии принимаются в ходе открытого голосования путем поднятия руки. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии Кооператива.

13.15. Протокол заседания Ревизионной комиссии изготавливается не позднее дня, следующего за днем проведения заседания Ревизионной комиссии, и подписывается всеми членами Ревизионной комиссии.

13.16. В протокол заседания Ревизионной комиссии включается информация о дате, месте и времени проведения заседания, членах Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании, повестке дня и принятых по ней решениях, результатах голосования.

13.17. К протоколу заседания Ревизионной комиссии прилагаются материалы, представленные по повестке дня.

13.18. Протокол заседания Ревизионной комиссии вместе с приложениями хранится по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность заключений Ревизионной комиссии по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого заключения либо выписка из него за плату, не превышающую стоимость изготовления копий таких документов.

#### **14. Комитет по займам Кооператива**

14.1. Комитет по займам Кооператива является органом Кооператива, принимающим решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива.

14.2. Комитет по займам Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива и/или работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива, в количестве 3-х членов.

14.3. Срок полномочий членов Комитета по займам составляет 5 (Пять) лет. Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

14.4. Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

14.5. Решения Комитета по займам принимаются в ходе заседаний, проводимых не реже одного раза в рабочий день Кооператива, и оформляются в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более половины членов Комитета по займам. Голосование Комитета по займам является открытым, члены Комитета по займам голосуют путем поднятия руки.