

Утверждено
решением очередного Общего собрания
членов (пайщиков) НО КПК «СтройСберКасс»
в форме собрания уполномоченных
(Протокол № 1 от 20 мая 2022 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

«Об органах управления НО КПК «СтройСберКасс»

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Положение об органах Некоммерческой организации Кредитного потребительского кооператива «СтройСберКасс» (далее – кредитный кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом №190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, Утвержденного Решением Комитета финансового надзора Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Протокол N КФНП-20 от 28.04.2022), согласованного Комитетом по стандартам кредитных потребительских кооперативов при Банке России (Протокол N 15 от 01.03.2022) и Уставом НО КПК «СтройСберКасс».

1.3. Настоящее положение устанавливает правила деятельности органов управления и контроля Кооператива, их функции, полномочия и ответственность.

1.4. Кредитный кооператив обязан обеспечить неизменность информации, использованной при реализации настоящего Положения и Базового стандарта корпоративного управления, указанного в п. 1.2. настоящего Положения. Все документы, содержащие такую информацию, должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, контрольно-ревизионному органу кредитного кооператива, аудиторам, саморегулируемым организациям и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренной номенклатурой дел кредитного кооператива, составляющих не менее пяти лет.

1.5. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами и нормами корпоративного управления кредитным кооперативом, закрепленными Базовым стандартом.

1.6. К принципам корпоративного управления кредитным кооперативом относятся:

1.6.1. Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков), который заключается в соблюдении лицами, избранными (назначенными) в состав органов управления кредитного кооператива, интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) кредитного кооператива в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного кооператива;

1.6.2. Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определенными уставом и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

1.6.3. Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков) осуществляется в кредитном кооперативе посредством реализации следующих механизмов:

1.6.4. Определение в уставе и (или) внутренних нормативных документах кредитного кооператива норм, устанавливающих права, обязанности и ответственность лиц, избранных (назначенных) в органы управления кредитного кооператива;

1.6.5. Выполнение лицами, избранными (назначенными) в органы управления кредитного кооператива, при реализации ими своих полномочий, требований устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива;

1.6.6. Обеспечение кредитным кооперативом раскрытия информации о деятельности органов управления кредитного кооператива и доведения ее до членов кредитного кооператива в соответствии с положениями устава и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

1.6.7. Урегулирование вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных (назначенных) в органы управления кредитного кооператива, в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

1.6.8. Обеспечение возможности членам кредитного кооператива (пайщикам) и их законным представителям участвовать в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

1.6.9. Своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов кредитного кооператива (пайщиков) уполномоченными органами кредитного кооператива на действия/бездействие лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

1.6.10. Подготовка правлением и контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива (пайщиков).

1.7. Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав обеспечивается посредством реализации кредитным кооперативом следующих механизмов:

1.7.1. Определение в уставе кредитного кооператива и (или) его внутренних нормативных

документах норм, устанавливающих равные условия при реализации членами кредитного кооператива (пайщиками) своих прав и обязанностей;

1.7.2. Обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

1.7.3. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей для участия в деятельности кредитного кооператива, в том числе:

1.7.3.1. в управлении кредитным кооперативом, в том числе посредством участия в принятии решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

1.7.3.2. по внесению предложений в повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

1.7.3.3. по избранию и возможности быть избранным в органы кредитного кооператива;

1.7.3.4. по внесению в кредитный кооператив денежных средств и получению займов на условиях, определенных внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также пользованию другими услугами кредитного кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в кредитном кооперативе.

1.8. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) информации по вопросам деятельности кредитного кооператива, в том числе решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива, сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчетов о ее исполнении в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

2.1. Органами управления и контроля кредитного кооператива (далее – органы управления) являются:

- Общее собрание членов кредитного кооператива;
- Правление кредитного кооператива;
- Председатель Правления кооператива (входит в Правление Кооператива);
- Наблюдательный совет (контрольно-ревизионный орган);
- Комитет по займам.

2.2. В состав правления кредитного кооператива, наблюдательного совета кредитного кооператива, комитета по займам и на должность председателя правления не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом.

3.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления кредитного кооператива определяются требованиями законодательства Российской Федерации, Базовым стандартом, уставом кредитного кооператива и внутренними документами кредитного кооператива.

3.3. Лица, избранные в состав органов управления кредитного 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. Такие возможности и способы могут быть установлены законом, уставом кредитного кооператива, единогласным решением лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива.

3.4. В случаях дистанционного участия в заседании органов управления кредитного 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.

3.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации решение органа управления кредитного кооператива может быть принято путем

заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании.

3.6. Органы управления кредитного кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

3.6.1. Решение органами управления кредитного кооператива принимается при наличии определенного законодательством Российской Федерации кворума для принятия решения органом управления кредитного кооператива;

3.6.2. Решение органами управления кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование.

3.6.3. 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;

3.6.4. 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.

3.7. При проведении заседаний и принятии решений органами управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

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

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

3.7.3. Формой принятия решений по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления кредитного кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания ("за", "против" или "воздержался");

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

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

3.8. Кредитный кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления кредитного кооператива:

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

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

3.9. В случае возникновения конфликта интересов заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кредитного 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 кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.

4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

4.1. Избрание органов управления кредитного кооператива осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Базового стандарта и устава кредитного кооператива.

4.2. При избрании органов управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

4.2.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитного кооператива, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) заявлений в письменном виде в правление кредитного кооператива или председателю при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в

устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

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

4.2.2.1. Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;

4.2.2.2. Сведения о членстве в кредитном кооперативе, о работе в составе его органов;

4.2.2.3. Сведения об образовании и трудовой деятельности.

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

4.2.4. Председатель общего собрания членов кредитного 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:

4.2.4.1. Тайное или открытое голосование;

4.2.4.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

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

Лица, избранные в состав органов управления кредитного 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 кредитном кооперативе).

5. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Общее собрание членов кооператива является высшим органом управления кредитного потребительского кооператива.

5.2. Очередное общее собрание членов кооператива проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после окончания очередного финансового года. Проводимые помимо годового общего собрания членов кооператива общие собрания членов кооператива являются внеочередными.

5.3. Уведомление о созыве Общего собрания членов кооператива должно быть сделано не позднее чем за тридцать дней до дня его проведения. Кредитный кооператив вправе дополнительно информировать о проведении общего собрания членов кооператива непосредственно путем направления заказных писем или вручения под роспись, либо через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

5.4. Уведомление о созыве общего собрания членов кооператива должно содержать:

5.4.1. полное наименование кооператива и место его нахождения;

5.4.2 форму проведения общего собрания членов кооператива (собрание, заочное голосование, собрание уполномоченных);

5.4.3. дату, место и время проведения Общего собрания членов кооператива, в случае проведения общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования – дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому направляться заполненные бюллетени для голосования;

5.4.4. повестку дня общего собрания членов кооператива;

5.4.5. порядок ознакомления с информацией или материалами, подлежащими предоставлению членам кооператива при подготовке общего собрания членов кооператива, и адрес, по которому можно ознакомиться с указанными информацией или материалами.

5.5. К информации или материалам, подлежащим предоставлению членам кооператива при подготовке общего собрания членов кооператива, относятся: годовой отчет кредитного кооператива, заключения наблюдательного совета кооператива по результатам проверки годового отчета кооператива и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива, аудиторское заключение, сведения о кандидате (кандидатах) в правление и наблюдательный совет кооператива, проект вносимых в устав кооператива изменений и дополнений или проект устава кооператива в новой редакции, проекты внутренних документов кооператива, проекты решений общего собрания членов кооператива, а также иные предусмотренные уставом кооператива информация или материалы.

5.6. Указанные информация и материалы должны предоставляться всем членам кооператива для ознакомления в помещении кооператива со дня направления членам кооператива, размещения в

СМИ уведомления о созыве общего собрания членов кооператива, если иной порядок не будет предусмотрен в уведомлении о созыве общего собрания.

5.7. Общее Собрание – совместное присутствие членов кооператива для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений

5.8. Форма заочного голосования – участие в принятии решения посредством заполнения бюллетеней

5.9. Собрание уполномоченных – обсуждение вопросов повестки дня и принятие решения уполномоченными, избранными отдельными группами пайщиков для представления их интересов на общем собрании членов кредитного кооператива.

5.10. Общее собрание членов кооператива проводится в порядке, установленном действующим законодательством, уставом кооператива и настоящим положением. В части, не урегулированной указанными актами, порядок проведения общего собрания пайщиков устанавливается решением общего собрания членов кооператива (пайщиков).

5.11. Перед открытием общего собрания членов кооператива проводится регистрация прибывших членов кооператива. Не зарегистрировавшийся член кооператива (представитель члена кооператива) не вправе принимать участие в голосовании.

5.12. Член кооператива участвует в общем собрании членов кооператива как лично, так и через своего представителя. Представители членов кооператива должны предъявлять документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю члена кооператива, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя, фамилия, отчество; место жительства и паспортные данные или данные других документов, удостоверяющих их личность – для представителей, не являющихся членами кооператива), должна быть оформлена в соответствии с требованиями статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации, удостоверена председателем кредитного кооператива с приложением печати либо нотариально удостоверена. На общем собрании член кредитного кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.13. Общее собрание членов кооператива открывается в указанное в уведомлении о созыве общего собрания членов кооператива время.

5.14. Общее собрание членов кооператива открывает председатель кредитного кооператива.

5.15. Председатель кредитного кооператива предлагает кандидатуру председателя и секретаря общего собрания, членов счетной комиссии. Решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов членов кооператива, присутствующих на общем собрании.

5.16. Общее собрание правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящийся к деятельности кредитного потребительского кооператива, и вынести решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления кредитного кооператива, председателя кредитного кооператива, наблюдательного совета либо по требованию не менее чем одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

5.17. Каждый член кооператива имеет на общем собрании членов кооператива один голос независимо от суммы паевого взноса и личных сбережений пайщика.

5.18. Решения, принятые общим собранием членов кооператива, и итоги голосования оглашаются на общем собрании членов кооператива, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения членов кооператива путем размещения информации в кооперативе.

5.19. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

5.19.1. фамилия, имя, отчество члена кооператива, принимающего участие в голосовании. В случае принятия участия в собрании в форме заочного голосования через представителя дополнительно указываются фамилия, имя, отчество представителя и ссылки на документ, подтверждающий его полномочия;

5.19.2. название кооператива;

5.19.3. форма проведения общего собрания;

5.19.4. место и время проведения общего собрания;

5.19.5. окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес (адреса), по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования, указанные в сообщении о проведении общего собрания;

5.19.6. формулировки решений по каждому вопросу повестки дня;

5.19.7. варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за» «против», «воздержался»;

5.19.8. упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом кооператива или его представителем;

5.19.9. данные, необходимые для идентификации лица, включенного в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, либо указание на необходимость заполнения таких данных при заполнении бюллетеня;

5.19.10. подробное описание порядка заполнения бюллетеня.

Форма и текст бюллетеня утверждается Правлением кооператива.

5.20. Бюллетень должен быть подписан пайщиком, принимающим участие в голосовании, или его представителем. К бюллетеню, подписанному представителем пайщика, должна быть приложена доверенность.

5.21. Бюллетени могут быть направлены заказными письмами либо вручены непосредственно члену кооператива или его уполномоченному лицу не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

Одному члену кооператива выдается один бюллетень для голосования.

5.22. В случае отсутствия в бюллетене сведений о лице, принявшем участие в голосовании, и/или его подписи, такой бюллетень признается недействительным и не учитывается при определении кворума.

5.23. Решения, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.24. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в кредитном кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

5.25. При проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, обязательно исполнение следующих процедур:

5.25.1. Решение о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается правлением кредитного кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками);

5.25.2. Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива;

5.25.3. Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание принять участие на данном собрании;

5.25.4. Общее количество избранных уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов кредитного кооператива (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кооператива и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов кредитного кооператива (пайщиков) которого составляет три и более тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кооператива и не может быть более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов кредитного кооператива (пайщиков) которого составляет десять и более тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее сорока, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кооператива и не может быть более пятисот физических и (или) юридических лиц;

5.25.5. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору.

5.25.6. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), не может быть менее пяти;

5.25.7. Кворум на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании, и не может составлять менее пятидесяти процентов от общего количества избранных уполномоченных в кредитном кооперативе;

5.25.8. Один уполномоченный при голосовании на общем собрании членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет;

5.25.9. Решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.

5.26. Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков) в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – доп.офисы).

5.27. Кредитный кооператив самостоятельно определяет доп.офисы, на которых будут избираться уполномоченные кредитного кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.28. Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок, не превышающий:

5.28.1. Два года - для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность менее двух лет с даты создания кредитного кооператива;

5.28.2. Трех лет - для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более двух лет, но менее шести лет с даты создания кредитного кооператива;

5.28.3. Пяти лет - для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более шести лет с даты создания кредитного кооператива.

5.29. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

5.29.1. В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных.

5.29.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

5.29.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

5.29.4. При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления кредитного кооператива;

5.29.5. В других случаях, определенных уставом кредитного кооператива.

5.30. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных кредитный кооператив обязан:

5.30.1. Решением правления кредитного кооператива определить:

5.30.1.1. Общее количество доп.офисов кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и уставом кредитного кооператива;

5.30.1.2. Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных доп.офисов в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

5.30.1.3. Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) в доп.офисах;

5.30.1.4. Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

5.30.1.5. Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;

5.30.1.6. При наличии у кредитного кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован кредитный кооператив, кредитный кооператив обязан в данных доп.офисах обеспечить возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением правления кредитного кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.30.2. При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

5.30.2.1. Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в доп.офисах организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов

кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными разделом 3 настоящего Положения;

5.30.2.2. 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 проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в заочной форме);

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

5.30.3. Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями пункта 10.3 настоящего Положения, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в соответствии с требованиями пункта 10.6 настоящего Положения.

5.31. Общее собрание членов кооператива считается правомочным (имеет кворум), если в нем принимают участие члены кооператива, которые составляют не менее пятидесяти процентов от общего числа членов кооператива, или их представители.

5.32. Принявшими участие в общем собрании членов кооператива считаются члены кооператива, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и члены кооператива, заполненные бюллетени которых получены кооперативом ко дню проведения общего собрания членов кооператива.

5.33. При отсутствии кворума общего собрания членов кооператива должно быть проведено повторное общее собрание членов кооператива с той же повесткой дня в срок не позднее 60 дней. Повторное общее собрание членов кооператива является правомочным, если в нем приняли участие члены кооператива, которые составляют не менее одной трети от общего числа членов кооператива. Повторное голосование может быть проведено в день проведения собрания, несостоявшегося в виду отсутствия кворума при условии соблюдения требований, установленных настоящим пунктом.

5.34. Для определения кворума общего собрания членов кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются общим собранием членов кооператива, а в случае проведения общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования – Правлением кооператива.

В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кредитного кооператива, участвующие в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.35. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного кооператива (пайщиков) или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

5.36. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу.

5.37. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

5.38. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования.

5.39. В протоколе Общего собрания указываются:

5.39.1. полное наименование и место нахождения кооператива;

- 5.39.2. вид общего собрания (годовое, внеочередное, повторное);
- 5.39.3. форма проведения общего собрания (собрание, заочное голосование, собрание уполномоченных);
- 5.39.4. дата, место и время проведения общего собрания;
- 5.39.5. повестка дня общего собрания;
- 5.39.6. почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания, могло осуществляться путем направления в кооператив заполненных бюллетеней;
- 5.39.7. число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- 5.39.8. формулировки решений, принятых общим собранием по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- 5.39.9. основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня общего собрания, проведенного в форме собрания;
- 5.39.10. председатель (президиум) и секретарь общего собрания;
- дата составления протокола общего собрания.
- 5.40. К протоколу общего собрания приобщаются:
- 5.40.1. протокол счетной комиссии об итогах голосования на Общем собрании;
- 5.40.2. документы, принятые или утвержденные решениями Общего собрания.
- 5.41. Протокол общего собрания подписывается председателем и секретарем общего собрания членов кооператива.
- 5.42. Протоколы всех общих собраний членов кооператива хранятся в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа и предоставляются членам кооператива, иным заинтересованным лицам для ознакомления в порядке, установленном внутренними документами кооператива.

6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

- 6.1. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в кредитном кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.
- 6.2. При проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных обязательно исполнение следующих процедур:
- 6.2.1. Решение о проведении заседания общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается в случае, если выполняются условия, предусмотренные частью 1 статьи 19 Федерального закона N 190-ФЗ;
- 6.2.2. Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива;
- 6.2.3. Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание присутствовать без права голоса в данном собрании;
- 6.2.4. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяется с учетом требований частей 1 и 3 статьи 19 Федерального закона N 190-ФЗ, а также в соответствии с уставом кредитного кооператива;
- 6.2.5. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом не предусмотрено большее число уполномоченных;
- 6.2.6. Один уполномоченный при голосовании на заседании общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет;
- 6.3. Решение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Федерации о кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.

6.4. Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков) в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее - кооперативные участки).

6.5. Кредитный кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

6.6. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

6.6.1. В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных при соблюдении условий, предусмотренных частью 1 статьи 19 Федерального закона N 190-ФЗ;

6.6.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

6.6.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

6.6.4. При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления кредитного кооператива;

6.6.5. В иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.

6.7. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных кредитный кооператив обязан:

6.7.1. Решением правления кредитного кооператива определить:

6.7.1.1. Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и уставом кредитного кооператива;

6.7.1.2. Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

6.7.1.3. Дату, время и форму (очная, заочная или смешанная) проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках, место проведения заседаний и (или) способ дистанционного участия части членов кредитного кооператива (пайщиков) в заседаниях, в случаях заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

6.7.1.4. Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

6.7.1.5. Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;

6.7.1.6. При наличии у кредитного кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений за пределами муниципального образования по месту нахождения кредитного кооператива, кредитный кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением правления кредитного кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

6.7.2. При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

6.7.2.1. Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть менее половины количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными разделом 4 Базового стандарта;

6.7.2.2. 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 кредитного кооператива (пайщиков));

6.7.2.3. На кооперативных участках при проведении собрания части членов кредитного

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

6.7.3. Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями настоящего Положения, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в соответствии с требованиями настоящего Положения.

7. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

7.1. Руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляется правлением кредитного кооператива в периоды между общими собраниями членов кредитного кооператива. Члены правления кредитного кооператива избираются общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива.

7.2. Избрание членов Правления осуществляется общим собранием кооператива в соответствии с компетенцией, регламентом проведения, порядком голосования, установленного соответствующим положением об общих собраниях в кредитном кооперативе.

7.3. Члены Правления не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

7.4. Правление избирается сроком на 5 лет. Число членов правления не может быть менее трех человек.

7.5. Правление решает все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции других органов кредитного кооператива. К исключительной компетенции правления кредитного кооператива относятся следующие вопросы:

7.5.1. прием в члены кредитного кооператива и исключение из членов кредитного кооператива;

7.5.2. ведение реестра членов кредитного кооператива;

7.5.3. осуществление подготовки общего собрания, формирование повестки общего собрания членов кредитного кооператива и уведомление членов кредитного кооператива о его созыве;

7.5.4. подготовка проектов решений собрания кредитного кооператива;

7.5.5. принятие решения об одобрении сделок кредитного кооператива в случаях, предусмотренных Федеральными законами;

7.5.6. утверждение стратегии и планов работы кредитного кооператива;

7.5.7. принимает решение о создании дополнительных офисов;

7.5.8. создание, при необходимости, рабочих групп из пайщиков кредитного кооператива для отработки отдельных вопросов, связанных с его деятельностью;

7.5.9. принятие решения об участии в международных программах развития кредитной потребительской кооперации;

7.5.10. определение порядка распределения поступлений, образования, размера расходования фондов кредитного кооператива;

7.5.11. определение сметы доходов и расходов и предложение на утверждение общего собрания членов кредитного кооператива;

7.5.12. осуществление контроля за использованием средств кредитного кооператива;

7.5.13. принятие решения об использовании средств фондов кредитного кооператива;

7.5.14. принятие решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

7.5.15. принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кооператива;

7.5.16. утверждение количественного и персонального состава Счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;

7.5.17. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания кредитного кооператива;

7.5.18. Решение о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в т.ч. в форме собрания уполномоченных принимается Правлением кредитного кооператива;

7.5.19. выполнение иных полномочий, определенных законом и Уставом.

7.6. Правление кредитного кооператива осуществляет одобрение сделок с заинтересованными лицами. Одобрение сделки правлением кредитного кооператива может быть осуществлено в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты предоставления заявления заинтересованного лица. Оформлением одобрения сделки с заинтересованными лицами является протокол заседания правления кооператива на основании предоставляемого заявления заинтересованных лиц.

7.7. Правление кооператива подотчетно общему собранию кооператива.

7.8. Члены Правления имеют право:

7.8.1. получать информацию о деятельности кредитного кооператива, в том числе знакомиться с учетными, отчетными, договорными и прочими документами;

7.8.2. участвовать в формировании плана работы Правления и повестки дня заседаний Правления;

7.8.3. требовать созыва внеочередного заседания Правления;

7.8.4. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом кредитного кооператива, иными внутренними документами и настоящим Положением в интересах пайщиков и кооператива в целом.

7.9. Члены Правления обязаны:

7.9.1. добросовестно относиться к своим обязанностям;

7.9.2. соблюдать лояльность и порядочность по отношению к пайщикам, органам кооператива;

7.9.3. разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности кредитного кооператива.

7.10. Правление решает вопросы приема и исключения пайщиков кредитного кооператива в соответствии с Уставом кредитного кооператива и Положения о членстве в кооперативе.

7.11. Правление решает вопросы финансовой деятельности кредитного кооператива в пределах своей компетенции в том числе:

7.11.1. Утверждает финансово-сберегательные (ссудо-сберегательные) программы.

7.11.2. Утверждает финансово-кредитные программы по предоставляемым пайщикам займам и регулирует деятельность по предоставлению займов в пределах, ограниченных полномочиями общего собрания положениями действующего законодательства, Устава кредитного кооператива, положения о предоставлении займов;

Принимает решения о предоставлении займов членам выборных органов кредитного кооператива и сотрудникам кредитного кооператива, если они являются его членами, за исключением случаев, когда выдача займов прямо разрешена положением о предоставлении займов без каких-либо условий и без обеспечения.

7.11.3. Выдает разрешение на осуществление сделок, связанных с размещением временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи, если сумма сделки превышает 10 процентов величины этого остатка.

7.11.4. Выдает разрешение на осуществление сделок связанных с обеспечением деятельности кредитного кооператива (приобретение основных средств, нематериальных активов, получение займов в банках или иных организациях и т.п.), если сумма сделки и/или ответственность по ней превышает 10 процентов величины собственных средств кредитного кооператива.

7.11.5. Принимает решения о мерах по обеспечению возврата займов, в том числе о мерах воздействия по отношению к недобросовестным заемщикам.

7.11.6. Принимает решения о финансовом участии кредитного кооператива в совместной деятельности кредитного кооператива, в деятельности ассоциации кредитного кооператива в пределах, установленных положением о порядке формирования и использования имущества и доходов кредитного кооператива.

7.11.7. Принимает решения о мерах по обеспечению защиты имущества кредитного кооператива от причинения ему вреда третьими лицами, а также по обеспечению безопасности пайщиков и сотрудников кооператива (меры защиты от кражи, взлома, ограбления, мошенничества, стихийных бедствий, утраты информации и т.п.).

7.11.8. В период между собраниями вносит изменения в смету доходов и расходов с последующим утверждением на годовом собрании.

7.12. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель кредитного кооператива. Лица, избранные в состав Правления кредитного кооператива могут переизбираться неограниченное число раз.

7.13. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов правления. Каждый член Правления обладает одним голосом. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива.

7.14. На заседании Правления ведется протокол, который удостоверяются подписями Председателя кредитного кооператива и членов Правления и печатью кредитного кооператива. Протоколы регистрируются и подшиваются к делу в установленном порядке. В протоколе указываются:

7.14.1. порядковый номер, дата и место проведения заседания Правления;

7.14.2. персональный состав членов Правления, участвующих в заседании;

7.14.3. вопросы, выносимые на обсуждение;

7.14.4. решения, принятые Правлением и итоги, принятые по ним.

7.15. Заседания правления проводятся не реже чем один раз в три месяца. Дату и повестку дня заседания правления определяет Председатель кредитного кооператива. При необходимости, а также по требованию не менее одной трети членов правления, созывается внеочередное заседание правления, повестка дня которого определяется инициатором созыва.

7.16. Правом принимать участие в заседаниях Правления с совещательным голосом имеют члены других выборных органов кредитного кооператива. При необходимости правление может пригласить присутствовать или участвовать в своем заседании с правом совещательного голоса любое лицо.

7.17. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

7.17.1. причинение действиями члена Правления убытков кредитному кооперативу;

7.17.2. нанесение ущерба деловой репутации кредитному кооперативу;

7.17.3. разглашение неверной и дискредитирующей информации о деятельности кредитного кооператива в целом, его органов и пайщиков кооператива в частности;

7.17.4. совершение уголовно-наказуемых деяний;

7.17.5. сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием кредитного кооператива;

7.17.6. недобросовестное исполнение своих обязанностей;

7.17.7. нарушение положений Устава кредитного кооператива и настоящего положения;

7.17.8. извлечение личной выгоды из участия в работе Правления, распоряжения имуществом кредитного кооператива;

Полномочия членов Правления решением общего собрания могут быть прекращены и по другим основаниям.

7.18. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.

7.19. Члены Правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями. В случае, если решение Правления кредитного кооператива повлекло возникновение убытков кредитного кооператива, от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления кредитного кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления кредитного кооператива

8. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

8.1. Председатель кредитного кооператива избирается общим собранием членов кооператива в соответствии с регламентом проведения, порядком голосования, установленным соответствующим положением об общих собраниях в кредитном кооперативе. Срок полномочий Председателя кредитного кооператива пять лет.

8.2. Председатель кредитного кооператива без доверенности действует от имени кредитного кооператива, в том числе:

8.2.1. представляет его интересы и совершает сделки;

8.2.2. выдает доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива;

8.2.3. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;

8.2.4. распределяет в пределах сметы, утвержденной общим собранием, конкретные направления расходования средств;

8.2.5. осуществляет наем и увольнение штатных работников кредитного кооператива, утверждает штатное расписание и должностные инструкции, привлекает необходимых специалистов к работе на основе гражданско-правовых договоров;

8.2.6. осуществляет подготовку и проведение общих собраний и заседаний правления, обеспечивает доведения их решений до сведения членов кредитного кооператива;

8.3. Определяет в соответствии с установленными правилами порядок делопроизводства, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых кредитным кооперативом, порядок ведения расчетных документов и корреспонденции.

8.4. Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в кредитном кооперативе.

8.5. Представляет Общему собранию кредитного кооператива отчет о своей деятельности.

8.6. Представляет кредитный кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции.

8.7. Принимает меры по выполнению решений других органов кредитного кооператива.

8.8. Разрабатывает предложения по всем аспектам деятельности кредитного кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов в кооперативе.

8.9. Имеет право финансовой подписи.

8.10. Имеет право доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива.

8.11. Председатель кредитного кооператива с правом совещательного голоса принимает участие в работе Наблюдательного совета.

8.12. Не имеет права совмещать свою работу в кредитного кооператива с работой в банках, других кредитных организациях, небанковских финансовых институтах, других кредитных кооперативах, за исключением выполнения отдельных работ по трудовому соглашению, что должно быть согласовано с Правлением и Наблюдательным советом кредитного кооператива.

8.13. Председатель кредитного кооператива не имеет права самостоятельно (без согласования с Правлением кредитного кооператива) принимать решения о заключении договоров от имени кредитного кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства, в том числе директор не имеет права без согласования с правлением кредитного кооператива принимать на работу своих ближайших родственников.

9. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН)

9.1. Наблюдательный совет является институтом внутреннего контроля за деятельностью Кооператива и его органов. Наблюдательный совет проверяет соблюдение законодательства, финансовых нормативов, надежность и целесообразность организуемых Кооперативом операций финансовой взаимопомощи, состояние кассы, средств на счетах и иного имущества Кооператива.

9.2. Наблюдательный совет подотчетен общему собранию. Председатель и члены наблюдательного совета избираются общим собранием из числа пайщиков в составе трех человек сроком на пять лет. Пайщики, избранные в состав наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное количество раз.

9.3. По решению общего собрания полномочия члена наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Член наблюдательного совета не вправе передавать свои полномочия другим лицам, в том числе и другим членам наблюдательного совета.

9.4. Решения по вопросам избрания, переизбрания, досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного совета, утверждения отчетов о его деятельности принимаются общим собранием квалифицированным большинством в две трети от числа пайщиков, участвующих в собрании. Наблюдательный совет не зависим от Правления.

9.5. Член наблюдательного совета не может быть членом Правления, директором, членом комитета по займам Кооператива. Члены наблюдательного совета не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

9.6. Наблюдательный совет в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива используется неограниченным доступом к документации и любой информации, касающейся его деятельности и необходимой для осуществления полномочий Наблюдательного совета.

9.7. Не позднее, чем за месяц до объявленной даты очередного или внеочередного общего собрания, Наблюдательный совет приступает к проверке деятельности Кооператива, годовой финансовой отчетности, состояния его денежных средств и имущества, а также к ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов.

9.8. В частности, Наблюдательный совет осуществляет документальную и фактическую проверку законности и обоснованности совершенных Кооперативом в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций, правильности их отражения в финансовой отчетности, а также законности действий Правления, директора и бухгалтера, комитета по займам, проверку годового отчета Правления, предварительную экспертизу сметы доходов и расходов, проверку отчета о ее исполнении.

9.9. Ревизии и проверки осуществляются Наблюдательным советом с целью контроля соблюдения законодательства в процессе организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи, обоснованности связанных с этим финансовых и хозяйственных операций, их соответствия уставным целям, наличия и движения имущества и обязательств, соблюдения пруденциальных нормативов, использования материальных ресурсов в соответствии с утвержденными направлениями и лимитами сметных расходов. Основной задачей ревизии является проверка финансово-хозяйственной деятельности Кооператива по следующим направлениям:

9.9.1. Соответствие осуществляемой Кооперативом деятельности его уставным целям, для достижения которых он создан в статусе некоммерческой организации.

- 9.9.2. Обоснованность и обеспеченность утвержденных лимитов по основным сметным назначениям.
- 9.9.3. Соблюдение принципа соотнесенности сметных поступлений и расходов. Соблюдение приоритетного порядка исполнения сметных расходов.
- 9.9.4. Соблюдение целевого назначения сметных расходов в пределах утвержденных лимитов и установленных возможностей постатейного перераспределения расходов. Обоснованность произведенных сметных расходов.
- 9.9.5. Обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей.
- 9.9.6. Обеспечение обособленного учета движения обязательств по личным сбережениям пайщиков. Соблюдение норм резервирования, гарантирующих исполнение этих и иных обязательств по привлеченным средствам. Своевременное и полное обслуживание привлеченных средств – в первую очередь, личных сбережений пайщиков.
- 9.9.7. Соблюдение финансовой дисциплины, правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.
- 9.9.8. Обеспечение полноты и своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.
- 9.9.9. Своевременность расчетов по оплате труда постоянных сотрудников и исполнению договорных обязательств с привлеченными консультантами за предоставленные ими услуги.
- 9.10. Формирование финансовых результатов и их распределение, в том числе на цели резервирования и распределения между пайщиками в форме начисления кооперативных выплат на паенакопления (производства кооперативных вычетов из паенакоплений).
- 9.11. Наблюдательный совет представляет в Правление свое заключение по проверке финансовой отчетности и проведенной ревизии, а Правление выносит его на рассмотрение Общего собрания с объяснениями по указанным в заключении Наблюдательного совета замечаниям (если таковые имеются). С заключением наблюдательного совета вправе ознакомиться любой пайщик Кооператива.
- 9.12. Проверка годовой финансовой отчетности кооператива, проводимая Наблюдательным советом, не заменяет обязательную аудиторскую проверку, которую Кооператив обязан проходить в соответствии с п.4 ст.5 Закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», равно как обязательная аудиторская проверка не заменяет проверку, проводимую Наблюдательным советом.
- 9.13. Наряду с плановыми, Наблюдательный совет может проводить и внеочередные ревизии по требованию не менее, чем 30% от общего числа пайщиков Кооператива.
- 9.14. В случае, если Правление не исполняет свои обязанности по созыву общего собрания, наблюдательный совет вправе созывать общее собрание пайщиков.
- 9.15. Члены наблюдательного совета могут присутствовать на заседаниях Правления без права голоса. Члены наблюдательного совета могут выступать на заседаниях Правления, вносить предложения и замечания, т.е. пользуются правом совещательного голоса на таких заседаниях.
- 9.16. Займы пайщикам, избранным в органы Кооператива, в том числе займы членам Наблюдательного совета, а также займы директору предоставляются только после получения согласия на это Наблюдательного совета.
- 9.17. Очередные заседания Наблюдательного совета созываются его председателем или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год. Заседание наблюдательного совета правомочно, если на нем присутствует три его члена. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало 2 и более членов Наблюдательного совета.
- 9.18. В случае, если фактическое количество членов наблюдательного Совета станет меньше трех, Правление, на период до проведения очередного общего собрания, назначает из своего состава временного члена (членов) наблюдательного совета взамен выбывшего (выбывших). В повестку дня очередного общего собрания включается вопрос о проведении довыборов членов Наблюдательного совета или избрания Наблюдательного совета в новом составе.

10. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

- 10.1. Комитет по займам кредитного кооператива осуществляет деятельность путем проведения заседаний комитета и принятия решений о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам), об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 10.2. Персональный состав Комитета по займам назначается Правлением кредитного кооператива из числа членов Кредитного кооператива (пайщиков) и/или работников Кредитного кооператива сроком на 5 (пять) лет. Лицо может быть назначено членом Комитета по займам

неограниченное количество раз. По решению Правления кредитного кооператива, полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

10.3. Комитет по займам состоит не менее чем из 3 (трёх) членов.

10.4. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

10.5. Заседания комитета по займам проводятся в соответствии с необходимостью, но не реже одного раза в месяц, заседания комитета по займам созываются по решению председателя комитета по займам или по предложению председателя кооператива, или одного из членов комитета по займам. Заседания комитета по займам ведет председатель комитета по займам, в его отсутствие один из членов комитета по займам по решению комитета по займам.

10.6. Председатель избирается из числа избранных членов комитета по займам. Председатель комитета по займам обеспечивает подготовку и проведение очередных и внеочередных заседаний комитета по займам, ведет заседания комитета по займам, подписывает решения комитета по займам.

10.7. Комитет по займам правомочен принимать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на его заседании присутствуют более 1/2 членов комитета по займам.

Решения комитета по займам принимаются простым большинством голосов. Обязанности между членами комитета по займам распределяются на заседании комитета по предложению председателя комитета по займам.

10.8. На каждом заседании комитета по займам ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями председательствующего на заседании и секретаря заседания комитета по займам.

10.9. Комитет по займам рассматривает ежедневно в течение рабочего времени или по мере необходимости заявления членов кредитного кооператива на получение займа и принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с Положением «О предоставлении займов членам (пайщикам) НО КПК «СтройСберКасс», утвержденной Общим собранием, и устанавливаемых Правлением стандартами кредитных продуктов.

10.10. После предоставления всех необходимых документов (анкета и следующие сведения: копию паспорта, копию ИНН, справку о доходах для физических лиц, для юридических лиц - свидетельства ИНН, ОГРН, бухгалтерскую и налоговую отчетность) комитет по займам рассматривает заявление на заем и выносит решение о предоставлении или непредоставлении займа члену кредитного кооператива.

10.11. Комитет по займам рассматривает и анализирует предоставленные заемщиком документы. На основании предоставленных документов Комитет по займам определяет платежеспособность заемщика, его имущественное состояние, финансовую устойчивость.

10.12. Комитет по займам рассматривает заявление в присутствии члена кредитного кооператива, претендующего на получение займа, если на этом настаивает член кредитного кооператива. Комитет по займам рассматривает заявления и соответствие установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займов определенного вида. Комитет по займам может потребовать от члена кредитного кооператива предоставления дополнительных документов и /или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

10.13. В случае, если после рассмотрения заявления и приложенной к нему документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого членом кредитного кооператива, комитет по займам вправе отказать в предоставлении займа, либо по согласованию с членом кредитного кооператива изменить сумму, срок займа, вид займа.

10.14. Решение Комитета по займам оформляется на заявлении заемщика. Принимая решение о выдаче займов, комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной членом кредитного кооператива документацией, но и такими мотивами как, например, репутация, наличие /отсутствие у члена кредитного источников доходов и т.п. При принятии решения о предоставлении займа комитет по займам обязан учитывать кредитную историю в кредитном кооперативе.

11. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

11.1. Подготовка и проведение заседаний органов управления кредитного кооператива должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

11.2. При подготовке и проведении заседаний органов управления кредитного кооператива определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:

11.2.1. Подготовка к заседанию органов управления кредитного кооператива 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;

11.2.2. На каждое заседание органов управления кредитного кооператива назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом кредитного кооператива);

11.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива, на заседание органов управления кредитного кооператива назначается (утверждается) счетная комиссия;

11.2.4. Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания в соответствии со статьей 18 Федерального закона N 190-ФЗ, председатель заседания органов управления кредитного кооператива открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определенные уставом кредитного кооператива в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

11.2.5. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо утверждена присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

11.2.6. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании;

11.2.7. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива выносит вопросы на голосование и оглашает результаты голосования участникам заседания.

11.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее – протокол):

11.3.1. 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 кредитного кооператива (при наличии). В случае оформления протокола в электронном виде протокол подписывается электронной подписью председателя заседания и секретаря заседания.

11.3.2. 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.

11.3.3. Протокол заседаний органов управления кредитного кооператива должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе содержать следующую информацию:

11.3.3.1. Порядковый номер, который может дополняться по усмотрению кредитного 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.

11.3.3.2. 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);

11.3.3.3. Повестку дня;

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

11.3.3.5. 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);

11.3.3.6. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

11.3.3.7. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения;

11.3.3.8. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

11.3.3.9. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;

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

11.3.3.11. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;

11.3.3.12. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

11.3.3.13. Другие положения, определенные уставом кредитного кооператива.

11.4. Вместе с протоколом кредитный кооператив обязан хранить документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива).

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

11.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 10.4 и 10.5 настоящего Положения, хранятся по месту нахождения исполнительного органа кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

11.7. Порядок ознакомления с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами кредитного кооператива с учетом требований Федерального закона N 190-ФЗ.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

12.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием кредитного кооператива и действует в данной редакции до даты его изменения или дополнения в соответствующем порядке.

12.2. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются на Общем собрании кредитного кооператива.

12.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации в сфере регулирования финансовых рынков и нормативных актов Банка России, Базового стандарта, указанного в п. 1.2. настоящего Положения, настоящее Положение действует в части, им не противоречащей.