



УТВЕРЖДЕНО
решением общего собрания членов
КПК «Пенезная Палата»
Протокол № 3 от 20 декабря 2018 г.
Маннанов С.А.

**ПОЛОЖЕНИЕ
об органах управления Кооператива**

г. Екатеринбург, 2018г.

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).

1.2. 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 у 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.

1.11. 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.

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

1.13. 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.

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.

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.

Общее собрание 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 устранятся 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 голосование 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.

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.

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). 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.

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 прения 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.

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.

Хранение документов органов Кооператива

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

- протоколы Общих собраний членов Кооператива, протоколы собраний членов Кооператива об избрании своих уполномоченных - постоянно;
- протоколы заседаний Правления Кооператива, - 5 (пять) лет;
- 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 Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными федеральными законами, настоящим Уставом и внутренними документами Кооператива.

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

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

7. Претензионный порядок разрешения споров.

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

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

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

8. Порядок внесения изменений в Положение

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

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