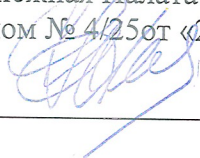


УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания членов

КПК «Денежная Палата»

Протоколом № 4/25 от «20» июня 2025 года



Маннанов С.А.

ПОЛОЖЕНИЕ

об органах управления Кооператива
(новая редакция)

город Екатеринбург, 2025 год

Настоящее положение об органах Кредитного потребительского кооператива «Денежная палата» (далее - Положение), разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О кредитной кооперации», Уставом Кредитного потребительского кооператива «Денежная палата», 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 пайщиков);
- Правление — коллегиальный орган управления Кооперативом;
- Председатель правления, выполняющий функции единоличного исполнительного органа;
- Ревизионная комиссия;
- Комитет по займам (при превышении уровня членства в 1000 пайщиков).

1.1.1. Принципам корпоративного управления Кооперативом относятся:

1.1.1.1. Принцип управления в интересах членов Кооператива (пайщиков): соблюдение лицами, избранными (назначенными) в состав органов управления Кооператива, интересов членов Кооператива (пайщиков) и (или) Кооператива в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления Кооператива.

Механизм реализации:

- выполнение лицами, избранными (назначенными) в органы управления Кооператива, при реализации ими своих полномочий, требований устава и внутренних нормативных документов Кооператива;
- обеспечение Кооперативом раскрытия информации о деятельности органов управления Кооператива и доведения ее до членов Кооператива в соответствии с положениями устава и внутренними нормативными документами Кооператива;
- урегулирование вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных (назначенных) в органы управления Кооператива, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива;
- обеспечение возможности членам Кооператива (пайщикам) и их законным представителям участвовать в общем собрании членов Кооператива (пайщиков);
- своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов Кооператива (пайщиков) уполномоченными органами Кооператива на действия/бездействие лиц, избранных и (или) назначенных в органы Кооператива в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива;
- подготовка правлением и ревизионной комиссией Кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

1.1.1.2. Принцип соблюдения равенства условий для членов Кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав: установление равных возможностей для всех членов Кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определенными уставом и (или) внутренними нормативными документами Кооператива, в том числе правом участия в управлении Кооперативом.

Механизм реализации:

- обеспечение надлежащего уведомления членов Кооператива (пайщиков) о созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков);
- предоставление членам Кооператива (пайщикам) равных возможностей для участия в деятельности кредитного кооператива, в том числе: в управлении Кооперативом, в том числе посредством участия в принятии решений общего собрания членов Кооператива (пайщиков); по внесению предложений в повестку дня общего собрания членов Кооператива (пайщиков); по избранию и возможности быть избранным в органы Кооператива; по внесению в Кооператив денежных средств и получению займов на условиях, определенных внутренними нормативными документами Кооператива, а также пользованию другими услугами Кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в Кооперативе».

1.2. В состав Правления Кооператива, Ревизионной Комиссии, 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 регулируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением, и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Члены Правления Кооператива, Ревизионной Комиссии, председатель Правления не имеют никаких льгот, 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. 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, детьми, родителями, полнородными и не полнородными братьями и сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

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

1.8. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интерес Кооператива и не должны использовать интересы 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.

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

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;
- сделка должна быть одобрена Правлением Кооператива до ее совершения.

1.10. Сделка, которая совершена с нарушением установленных требований может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее чем одной трети общего количества членов Кооператива.

1.11. Заинтересованное лицо несёт перед Кооперативом ответственность в размере убытков, причинённых им Кооперативу в связи с нарушением требований, установленных Федеральными законом «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива. Если убытки

причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

1.12. Аффилированными лицами Кооператива признаются:

1.13.1. избранные члены коллегиального органа управления Кооператива;

1.13.2. Председатель Правления Кооператива.

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

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

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

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

Запрет на осуществление функций единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера в организациях, являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитному кооперативу, не распространяется на лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива не могут быть переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

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

1.17. Органы управления Кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

1.17.1. Решение органами управления Кооператива принимается при наличии определенного законодательством Российской Федерации кворума для принятия решения органом управления Кооператива;

1.17.2. Решение органами управления Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование.

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

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

1.18. При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

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

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

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

1.18.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания. При проведении тайного голосования результаты оглашаются после подсчета голосов на заседании органа управления Кооператива, в ходе которого проводилось голосование;

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

1.19. Кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления Кооператива:

1.19.1. Фиксирует решение правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

1.19.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

1.20. Избрание органов управления Кооператива осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Базового стандарта и устава Кооператива.

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

1.20.1.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления Кооператива, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами Кооператива (пайщиками) заявлений в письменном виде в правление Кооператива или председателю при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании членов Кооператива (пайщиков);

1.20.1.2. Заявление о выдвижении кандидатур в состав органов управления должно включать:

- Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
- Сведения о членстве в Кооперативе, о работе в составе его органов;
- Сведения об образовании и трудовой деятельности.

1.20.1.3. Заявления о выдвижении кандидатур в состав органов управления, поданные членами кредитного кооператива (пайщиками) в правление Кооператива в письменном виде, подлежат приобщению к информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

1.20.1.4. Председатель общего собрания членов Кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления проводит голосование общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с целью определения способа избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:

- тайное или открытое голосование;
- голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

1.20.1.5. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов Кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кредитным кооперативом, и срок их полномочий;

1.20.1.6. Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в кредитный кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе).

1/1. Требования предъявляемые к органам управления.

1/1.1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц должно соответствовать требованиям к деловой репутации.

1/1.2. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимаются:

1/1.2.1. осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляет (осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек пятилетний срок со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к исключению из соответствующего реестра);

1/1.2.2. наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, в соответствии с которым указанному лицу назначено

административное наказание в виде дисквалификации, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию (за исключением оснований, предусмотренных п.п. 1/1.2.3. и 1/1.2.5.);

1/1.2.3. наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.12 или 14.13 КоАП РФ, в соответствии с которым указанному лицу назначено административное наказание (за исключением административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;

1/1.2.4. наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном ч. 2 ст. 14.1, статьей 14.56 или 14.62 КоАП РФ, в соответствии с которым указанному лицу назначено административное наказание (за исключением административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;

1/1.2.5. наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном ч. 3 ст. 15.27 КоАП РФ в соответствии с которым указанному лицу назначено административное наказание за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за указанное административное правонарушение;

1/1.2.6. осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, его заместителя, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в течение шести месяцев, предшествовавших дню вступления в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном ч. 3 ст. 15.27 КоАП РФ, в соответствии с которой указанной организации назначено административное наказание за воспрепятствование проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу указанного постановления о назначении административного наказания;

1/1.2.7. наличие у лица (за исключением лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления (за исключением основания, предусмотренного п. 1/1.2.8.);

1/1.2.8. привлечение лица (за исключением лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного статьей 171.5 или 172.2 УК РФ, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение указанного преступления;

1/1.2.9. наличие у лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, неснятой или непогашенной судимости за преступления, указанные в п. 2 ст. 7 ФЗ от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

1/1.2.10. наличие на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, сведений о лице в предусмотренном ФЗ от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или

с распространением оружия массового уничтожения;

1/1.2.11. наличие на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со ст. 7.4 ФЗ от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

1/1.2.12. привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации или иного юридического лица в соответствии с ФЗ от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

1/1.2.13. признание физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

1/1.2.14. признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

1/1.2.15. наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся (являющимся) единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

1/1.2.16. осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов;

1/1.2.17. предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям, и (или) требованиям к деловой репутации, и (или) иным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении им ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого предоставлялись такие сведения;

1/1.2.18. наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, для принятия решения о внесении Банком России сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом коллегиального исполнительного органа финансовой организации, является то, что оно голосовало против решения коллегиального исполнительного органа финансовой организации (или, действуя добросовестно, не принимало участие в голосовании), которое могло повлечь исключение из соответствующего реестра, и направило информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия коллегиальным исполнительным органом финансовой организации соответствующего решения.

1/1.3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, лицо, осуществляющее функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1/1.3.1. для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, - наличие высшего образования или опыта руководства (осуществления функций единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа) финансовой организацией (за исключением ломбарда), кредитным рейтинговым агентством, аудиторской организацией, указанной в ч. 3 ст. 5.1 ФЗ от 30 декабря 2008

года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, саморегулируемой организацией в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке (за исключением саморегулируемой организации актуариев), союзом (ассоциацией) финансовых организаций (за исключением союзов (ассоциаций) ломбардов), иностранным банком, иностранной финансовой организацией и (или) иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности лиц, указанных в ст. 76.9-5 ФЗ от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (за исключением бюро кредитных историй или лица, осуществляющего актуарную деятельность), либо опыта руководства структурным подразделением кредитной организации (иностранного банка), связанным с осуществлением банковских операций, либо опыта руководства структурным подразделением некредитной финансовой организации (за исключением ломбарда) (иностранной финансовой организации), связанным с осуществлением деятельности на финансовом рынке, либо опыта работы в качестве специалиста структурного подразделения кредитной организации (иностранного банка), связанного с осуществлением банковских операций, либо опыта работы в качестве специалиста структурного подразделения некредитной финансовой организации (за исключением ломбарда) (иностранной финансовой организации), связанного с осуществлением деятельности на финансовом рынке, либо опыта работы, связанного с осуществлением деятельности на финансовом рынке, на руководящих должностях (осуществления функций руководителя или его заместителя, руководителя структурного подразделения или его заместителя) федерального органа государственной власти, органа государственной власти иностранного государства - члена Евразийского экономического союза, органа государственной власти субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления, Счетной палаты Российской Федерации, Банка России, государственной корпорации, государственной компании или публично-правовой компании не менее одного года;

1/1.3.2. для лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1/1.4. Квалификационные требования, предусмотренные п. 1/1.3., предъявляются к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива с числом членов более 200.

1/1.5. Лица, указанные в п. 1/1.1, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей.

1/1.6. Кредитный кооператив обязан уведомить Банк России об изменении сведений, содержащихся в государственном реестре кредитных кооперативов: о назначении (избрании) лиц на должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и руководителя филиала кредитного кооператива (о временном исполнении обязанностей по указанным должностям), об освобождении лиц от указанных должностей (о прекращении временного исполнения лицами обязанностей по указанным должностям), а также об избрании (прекращении полномочий) членов правления.

- 1/1.7. Оценка соответствия лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации осуществляется Банком России в установленном им порядке. В случае, если оценка соответствия лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации осуществляется для иных целей помимо цели внесения сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива в государственный реестр кредитных кооперативов, сроки, установленные п. 1/1.1. и 1/1.3., исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации или дню назначения (избрания) лица на должности, указанные в 1/1.1. (включая временное исполнение обязанностей по этим должностям и (или) исполнение отдельных обязанностей).
- 1/1.8. В случае, если кредитным кооперативом в отношении лица, назначенного на должность (в том числе временно исполняющего обязанности по должности), указанную (указанной) в 1/1.1., выявлен факт его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, кредитный кооператив обязан:
- 1/1.8.1. не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием факта выявленного несоответствия и приложением документов, подтверждающих наличие такого факта;
- 1/1.8.2. не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (прекратить временное исполнение указанным лицом обязанностей по соответствующей должности);
- 1/1.8.3. уведомить Банк России об изменении сведений, содержащихся в государственном реестре кредитных кооперативов: об освобождении указанного лица от занимаемой должности (о прекращении временного исполнения указанным лицом обязанностей по соответствующей должности).
- 1/1.9. Если после направления кредитным кооперативом в Банк России уведомления об избрании члена правления выявлен факт его несоответствия требованиям к деловой репутации, установленным 1/1.1., кредитный кооператив обязан не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить Банк России об этом с указанием факта выявленного несоответствия и приложением документов, подтверждающих наличие такого факта, а также о принятых кредитным кооперативом мерах по прекращению полномочий указанного лица.
- 1/1.10. В случае выявления Банком России факта несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лица, указанного в п. 1/1.1., Банк России направляет в кредитный кооператив предписание о его замене. Порядок и сроки направления такого предписания, а также его форма устанавливается Банком России. Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя в данной местности работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.
- 1/1.11. Лицо, указанное в п. 1/1.2.1., в случае признания его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию по рассмотрению жалоб Банка России (далее - комиссия) в соответствии со ст. 60.1 ФЗ от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией решения об удовлетворении указанной в п. 1/1.11. жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене должностного лица в случае, если такое предписание основано исключительно на признании лица не

соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. О принятом в соответствии с настоящей частью решении об отмене предписания Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем его принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующему кредитному кооперативу. Лицо, указанное в п. 1/1.1., в случае признания его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в соответствии со ст. 60.1 ФЗ от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

1/2. Требования к корпоративным процедурам Кооператива при подготовке и проведении заседаний органов управления Кооператива.

1/2.1. Подготовка и проведение заседаний органов управления Кооператива должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом Кооператива.

1/2.2. При подготовке и проведении заседаний органов управления определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения Кооперативом:

1/2.2.1. Подготовка к заседанию органов управления включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление (представление) лицам, имеющим право голосовать на заседании, материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;

1/2.2.2. На каждое заседание органов управления Кооператива назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом Кооператива);

1/2.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом Кооператива, на заседание органов управления назначается (утверждается) счетная комиссия;

1/2.2.4. Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания, председатель заседания органов управления Кооператива открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определенные уставом Кооператива;

1/2.2.5. Председатель заседания органов управления Кооператива ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо утверждена присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

1/2.2.6. Председатель заседания органов управления Кооператива предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании;

1/2.2.7. Председатель заседания органов управления выносит вопросы на голосование и оглашает результаты голосования участникам заседания.

1/2.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее - Протокол):

1/2.3.1. В случае оформления протокола на бумажном носителе протокол подписывается председателем заседания и секретарем заседания, сшивается (при наличии в протоколе более одной страницы) и скрепляется печатью Кооператива. В случае оформления протокола в электронном виде протокол подписывается электронной подписью председателя заседания и секретаря заседания.

1/2.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем заседания и секретарем заседания (в случае оформления на бумажном носителе) и (или) подписываются электронной подписью председателем и секретарем заседания (в случае оформления в электронном виде) и подлежат хранению вместе с протоколом заседания.

1/2.3.3. Протокол заседаний органов управления Кооператива должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе содержать следующую информацию:

1/2.3.3.1. Порядковый номер, который может дополняться по усмотрению Кооператива индексом дела в соответствии с номенклатурой дел и другими признаками. При этом порядковые номера для протоколов присваиваются в пределах календарного года отдельно для протоколов каждого из органов управления.

1/2.3.3.2. Дату, время и форму проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании);

1/2.3.3.3. Повестку дня;

1/2.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании (в случае совмещения голосования на заседании и заочного голосования);

1/2.3.3.5. Сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания);

1/2.3.3.6. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

1/2.3.3.7. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения;

1/2.3.3.8. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

1/2.3.3.9. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;

1/2.3.3.10. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;

1/2.3.3.11. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;

1/2.3.3.12. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

1/2.3.3.13. Другие положения, определенные уставом Кооператива.

1/2.4. Вместе с протоколом Кооператив обязан хранить документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива).

1/2.5. В случае заочного голосования вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

1/2.6. Протоколы заседания и документы хранятся по месту нахождения исполнительного органа Кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган Кооператива.

1/2.7. Порядок ознакомления с протоколами общего собрания членов Кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами кредитного кооператива

2. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков).

2.1. Общее собрание пайщиков является высшим органом управления Кооператива. Общее собрание полномочно решать все вопросы, касающиеся деятельности Кооператива, в том числе утверждать или отменять решения Правления, Председателя Правления и иных органов Кооператива.

2.2. Общее собрание пайщиков может проводиться в одной из следующих форм:

- В очной форме (в форме прямого представительства, совместного присутствия);
- Собрания уполномоченных;
- Заочного голосования.

Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать.

В случаях дистанционного участия в заседании органов управления Кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

2.3. Решения общих собраний пайщиков, независимо от формы проведения, имеют равную юридическую силу и обязательны для исполнения всеми пайщиками.

2.4. Общее Собрание пайщиков правомочно рассматривать любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, либо по требованию не менее одной трети от общего количества пайщиков, выносить решение по любому вопросу, касающемуся деятельности Кооператива и его взаимоотношений с пайщиками.

2.5. К исключительной компетенции общего собрания пайщиков относятся:

- Утверждение Устава Кооператива, внесение в него изменений и дополнений или утверждение Устава в новой редакции;
- Утверждение внутренних нормативных документов Кооператива, определяющих порядок формирования и использования имущества Кооператива и программы развития финансовой взаимопомощи;
- Утверждение статей и постатейных лимитов сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и ежегодного отчета об исполнении сметы.
- Принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы), саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня, общества взаимного страхования, а также принятие решения о выходе из таких объединений.
- Принятие решения о реорганизации и ликвидации Кооператива.
- Избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Председателя и членов правления, Председателя и членов ревизионной комиссии, членов комитета по займам, а также рассмотрение отчетов об их деятельности.
- Утверждение решений Правления, относящихся к компетенции Общего собрания и принятых в промежутке между общими собраниями.
- Отмена или подтверждение решений органов Кооператива, принятых в отношении пайщика в случае обжалования этих решений пайщиком Общему собранию.
- Утверждение материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности Кооператива.

- Принятие решения о присоединении начисленных кооперативных выплат к паенакоплениям пайщиков и (или) их выплаты в наличной форме, определение пределов, сроков и порядка осуществления таких выплат.
- Принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора).
- Принятие решений о создании филиалов, об открытии представительств Кооператива и обособленных подразделений.

2.6. К компетенции общего собрания также относятся следующие вопросы, которые в промежутках между общими собраниями рассматриваются иными органами, принимающими по ним предварительные решения:

- Утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, его территориальным подразделениям (кооперативным участкам), различным компонентам финансовой взаимопомощи, отдельным кредитным, сберегательным продуктам, целевым ссудо-сберегательным и инвестиционным программам.
- Утверждение заключения ревизионной комиссии по результатам очередной (внеочередной) проверки финансово-хозяйственной деятельности и кооператива.
- В промежутках между общими собраниями предварительные решения принимаются с последующим утверждением этих решений Общим собранием.

2.7. Общее собрание пайщиков может быть очередным или внеочередным.

Очередное общее собрания пайщиков проводится один раз в год, не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Общие собрания, проводимые помимо очередного, являются внеочередными.

2.8. Порядок проведения общего собрания членов кооператива (пайщиков).

Решение о созыве очередного общего собрания пайщиков и об утверждении его предварительной повестки дня принимается Правлением не позднее 45 дней до даты проведения собрания.

Внеочередное общее собрание пайщиков может быть созвано по инициативе Правления, требованию иных органов или по требованию не менее одной трети от общего количества действующих пайщиков, учтенных в реестре на дату подачи заявления о созыве внеочередного собрания. Правление, в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания пайщиков, принимает решение о созыве или об отказе в созыве такого собрания. Решение Правления об отказе в созыве внеочередного общего собрания пайщиков, а также непринятие решения о созыве такого собрания в пятидневный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва внеочередного общего собрания, в судебном порядке.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания пайщиков указываются вопросы, включаемые в его повестку дня и могут также приводиться проекты решений по этим вопросам. В требование о созыве внеочередного общего собрания включается предложение о форме его проведения. Требование группы пайщиков о созыве внеочередного общего собрания должно содержать имена этих пайщиков и быть подписано ими. Правление не вправе вносить изменения в указанные в требовании формулировки вопросов, включаемых в повестку дня внеочередного общего собрания, проекты решений по этим вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания.

Уведомление о созыве Общего собрания пайщиков с указанием повестки дня направляется пайщикам не позднее, чем за 30 дней до дня проведения собрания.

Пайщики уведомляются о созыве общего собрания путем публикации уведомления в СМИ или посредством направления СМС сообщения в случае их согласия на уведомление таким способом и при фиксации фактов отправки и доставки СМС - сообщения адресату.

В уведомлении о созыве общего собрания пайщиков указываются:

- Полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- Форма проведения общего собрания (собрание, собрание в форме заочного голосования или собрание уполномоченных);
- Дата, место и время проведения общего собрания. В случае проведения общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования;
- Повестка дня общего собрания;
- Порядок ознакомления пайщиков с информацией, подлежащей предоставлению пайщикам и адрес, по которому пайщики могут ознакомиться с такой информацией.

К информации, подлежащей предоставлению пайщикам при подготовке очередного общего собрания, относится информация по всем вопросам повестки дня.

Возможность ознакомления пайщиков с указанными материалами и информацией обеспечивается со дня направления им уведомления о созыве Общего собрания в головном офисе Кооператива и в помещениях, где осуществляют свою деятельность территориальные подразделения Кооператива или его территориальные представители (при наличии таковых).

Указанная информация и материалы также могут быть опубликованы на сайте Кооператива в сети Internet. По требованию пайщика Кооператив предоставляет ему копии указанных документов на бумажных или электронных носителях. Плата, взимаемая за изготовление и предоставление таких копий, не может превышать соответствующих затрат Кооператива.

Пайщики вправе предлагать Правлению (или органам и лицам, созывающим общее собрание) изменения и дополнения в повестку дня созываемого собрания не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения собрания. Правление (либо органы или лица) обязано обобщить эти предложения и вынести их на рассмотрение общим собранием пайщиков для включения в утверждаемую им повестку дня.

Также, в пределах пятидневного срока пайщики выносят на рассмотрение Общим собранием свои заявления об обжаловании действий органов Кооператива, ущемляющие их права. Рассмотрение таких заявлений включается Правлением в проект повестки дня. Отказ в принятии к обсуждению Общим собранием таких заявлений пайщиков и в вынесении по ним решений не допускается.

По общему правилу, Председатель правления или замещающее его лицо председательствует на общем собрании пайщиков. Общее собрание может поставить и решить вопрос об избрании иного лица для исполнения функций председательствующего на собрании. Из числа пайщиков, принявших участие в общем собрании, избирается секретарь собрания.

2.9. Кворум общего собрания пайщиков.

1. Общее собрание пайщиков считается правомочным, если в нем принимает участие более половины от общего количества пайщиков, учтенного в реестре на дату проведения собрания (даты направления уведомления о созыве общего собрания).

2. Пайщик вправе участвовать на общем собрании лично или уполномочив другого пайщика представлять его интересы на общем собрании по доверенности. В любое время до проведения общего собрания письменное уполномочие (доверенность) пайщика на представление его интересов другим пайщиком должно быть представлено в Правление, которое удостоверяет личности доверителя и доверяемого и вносит соответствующую запись в реестр пайщиков.

3. На общем собрании пайщик вправе представлять по доверенности не более пяти других пайщиков. Пайщик, уполномоченный другим пайщиком участвовать в общем собрании, не вправе действовать по доверенности в своем интересе: голосовать от имени другого пайщика, по вопросам, касающимся его лично, например, об избрании в органы Кооператива.

4. Каждый пайщик при принятии решений на общем собрании обладает одним голосом, независимо от стоимости учитываемого за ним паенакопления (суммы внесенных им взносов).

5. 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 нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кооператива.

2.10. Порядок подсчета голосов и оформления решений общего собрания.

1. Если на дату проведения общего собрания пайщиков (дату принятия решения о созыве общего собрания) число пайщиков кооператива превысит двести лиц, для подтверждения кворума, организации голосования и подсчета голосов Общим собранием создается счетная комиссия из числа пайщиков, присутствующих на собрании. Количество членов счетной комиссии и ее персональный состав определяются Общим собранием до вынесения на голосование решения об утверждении Повестки дня.

2. В случае, если на дату проведения общего собрания (дату принятия решения о созыве общего собрания) число пайщиков кооператива будет меньше двухсот лиц, либо избранные члены счетной комиссии устроятся от исполнения своих обязанностей, либо по каким-то иным причинам счетная комиссия не будет создана, обязанности счетной комиссии исполняют присутствующие на собрании члены Правления. Количественный и персональный состав членов правления, кооптируемых в счетную комиссию, определяет председательствующий на собрании председатель кооператива (председатель правления) или замещающее его лицо,

В счетную комиссию не могут включаться лица, выдвигаемые на должности Председателя и членов Правления, и Наблюдательного совета.

3. Председатель Кооператива (председатель правления Кооператива) передает счетной комиссии реестр пайщиков Кооператива на дату проведения собрания, на основании которого счетная комиссия регистрирует пайщиков или их представителей, принимающих участие в общем собрании, проверяет их полномочия и выносит заключение о наличии (или отсутствии) кворума общего собрания.

4. При принятии решений общим собранием, счетная комиссия, в зависимости от принятого способа голосования, организует подсчет голосов (бюллетеней). 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 пайщиком оставлен только один из возможных вариантов голосования.

5. Решения, принятые общим собранием пайщиков, и итоги голосования по каждому вопросу оглашаются председательствующим на собрании.

6. Счетная комиссия подводит результаты голосования и передает их Председательствующему на собрании для оглашения. В течение трех дней после проведения общего собрания Кооператива, счетная комиссия составляет протокол, отражающий результаты голосования по каждому, из вынесенных на рассмотрение общего собрания, вопросу. В протокол голосования вносятся сведения о пайщиках, голосовавших против принятого решения и потребовавших внести запись об этом в протокол. Протокол голосования подписывается членами счетной комиссии и приобщаются к протоколу Общего собрания Кооператива, совместно со сведениями о членах счетной комиссии или лицах, исполняющих функции счетной комиссии.

В случае, если голосования проводилось с использованием бюллетеней, заполненные пайщиками и признанные действительными бюллетени для голосования передаются в архив. После окончания оформления материалов общего собрания Кооператива, требующего участия счетной комиссии, счетная комиссия самораспускается.

К протоколу приобщаются документы, принятые общим собранием. Протокол общего собрания подписывается председательствующим на собрании и секретарем собрания прошнуровывается, скрепляется печатью Кооператива и хранятся в течение всего периода его деятельности.

Пайщики могут ознакомиться с протоколами общих собраний в головном офисе Кооператива. По требованию пайщика ему могут быть предоставлены бумажные или электронные копии или выписки из этих протоколов. Плата, взимаемая за изготовление и предоставление таких копий, не может превышать соответствующих затрат Кооператива.

2.11. Порядок проведения общего собрания в форме собрания уполномоченных. Условия о порядке избрания уполномоченных, сроке полномочий и возможности досрочного переизбрания уполномоченных

1. Пайщики кооператива объединяются в кооперативные участки, создаваемые по территориальному принципу. Кооперативные участки формируются из пайщиков по устанавливаемой Правлением квоте предельной численности. Порядок формирования, укрупнения и разукрупнения Кооперативных участков устанавливается Правлением.

2. При превышении общей численности пайщиков ста лиц, общие собрания пайщиков Кооператива могут проводиться в форме собрания уполномоченных. Такие уполномоченные избираются собраниями пайщиков кооперативных участков. Пайщики, участвующие в таких собраниях, делегируют избранным ими уполномоченными представлять их интересы на общем собрании пайщиков, проводимом в форме собрания уполномоченных.

Пайщик может участвовать на общем собрании пайщиков кооперативного участка лично или через своего представителя.

При проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных обязательно исполнение следующих процедур:

- уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и уставом Кооператива;

- Кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов Кооператива (пайщиков), изъявивших желание присутствовать без права голоса в данном собрании;

- общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяется в соответствии с уставом Кооператива.

3. Решение о созыве собрания пайщиков кооперативного участка по выбору уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания. Порядок проведения собрания пайщиков кооперативного участка по выбору уполномоченных, правила избрания уполномоченных определены Положением о проведении общего собрания в форме уполномоченных, которое разрабатывается и утверждается Правлением кооператива.

4. Количество избираемых уполномоченных определяется по установленной Уставом норме представительства от учтенной в реестре действительной численности пайщиков кооператива на дату принятия решения о созыве собрания кооперативного участка по избранию уполномоченных. В случае, если после определения числа уполномоченных, по норме представительства, численность оставшихся пайщиков будет выше половины установленной нормы представительства, они дополнительно избирают уполномоченного. В случае, если оставшаяся численность будет меньше установленной нормы представительства, уполномоченный от этой группы не избирается.

5. Условия о нормах избрания уполномоченных:

Нормы представительства установлены в градации от прогнозируемой численности пайщиков кооператива.

Уполномоченные кооперативными участками избираются открытым голосованием собранием пайщиков кооперативного участка по следующим нормам представительства:

• один уполномоченный от 100 (в интервале от 50 до 100) пайщиков.

Количество уполномоченных по указанной норме определяется с округлением до целого числа.

В целях обеспечения нормы представительства допускается избрание уполномоченного от пайщиков нескольких кооперативных участков.

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

6. Уполномоченные избираются из числа пайщиков, не входящих в состав Правления, Ревизионной комиссии. Директор не может осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе другим пайщикам.

7. Уполномоченный избирается сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное количество раз.

Уполномоченный может прекратить свои полномочия добровольно, по решению избравшего его собрания пайщиков соответствующего кооперативного участка, либо в связи с прекращением членства в Кооперативе. Прекращение полномочий уполномоченного оформляется решением Правления, принятым по его заявлению, с последующим

утверждением этого решения собранием пайщиков соответствующего кооперативного участка.

8. Регулярное сопоставление учитываемой в реестре численности пайщиков кооперативных участков с количеством представляющих их уполномоченных осуществляется Правлением.

9. Общее собрание пайщиков, проводимое в форме собрания уполномоченных кооперативными участками вправе решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания.

Созыв собрания уполномоченных и оформление принятых им решений осуществляются в порядке, установленном для проведения общего собрания в очной форме (в форме прямого представительства, совместного присутствия).

При подготовке к проведению и проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных кредитный кооператив обязан:

Решением правления Кооператива определить:

- общее количество кооперативных участков Кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с уставом Кооператива;
- кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков), и состав членов Кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;
- дату, время и форму (очная, заочная или смешанная) проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках, место проведения заседаний и (или) способ дистанционного участия части членов Кооператива (пайщиков) в заседаниях, в случаях заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
- кандидатуру председателя собрания части членов Кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива;
- порядок уведомления членов Кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;
- при наличии у Кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений за пределами муниципального образования по месту нахождения Кооператива, кредитный кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением правления Кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов Кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

При проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков):

- председатель собрания части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов Кооператива (пайщиков) не может быть менее половины количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов Кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов Кооператива (пайщиков) в соответствии с установленными требованиями настоящего Положения и Устава Кооператива;
- решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае заочного голосования собрания части членов Кооператива (пайщиков));

- на кооперативных участках при проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением Кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).

Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями с разделом 1/1 настоящего Положения.

Проверка полномочий уполномоченных, определение кворума и подсчет голосов при принятии решений общим собранием уполномоченных определяется комиссией из Председателя Правления (или замещающего его лица) и одного из членов Правления.

При определении кворума и при принятии решений на собрании уполномоченных, каждый уполномоченный обладает одним голосом. Председатель Правления или замещающее его лицо председательствует на собрании уполномоченных с правом совещательного голоса. Правом совещательного голоса обладают также присутствующие на собрании члены Правления, ревизионной комиссии, директор. Протокол собрания уполномоченных ведет присутствующий на собрании член Правления или один из уполномоченных по решению собрания.

10. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных.

Решение общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании.

3. Правление кооператива.

3.1. В периоды между общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением. Члены Правления, в количестве не менее трех человек, избираются общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет (или иной установленный уставом срок).

3.2. Правление возглавляет Председатель, избираемый общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Правления и его Председатель могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания полномочия Председателя и члена Правления могут быть прекращены досрочно на основании их добровольного волеизъявления либо в связи с их виновными действиями (бездействием). Досрочно избранный Председатель или член Правления исполняет свои обязанности до истечения пятилетнего срока полномочий предыдущего Председателя или члена Правления.

3.3. Председатель и члены Правления не могут быть членами ревизионной комиссии, комитета по займам. Председатель правления и члены правления могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в Кооперативе по трудовому договору и (или) выполнением для Кооператива работ, услуг по договорам гражданско-правового характера.

3.4. Полномочия члена Правления, более одного месяца не исполняющего свои обязательства по условиям участия в финансовой взаимопомощи, приостанавливаются до полного исполнения им своих обязательств. В случае, если эти обязательства не будут погашены в течение 90 дней, Правление принимает решение об исключении этого пайщика из Кооператива с досрочным прекращением его полномочий члена Правления. Решение о досрочном прекращении полномочий члена Правления по такому основанию выносится на утверждение очередного общего собрания. При утверждении этого решения общим

собранием избирается новый член Правления вместо досрочно прекратившего полномочия. В случае, если досрочное прекращение полномочий члена правления произошло в промежутках между общими собраниями, а состав правления не обеспечивает необходимый для принятия решений кворум, правление кооптирует из числа пайщиков дополнительных членов, которые временно исполняют свои функции до их утверждения очередным общим собранием. В случае, если очередное общее собрание не утвердит предложенные кандидатуры новых членов правления, решения правления, принятые с их участием пересматриваются.

3.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. На заседаниях председательствует Председатель Правления, а в случае его отсутствия — заместитель Председателя. Заседание Правления признается правомочным, если на нем присутствует более половины членов Правления. Решения Правления принимаются квалифицированным большинством голосов в две трети от количества присутствующих на заседании членов Правления. Заседания Правления протоколируются и подписываются председательствующим и секретарем заседания Правления.

Протоколы заседаний Правления хранятся в головном офисе Кооператива. Содержащаяся в них информация открыта для всех пайщиков. По требованию пайщика ему могут быть предоставлены копии или выписки из протоколов заседания Правления на бумажных или электронных носителях. Плата, взимаемая за изготовление и предоставление таких копий, не может превышать соответствующих затрат Кооператива.

3.6. К компетенции Правления относятся:

- Прием и исключение пайщиков.
- Ведение реестра пайщиков.
- Подготовка, инициирование вопросов, выносимых на обсуждение общего собрания и формирование повестки дня, направление уведомлений о созыве, созыв и проведение общих собраний пайщиков.
- Разработка и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива.
- Определение кворума и подсчет голосов при принятии решений Общим собранием пайщиков (в случае, если счетная комиссия не создана или число пайщиков не превышает 200 человек).
- Обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение и контроль соблюдения показателей управленческого и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо - сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности, учета и отчетности по осуществляемым Кооперативом программам финансовой взаимопомощи.
- Утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, кооперативным участкам, различным компонентам финансовой взаимопомощи, отдельным кредитным, сберегательным продуктам, целевым ссудо-сберегательным и инвестиционным программам.
- Предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания пайщиков.

- Управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов.
- В части, не установленной внутренними нормативными документами, определение и изменение параметров организуемых Кооперативом компонентов и программ финансовой взаимопомощи, в т.ч. стандартов действующих и проектируемых кредитных и сберегательных продуктов, условий участия в целевых инвестиционных и ссудо — сберегательных программах, процентных ставок по предоставляемым пайщикам займам, ставок привлечения средств, в том числе ставок компенсации за пользование личными сбережениями.
- Изменение режима внесения паевых взносов в целях соблюдения финансовых нормативов;
- Ежегодное проектирование принципов и плана кооперативных выплат на паевые взносы;
- Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков;
- Ведение организационной работы с пайщиками, издание, в пределах своей компетенции, решений и распоряжений, обязательных для исполнения пайщиками;
- Принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования осуществляемых Кооперативом программ финансовой взаимопомощи, рассмотрение отчетности, представляемой донорам целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств.
- Одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения имущества кооператива, а также влекущих уменьшение балансовой стоимости его активов на 10 и более процентов.
- Одобрение намечаемых к совершению сделок Кооператива с участием заинтересованных лиц.
- Выбор независимого аудитора для очередной ежегодной аудиторской проверки, утверждение аудитора и условий договора с ним, принятие решения о расторжении такого договора, утверждение отчета об аудиторской проверке (в случае, если проведение такой проверки признано целесообразным или необходимо по закону — если количество пайщиков - физических лиц превысит две тысячи человек и (или) балансовая стоимость активов превысит 60 млн. руб.).
- Иные вопросы, связанные с управлением Кооперативом и подпадающие в сферу компетенции Правления.

3.7. Члены Правления кооператива имеют право получать любую информацию о деятельности Кооператива, знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Кооперативу убытков, оспаривать сделки, совершенные единоличным исполнительным органом, руководителем филиала, представителем кооператива с превышением ограничений, установленных предоставленными им полномочиями, требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности совершенных кооперативом ничтожных сделок.

4. Председатель правления кредитного кооператива.

4.1. Исполнительным органом Кооператива является Председатель правления кредитного кооператива.

4.2. Председатель правления назначается и отстраняется от должности Правлением Кооператива.

4.3. Председатель правления осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом, решениями Общего собрания членов Кооператива, Правления Кооператива и действующим законодательством РФ.

4.4. Председатель правления не может быть избран в Ревизионную комиссию, Комитет по займам и иные органы кооператива.

4.5. Председатель правления осуществляет следующие действия:

- утверждает штатное расписание аппарата Кооператива;
- организует выполнение решений Общего собрания членов кооператива и Правления кооператива;
- без доверенности выступает от имени Кооператива, подписывает финансовые документы, принимает обязательства, открывает и закрывает счета Кооператива в банках, выдает доверенности;
- представляет Кооператив в органах власти и управления, а также в отношениях с юридическими и физическими лицами; - представляет на утверждение Правлению кооператива кандидатуру страховщика по страхованию рисков и ответственности Кооператива;
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает распоряжения, приказы, обязательные для штатных сотрудников Кооператива;
- принимает на работу и увольняет штатных сотрудников; - распоряжается имуществом Кооператива в соответствии с общим порядком и направлениями, определяемыми Общим собранием членов Кооператива и Правлением;
- руководит исполнительным аппаратом;
- заключает договоры от имени Кооператива;
- открывает в банках расчетный, и другие счета кооператива, от имени кооператива заключает договоры и совершает иные сделки;
- выполняет иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами кооператива.

Председатель правления, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством. Решения единоличного исполнительного органа могут быть обжалованы путем подачи заявления в Правление кооператива в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.

5. Ревизионная комиссия кооператива.

5.1. Для контроля за деятельностью Кооператива Общее собрание членов Кооператива избирает Ревизионную комиссию в составе не менее 2 (двух) членов Кооператива на срок 5 лет. Членами Ревизионной комиссии не могут быть: Председатель Правления Кооператива и члены Правления, члены Комитета по займам. Члены Ревизионной комиссии не могут

совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии с работой в Кооперативе по трудовому договору.

5.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию членов Кооператива. Председатель и члены контрольно-ревизионного органа избираются общим собранием членов кооператива из числа членов кооператива в порядке, определенном настоящим уставом. Лица, избранные в состав контрольно-ревизионного органа, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания членов кооператива, полномочия члена контрольно-ревизионного органа могут быть прекращены досрочно. Член контрольно-ревизионного органа не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

Ревизионная комиссия проверяет финансово-хозяйственную деятельность Кооператива не реже одного раза в год.

Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива, требовать от должностных лиц Кооператива предоставления иной необходимой информации, документов или личных объяснений.

Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кооператива.

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

Ревизионная комиссия вправе контролировать правильность определения ущерба, нанесенного Кооперативу неправомерными действиями должностных лиц Кооператива, и ходатайствовать перед Общим собранием членов Кооператива о привлечении их к ответственности.

5.4. Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание членов кооператива в случае, если Правление кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных действующим законодательством и Уставом кооператива случаях.

5.5. Члены ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях правления Кооператива без права голоса.

5.6. Согласие ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

5.7. Заседания ревизионной комиссии созываются председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем это определено настоящим уставом кооператива.

Ревизионная комиссия докладывает о результатах своих проверок Общему собранию, а в период между его заседаниями - Правлению Кооператива.

За 10 (десять) дней до созыва ежегодного Общего собрания Ревизионная комиссия представляет Председателю Правления свое заключение по ежегодному отчету и балансу Кооператива.

Ревизионная комиссия вправе потребовать проведения внеочередного Общего собрания.

Деятельность Ревизионной комиссии регулируется внутренними нормативными документами Кооператива. Члены Ревизионной комиссии обязаны действовать в интересах Кооператива разумно и добросовестно.

Члены Ревизионной комиссии несут имущественную ответственность перед Кооперативом за убытки, причиненные Кооперативу их действиями (бездействием). Освобождаются от ответственности члены Ревизионной комиссии, голосовавшие против решения, повлекшего за собой причинение Кооперативу убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

5.8. Проведение заседания ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

5.9. Решения, принятые ревизионной комиссией, могут быть обжалованы путем подачи заявления на рассмотрение на очередном общем собрании членов Кооператива, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.

5.10. В соответствии с ч. 1 ст.23 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» в кредитном кооперативе с числом членов более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет наблюдательный совет или ревизионная комиссия кредитного кооператива. До достижения численности пайщиков более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа может выполнять Ревизор.

6. Комитет по займам кооператива.

6.1. Для принятия решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате Кооперативом может быть создан комитет по займам. Комитет по займам формируется, если численность членов Кооператива превышает 1 000. Количество членов комитета по займам состоит из 3 (трех) членов Кооператива на срок 5 лет.

6.2. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке и в пределах компетенции, определенных положением о порядке предоставления займов членам Кооператива, утвержденным Общим собранием членов кооператива, и иными внутренними нормативными документами Кооператива. Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Комитета по займам, присутствующих на его заседании. Решения, принятые Комитетом по займам, могут быть обжалованы в правление Кооператива.

6.3. Комитет по займам избирается общим собранием членов кооператива из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива. 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.

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

6.5. При отсутствии в Кооперативе Комитета по займам, органом, принимающим решения о предоставлении займов, является Правление кооператива.

7. Хранение документов органов Кооператива.

7.1. 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;
- бюллетени для голосования - до прекращения деятельности Кооператива;
- 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 Федеральными законом «О кредитной кооперации», иными федеральными законами, настоящим Уставом и внутренними документами Кооператива.

7.2. Исчисление сроков хранения документов производится с 01 января года, следующего за годом окончания их делопроизводством.

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

8. Претензионный порядок разрешения споров.

8.1. 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.

8.2. 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.

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

9. Порядок внесения изменений в Положение.

9.1. 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.

9.2. 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.