УТВЕРЖДЕНО:
Очередным общим собранием
членов (пайщиков)
Кредитного потребительского
кооператива «Финансовая грамота»
Протокол № 2/25 от 30.06.2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
Кредитного потребительского кооператива «Финансовая грамота» (новая редакция)

город Санкт-Петербург
2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Положение об органах кредитного потребительского кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Финансовая грамота» (далее **- кредитный кооператив**).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и определяет порядок деятельности органов кредитного кооператива.

1.3. Деятельность органов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением.

1.4. В соответствии с Уставом кредитного кооператива органами кредитного кооператива являются:

1.4.1. **Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – высший орган управления кредитным кооперативом;**

1.4.2. **Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом в периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива;**

1.4.3. **Председатель Правления кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;**

1.4.4. **Ревизионная комиссия (ревизор) кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;**

1.4.5. **Комитет по займам кредитного кооператива.**

1.5. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), базовыми стандартами, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.6. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива (Ревизор) и Комитета по займам кредитного кооператива не вправе пользоваться льготами и привилегиями при организации процесса финансовой взаимопомощи по сравнению к другим членам кредитного кооператива.

1.7. В состав органов кредитного кооператива, за исключением Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами кредитного кооператива (пайщиками) или работниками кредитного кооператива,

1.8. В состав органов кредитного кооператива не вправе входить лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации и (или) квалификационным требованиям, определенным Федеральным законом «О кредитной кооперации».

1.9. 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 и настоящим положением.

1.10. Деятельность органов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и настоящим **Положением.**

1.11. Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом корпоративного управления КПК, Уставом Кредитного кооператива и настоящим Положением.

1.12. 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.

1.13. 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, время и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ)

2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) является высшим органом управления кредитного кооператива.

2.2. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, комитета по займам кредитного кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кредитного кооператива.

2.4. К исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

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

2.4.2. утверждение положения о членстве в кредитном кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), положения об органах кредитного кооператива, положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;

2.4.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.4.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

2.4.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.4.7. утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива;

2.4.8. отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;

2.4.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива;

2.4.10. принятие решения о распределении доходов кредитного кооператива;

2.4.11. принятие решения о покрытии убытков кредитного кооператива, понесенных им в течение финансового года за счет средств резервного фонда кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков);

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

2.4.13. принятие решения об образовании неделимого фонда кредитного кооператива, его размере и направлениях его использования;

2.4.14. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками в кредитном кооперативе.

2.4.15. принятие решения об открытии территориально обособленных подразделений кредитного кооператива и утверждении **Положения об их деятельности**.

2.5. Решения по вопросам, указанным в п.2.4.1. – п.2.4.2., 2.4.6. настоящего Положения, принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, по вопросу, указанному в п 2.4.5 решение принимается тремя четвертями голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива (пайщиков).

2.6. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть очередным и внеочередным.

2.7. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) проводится ежегодно, в срок не позднее 30 июня.

2.8. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) один голос.

2.9. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по инициативе Председателя Правления кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания (пайщиков) в установленный срок, могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.10. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может проводиться:

2.10.1. **в Очной форме** (личное присутствие членов кредитного кооператива);

2.10.2. **в форме Заочного голосования** (голосование по бюллетеням для голосования);

2.10.3. и **форме Собрания уполномоченных.**

2.11. Решение о форме проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) принимает Правление кредитного кооператива.

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

2.13. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) одним из следующих способов:

2.13.1. **лично**;

2.13.2. через своего **Представителя** (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива (пайщиков));

2.13.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (**Уполномоченному**).

2.14. Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не более пяти других членов кредитного кооператива.

2.15. Лица, принимающие участие в общем собрании членов 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

2.16. В случаях дистанционного участия в общем собрании членов 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, время и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

2.17. Решение о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается Правлением кредитного кооператива в случае, если выполняются условия, предусмотренные частью 1 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ. Уполномоченные принимают участие в Общих собраниях членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

2.18. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива, не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

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

2.20. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимого в форме собрания уполномоченных, не может быть менее пяти.

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

2.22. 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.

2.23. 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).

2.24. Избрание (переизбрание) уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

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;

2) По окончанию срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

3) При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

4) При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного до истечения срока, на который он был избран.

2.25. Один уполномоченный избирается от каждых 10 (десяти) членов кредитного кооператива и представляет их интересы на Общем собрании членов кредитного кооператива. При этом общее количество избранных уполномоченных в кредитном кооперативе не может быть менее 7 (семи).

2.25.1. Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок 3 (три) года.

2.25.2. Уполномоченные вправе досрочно сложить свои полномочия, направив соответствующее заявление на имя Председателя Правления кредитного кооператива.

2.26. Порядок избрания Уполномоченных:

2.26.1. Уполномоченные избираются на собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных;

2.26.2. Правление определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные кредитного кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных.

2.26.3. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных Правление определяет:

1) общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых будут избираться уполномоченные;

2) кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными на кооперативных участках, и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

3) дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных на кооперативных участках;

4) кандидатуру (кандидатуры) Председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

5) порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых Правлением кредитного кооператива;

2.26.4. Уведомление о проведении собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями настоящего Положения и должно содержать следующую информацию:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
- кандидатуру (кандидатуры) Председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
- кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными на кооперативных участках;
- Информацию о том, где можно ознакомиться со списком членов кредитного кооператива, которых будут представлять избранные уполномоченные.

2.27. Порядок проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

2.27.1. Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет правомочность собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует избрание Секретаря собрания части членов кредитного кооператива из присутствующих лиц и обеспечивает проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.27.2. Собрание части членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее пятидесяти процентов от количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.27.3. 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).

2.27.4. 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 заседания собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном заседании членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.27.5. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение такого собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- число членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;
- срок полномочий.

2.27.6. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, составляется и подписывается Председателем и Секретарем собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитным кооперативом.

2.28. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива:

уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня должно быть направлено каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания следующим способом:

- заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу или вручено члену кредитного кооператива (пайщику) под расписку;
- Правлением может быть принято решение о дополнительном уведомлении путем опубликования в электронной газете, расположенной на сайте https://aif.ru/в случае, если количество пайщиков более 200 - опубликовано на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив

2.28.1. В уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива (пайщиков) указывается:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;

- форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- повестка дня Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме Заочного голосования указывается персональный состав счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.
- в случае проведения общего собрания в форме Собрания уполномоченных указываются место и сроки проведения Собрания (собраний) части членов кредитного кооператива, повестка дня общего собрания членов кредитного кооператива, место участия члена кооператива в Собрании части членов кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива, и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.29. Порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков):

2.29.1. Избрание (назначение, в случае проведения общего собрания в форме заочного голосования) рабочих органов Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.29.2. Регистрация участников Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.29.3. Рассмотрение Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) вопросов повестки дня и принятие решений;

2.29.4. Оформление протокола по итогам проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.30. Регламент проведения Общего собрания определяется Положением об органах кредитного кооператива.

2.31. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков):

2.31.1. для определения кворума Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.31.2. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования количественный и персональный состав счетной комиссии утверждаются Правлением кредитного кооператива. В случае, если 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);

2.31.3. 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 или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования;

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

2.31.5. 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;

2.31.6. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), и итоги голосования подлежат оглашению счётной комиссией на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование;

2.31.7. 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).

3. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

3.1. В периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива (пайщиков) руководство его деятельностью осуществляется Правлением кредитного кооператива.

3.2. Правление кредитного кооператива состоит из 3 (трёх) человек (включая Председателя Правления кредитного кооператива).

3.3. Члены Правления кредитного кооператива и Председатель Правления кредитного кооператива избираются из состава членов кооператива (пайщиков) сроком на 5 (пять)лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

3.4. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива.

3.5. Права, обязанности и ответственность лиц, избранных в Правление кредитного кооператива, определяются положениями настоящего раздела и Уставом кооператива

3.6. Лица, избранные в Правление кредитного кооператива, при реализации своих полномочий, обязаны соблюдать требования Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива.

3.7. Председатель Правления кредитного кооператива исполняет функции и действует от имени кредитного кооператива в рамках полномочий, определенных настоящим разделом и разделом 4 настоящего Положения.

3.8. Заседания Правления кредитного кооператива созываются Председателем Правления кредитного кооператива или членом Правления его замещающим (в случае отсутствия Председателя Правления кредитного кооператива).

3.9. Заседания Правления **Кооператива** проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в квартал, в очной форме. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры:

3.9.1. Дата, форма и порядок проведения заседаний правления кредитного кооператива определяется Председателем Правления самостоятельно с учетом требований настоящего Устава.

3.9.2. О времени и месте предстоящего заседания правления члены правления

уведомляются инициатором созыва устно.

3.9.3. Вопросы в повестку дня заседаний Правления кредитного кооператива могут быть включены Председателем Правления кредитного кооператива самостоятельно или по предложению (на основании устного или письменного обращения) любого из членов Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора) и (или) Комитета по займам кредитного кооператива, а также на основании обращения лиц (а), признаваемых заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами, в случае необходимости одобрения таких сделок Правлением кооператива, в соответствии с требованиями действующего законодательства. Вопросы повестки дня могут быть сьгласованы непосредственно на соответствующем заседании Правления кредитного кооператива.

3.9.4. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель, секретарь заседания и счетная комиссия. В **Кооперативе** на заседаниях Правления функцию председателя заседания исполняет Председатель Правления, а функции секретаря и счетной комиссии – члены Правления;

3.9.5. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится;

3.9.6. Председатель заседания предлагает вниманию его участникам повестку дня и ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.9.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления, выносит вопросы на голосование, фиксирует и оглашает результаты голосования.

3.10. Требования к оформлению протоколов заседаний:

3.10.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью **Кооператива.** В случае оформления протокола в электронном виде протокол подписывается электронной подписью председателя заседания и секретаря заседания;

3.10.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе ссылками с указанием наименований документов; приложения нумеруются, заверяются председателем 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;

3.10.3. Протоколы заседаний вместе с приложениями подлежат хранению по месту нахождения **Кооператива** в течение всего срока осуществления деятельности **Кооператива**. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган **Кооператива**.

3.10.4. Протокол должен содержать следующую информацию:

3.10.4.1. порядковый номер. Порядковые номера для протоколов присваиваются в пределах календарного года;

3.10.4.2. 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);

3.10.4.3. Повестку дня;

3.10.4.4. 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);

3.10.4.5. 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);

3.10.4.6. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

3.10.4.7. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения;

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

3.10.4.9. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;

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

3.10.4.11. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование; 3.10.4.12. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

Итоги голосования и решения, принятые органом управления **Кооперативом** оглашаются участникам в ходе голосования.

3.11. Органы управления при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

3.11.1. Решение Правления **Кооператива** принимается в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством РФ и Уставом **Кооператива**;

3.11.2. Решение Правления **Кооператива** принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование большинством голосов лиц, имеющих право голоса;

3.11.3. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива 3.11.4. Решения, принятые на заседании, оформляются протоколом в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня проведения заседания.

3.11.5. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение к протоколу заседания;

3.11.6. 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 присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу. Вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью включается в Повестку дня заседания Правления **Кооператива**.

3.12. Члены Правления лично присутствуют на заседаниях Правления (в том числе с использованием телекоммуникационных средств) и не вправе передавать свой голос при голосовании на заседаниях Правления.

3.13. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного п.3.2. настоящего Положения.

3.14. В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 30 дней.

3.15. На заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель Правления кредитного кооператива или назначенный им член Правления (в случае его отсутствия на заседании).

3.16. В случае невозможности исполнения Председателем Правления кредитного кооператива своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление кредитного кооператива своим решением назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей Председателя Правления кредитного кооператива на срок до избрания Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) нового Председателя Правления кредитного кооператива.

3.17. Дата, форма и порядок проведения заседаний правления кредитного кооператива определяется Председателем Правления самостоятельно с учетом требований настоящего Устава.

3.18. О времени и месте предстоящего заседания правления члены правления уведомляются инициатором созыва устно.

3.19. Вопросы в повестку дня заседаний Правления кредитного кооператива могут быть включены Председателем Правления кредитного кооператива самостоятельно или по предложению (на основании устного или письменного обращения) любого из членов Правления, Ревизионной комиссии и (или) Комитета по займам кредитного кооператива, а также на основании обращения лиц (а), признаваемых заинтересованными в совершении

кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами, в случае необходимости одобрения таких сделок Правлением кооператива, в соответствии с требованиями действующего законодательства. Вопросы повестки дня могут быть согласованы непосредственно на соответствующем заседании Правления кредитного кооператива.

3.20. Порядок проведения заседаний Правления кредитного кооператива:

3.20.1. определение председательствующим кворума заседания;

3.20.2. рассмотрение Правлением кредитного кооператива повестки дня и принятие решений;

3.20.3. оформление протокола по итогам проведения заседания Правления.

3.21. Решения принимаются Правлением кредитного кооператива по каждому вопросу, поставленному на голосование. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива.

3.22. Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.

3.23. К компетенции Правления кредитного кооператива относится:

3.23.1. утверждение форм договоров и документов, связанных деятельностью и членством в кредитном кооперативе;

3.23.2. подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), в том числе формирование повестки дня Общего собрания,

3.23.3. подготовка проведения собрания части членов кредитного кооператива, утверждение кандидатур Председателей собрания части членов кредитного кооператива и кандидатур лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

3.23.4. принятие решения о способе уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

3.23.5. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;

3.23.6. принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

3.23.7. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;

3.23.8. принятие решения об утверждении размера и порядка платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений;

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

3.23.10. принятие решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае численности членов кредитного кооператива менее 1000 (тысячи) и отсутствии сформированного в кредитном кооперативе Комитета по займам;

3.23.11. назначение Комитета по займам кредитного кооператива, досрочное прекращение полномочий членов Комитета по займам;

3.23.12. разработка программ и планов развития кредитного кооператива;

3.23.13. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в заочной форме;

3.23.14. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

3.23.15. осуществление контроля за исполнением Сметы кредитного кооператива;

3.23.16. рассмотрение заявлений членов кредитного кооператива о реструктуризации задолженности по предоставленным займам.

3.23.17. принятие решения о реструктуризации либо отказе в реструктуризации задолженности по предоставленным займам;

3.23.18. принятие решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) и исключении из членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае прекращения полномочий Председателя Правления кредитного кооператива или невозможности исполнения им своих обязанностей (отпуск, болезнь и т.п.).

3.23.19. утверждение Положения об управлении рисками кредитного кооператива, Формы реестра рисков и определяет допустимые уровни потерь по всем выявленным рискам кредитного кооператива;

3.23.20. рассмотрение отчетов об управлении рисками в кредитном кооперативе и подготовка для Общего собрания информации о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;

3.23.21. утверждение порядка раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом;

3.23.22. подготовка ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов кооператива;

3.23.23. принятие решения по другим вопросам, не относящимся к компетенции иных органов управления кредитным кооперативом.

3.24. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:

3.24.1. Председатель Правления кредитного кооператива фиксирует решение Правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является кредитный кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

3.24.2. фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления кредитного кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

3.25. В случае возникновения обстоятельств, способствующих возникновению конфликту 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.

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

3.27. Члены Правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействием). 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.

3.28. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном настоящим Положением, Уставом и действующим законодательством.

3.29. Регламент проведения заседаний Правления кредитного кооператива определяется Положением об органах кредитного кооператива.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.20. Председатель Правления кредитного кооператива руководит деятельностью кредитного кооператива и является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и Правления кредитного кооператива, в том числе по вопросам управления рисками, является ответственным за ведение Реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.

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

4.21.1. представляет его интересы и совершает сделки;

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

4.21.3. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;

4.21.4. принимает решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) и исключении из членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.22. Председатель Правления кредитного кооператива отвечает за разработку Сметы кредитного кооператива на следующий финансовый год.

4.23. Председатель Правления кредитного кооператива отвечает за реализацию мероприятий по вопросам управления рисками, относящихся к его компетенции в соответствии с требованиями Положения об управлении рисками.

4.24. Председатель Правления кредитного кооператива самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы.

4.25. Председатель Правления кредитного кооператива обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном Правлением кредитного кооператива.

4.26. Председатель Правления кредитного кооператива обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива в области управления рисками;

4.27. Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива;

4.28. Обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников кредитного кооператива в целях управления рисками;

4.29. Организует обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;

4.30. Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

4.31. Обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

4.32. Осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

4.33. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

4.34. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива подписывается от имени кредитного кооператива Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива.

4.35. В случае добровольного сложения своих полномочий Председатель Правления кредитного кооператива не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий, обязан направить заявление о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данное заявление и назначить лицо, на которое возложить временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя Правления кредитного кооператива, создать комиссию по передаче дел и должности и не позднее трёх дней после прекращения полномочий Председателя Правления кредитного кооператива инициировать созыв внеочередного Общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления кредитного кооператива.

4.36. В случае невозможности исполнения Председателем Правления кредитного кооператива своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление кредитного кооператива назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя Правления кредитного кооператива и в течение трёх дней инициирует созыв внеочередного Общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления кредитного кооператива.

4.37. Деятельность Председателя Правления кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, нормативными документами Банка России, настоящим Положением, Уставом, Положением об органах кредитного кооператива, иными внутренними документами кредитного кооператива и Трудовым договором, заключенным с Председателем Правления кредитного кооператива.

4.38. Председатель Правления кредитного кооператива должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Председатель Правления кредитного кооператива, виновными действиями которого кредитному кооперативу причинены убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства в следующем порядке:

Решение о признании суммы причинённых кредитному кооперативу убытках и сроках их возмещения Председателем Правления кредитного кооператива может принять Общее собрание членов кооператива (пайщиков) на основании акта контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. В случае, если Председатель Правления кредитного кооператива не согласен с величиной признанных Общим собранием убытков или сроком их возмещения кредитному кооперативу, спор между Председателем Правления кредитного кооператива и кредитным кооперативом разрешается в арбитражном суде. В этом случае Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) своим решением вправе отстранить Председателя Правления от исполнения своих обязанностей и назначить лицо, которое от имени кредитного кооператива будет вправе обратиться с иском в суд.

5. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.20. Ревизионная комиссия кредитного кооператива (или Ревизор) является контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива и осуществляет независимый контроль за деятельностью **Кооператива** и его органов, в том числе по вопросам управления рисками **Кооператива**, а также проводит ревизию деятельности **Кооператива**, проверяет соблюдение законодательства, финансовых нормативов, надежность и целесообразность

организуемых **Кооперативом** операций финансовой взаимопомощи состоянии кассы, средств на счетах и иного имущества **Кооператива.**

5.21. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из 3 (трёх) человек (включая Председателя Ревизионной комиссии кредитного кооператива). Ревизионную комиссию кредитного кооператива возглавляет Председатель Ревизионной комиссии кредитного кооператива.

5.22. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Председатель Ревизионной комиссии кредитного кооператива избираются Общим собранием пайщиков из состава членов кооператива (пайщиков) сроком на 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

5.23. Переизбрание и досрочное прекращение полномочий члена Ревизионной комиссии относятся к исключительной компетенции Общего собрания пайщиков. Решение по указанным вопросам принимается двумя третями голосов пайщиков **Кооператива**.

5.24. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам и не может быть членом Правления, единоличным исполнительным органом, членом комитета по займам **Кооператива**

5.25. Права, обязанности и ответственность лиц, избранных в Ревизионную комиссию кредитного кооператива, определяются положениями настоящего раздела и Уставом.

5.26. Лица, избранные в Ревизионную комиссию кредитного кооператива, при реализации своих полномочий, обязаны соблюдать требования настоящего Положения, Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива;

5.27. До достижения численности членов кооператива 200 (двухсот) физических, функции контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива может исполнять Ревизор, наделяемый полномочиями, обязанностями и ответственностью, определяемую в соответствии с данным разделом Положения об органах.

5.28. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают плату за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

5.29. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

5.30. Член Ревизионной комиссии кредитного кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

5.31. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива, члены Комитета по займам кредитного кооператива и лица, работающие в кредитном кооперативе по трудовому договору.

5.32. Ревизионная комиссия вправе:

5.32.1. в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;

5.32.2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;

5.32.3. созывать Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если Правление кредитного кооператива или Председатель Правления кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, случае причинения убытков кредитному кооперативу единоличным исполнительным органом, либо нарушениями органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива.

5.32.4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

5.33. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:

5.33.1. проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) с оформлением Ревизионной комиссией кредитного кооператива Акта проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива;

5.33.2. не реже двух раз в год проводить инвентаризацию кассы кредитного кооператива с оформлением Ревизионной комиссией кредитного кооператива Акта инвентаризации кассы кредитного кооператива;

5.33.3. готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива;

5.33.4. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива;

5.33.5. выдавать одобрение о членстве в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения, или утративших членство;

5.33.6. рассматривать кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенных Правлением кредитного кооператива, и выносить решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.

5.34. Заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива созываются Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем 1 раз в год. Заседание Ревизионной комиссии проводится в очной форме.

5.35. Согласие Ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы **Кооператива**.

5.36. При подготовке и проведении заседаний определяются процедуры, указанные настоящим Положением.

5.37. Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов.

5.38. Заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут проводиться в форме совместного личного присутствия членов Ревизионной комиссии, с использованием электронных или иных технических средств, в иных формах, определенных Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива.

5.39. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества, присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии кредитного кооператива. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос Председателя Ревизионной комиссии.

5.40. Председатель Ревизионной комиссии кредитного кооператива:

5.40.1 определяет форму, дату, время и место проведения заседания Ревизионной комиссии;

5.40.2. уведомляет членов Ревизионной комиссии о проведении заседания (лично либо с использованием любых средств связи);

5.40.3. непосредственно ведет заседание Ревизионной комиссии, определяет кворум заседания, повестку дня заседания, обеспечивает рассмотрение всех вопросов повестки дня и принятие решений по каждому вопросу, поставленному на голосование;

5.40.4. ведет протокол заседания.

5.40.5. осуществляет подсчет голосов, обеспечивает подписание, протокола и оформление его в соответствии с требованиями настоящего устава и действующего законодательства;

5.40.6. решает все иные вопросы, связанные с организацией подготовки и проведением заседаний Ревизионной комиссии кредитного кооператива.

5.22. Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания в соответствии со статьей 18 Федерального закона № 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

срок не позднее 30 дней со дня несостоявшегося заседания.5.23. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

5.41. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Акты проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива, Акты инвентаризации кассы кредитного кооператива подписываются Председателем заседания и секретарем заседания.

5.42. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии оформляются согласно требованиям п. 3.10 настоящего Положения.

5.43. Члены ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в **Кооперативе** по трудовому договору.

5.44. Деятельность Ревизионной комиссии регламентируется действующим законодательством, Уставом и Положением об органах **Кооператива**.

5.45. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива должны действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. При реализации своих полномочий члены Ревизионной комиссии обязаны:

5.45.1. соблюдать устав, внутренние нормативные документы кредитного кооператива и решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

5.45.2. предотвращать и урегулировать конфликт интересов в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Уставом, Положением об органах кредитного кооператива и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

5.45.3. осуществлять свои полномочия добросовестно и разумно, соблюдать при осуществлении своих полномочий интересы членов кредитного кооператива (пайщиков) и кредитного кооператива в целом.

5.46. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива при реализации своих полномочий так же несут ответственность, предусмотренные для членов кредитного кооператива (пайщиков), которые установлены уставом, Положением об органах кредитного кооператива.

5.47. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнения своих обязанностей они действовали недобросовестно и неразумно. В случае неисполнения членами Ревизионной комиссии своих обязанностей, Председатель правления вправе созвать внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), поставив вопрос о досрочном прекращении полномочий Ревизионной комиссии. В случае, если члены Ревизионной комиссии не согласны с таким решением, спор между членами Ревизионной комиссии и кредитным кооперативом разрешается в судебном порядке.

6. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. Комитет по займам в обязательном порядке создается в кредитном кооперативе, при превышении количества членов кредитного кооператива 1000. В случае отсутствия Комитета по займам в кредитном кооперативе, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления кредитного кооператива.

6.2. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.

6.3. Персональный состав Комитета по займам кредитного кооператива формируется Правлением кредитного кооператива посредством принятия решения о назначении в него лиц из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива на 5 (пять)лет. Лица в состав членов Комитета по займам могут назначаться неограниченное число раз.

6.4. По решению Правления кредитного кооператива полномочия члена Комитета по займам кооператива могут быть прекращены досрочно.

6.5. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о рисках, Базовыми Стандартами, утвержденными ЦБ РФ, Уставом и настоящим Положением.

6.6. Члены Комитета по займам кредитного кооператив не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператив.

6.7. Деятельность Комитета по займам кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением.

6.8. В случае отсутствия в **Кооперативе** Комитета по займам решение о предоставлении займов пайщикам **Кооператива** принимает Правление **Кооператива**.

6.9. Заседания Комитета по займам в **Кооперативе** проводятся по мере необходимости, заседания проводятся в очной форме.

6.10. Проведение заседания Комитета по займам кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Комитета по займам, предусмотренного Уставом кредитного кооператива.

6.11. Решения Комитета по займам кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более половины присутствующих на заседании членов Комитета по займам кредитного кооператива. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос Председателя Комитета по займам кредитного кооператива.

6.12. Заседания Комитета по займам кредитного кооператива созываются председателем с периодичностью, обеспечивающей надлежащее осуществление им полномочий и исполнения обязанностей, установленных Уставом, внутренними нормативными документами кредитного кооператива и действующим законодательством Российской Федерации, но в любом случае не реже чем один раз в течение квартал.

6.13. Заседания Комитета по займам кредитного кооператива могут проводиться в форме совместного личного присутствия членов Комитета по займам, с использованием электронных или иных технических средств. в иных формах, определенных Председателем Комитета по займам кредитного кооператива.

6.14. Председатель Комитета по займам кредитного кооператива:

1) определяет форму, дату, время и место проведения заседания Комитета по займам;

2) уведомляет членов Комитета по займам о проведении заседания (лично либо с использованием любых средств связи);

3) непосредственно ведет заседание Комитета по займам, определяет кворум заседания, обеспечивает рассмотрение всех вопросов повестки дня и принятие решений по каждому вопросу, поставленному на голосование;

4) ведет протокол заседания, осуществляет подсчет голосов, обеспечивает подписание протокола и оформление его в соответствии с требованиями настоящего устава и действующего законодательства;

5) решает все иные вопросы, связанные с организацией подготовки и проведением заседаний Комитета по займам кредитного кооператива.

6.15. Решения Комитета по займам кредитного кооператива оформляются Протоколами, которые удостоверяются подписями всех членов Комитета по займам, присутствовавших на соответствующем заседании.

6.16. Решения Комитета по займам кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более половины присутствующих на заседании членов Комитета по займам кредитного кооператива.

6.17. Каждый член Комитета по займам имеет один голос.

6.18. Протоколы заседаний Комитета по займам оформляются согласно требованиям п. 3.10 настоящего Положения.

7. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

7.1. Решение Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), Правления кредитного кооператива и Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива или Комитета по займам кредитного кооператива, принятое с нарушением требований Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава кооператива и его внутренних нормативных документов, нарушающее права и (или) законные интересы члена кредитного кооператива, может быть обжаловано в суде по заявлению члена кредитного кооператива.

7.2. Решение Правления кредитного кооператива и Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, принятое с нарушением Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава кредитного кооператива и его внутренних нормативных документов, нарушающее права и (или) законные интересы члена кредитного кооператива, по заявлению члена кредитного кооператива может быть обжаловано на ближайшем Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).

7.3. Решение Правления кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, принятое с нарушением Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава кредитного кооператива и его внутренних нормативных документов, и нарушающее права и (или) законные интересы члена кредитного кооператива, по заявлению члена кредитного кооператива может быть обжаловано в Ревизионную комиссию кредитного кооператива.

7.4. Общее собрание кредитного кооператива, Ревизионная комиссия с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа управления кредитного кооператива, если допущенные нарушения не являются существенными, и такое решение не повлекло за собой причинение убытков кредитному кооперативу или члену кредитного кооператива, обратившемуся с заявлением о признании решения органа управления кредитным кооперативом недействительным или необоснованным.

7.5. Пайщик вправе обжаловать решение Общего собрания пайщиков, Правления, единоличного исполнительного органа, Ревизионной комиссии или Комитета по займам, принятое с нарушением требований законодательства, Устава, настоящего Положения, нарушающее права и (или) законные интересы пайщика **Кооператива**, на ближайшем Общем собрании пайщиков либо оспорить такое решение в судебном порядке.

7.6. Заявление об обжаловании решений коллегиальных органов или Председателя Правления направляются в Правление не позднее 60 (шестидесяти) дней до дня проведения очередного или внеочередного Общего собрания пайщиков. Пайщик вправе подать такое заявление в течение одного года со дня, когда коллегиальным органом или Председателем Правления было принято решение, ущемляющее его права, либо со дня, когда ему стало известно о нарушении его права в связи с принятием обжалуемого решения. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решений органов управления **Кооперативом** в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если пайщик **Кооператива** не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

7.7. Решения Правления, единоличного исполнительного органа, Ревизионной комиссии и Комитета по займам, принятые с нарушением их компетенции, при отсутствии кворума, необходимого для принятия проведения заседаний коллегиального органа или без необходимого для принятия решений большинства голосов, не имеют силы, независимо от обжалования их в судебном порядке или на Общем собрании пайщиков.

7.8. Общее собрание пайщиков с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа управления **Кооперативом**, если допущенные нарушения не являются существенными и такое решение не повлекло за собой причинение убытков **Кооперативу** или пайщику **Кооператива**, обратившемуся с заявлением о признании решения органа управления **Кооперативом** недействительным или необоснованным.

7.9. Заявление члена кредитного кооператива о признании решения Общего собрания членов кооператива (пайщиков) и (или) решений иных органов управления кредитного кооператива недействительными может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда член кредитного кооператива узнал или должен был узнать о принятом решении, но не позднее чем в течение двух лет со дня, когда сведения о принятом решении стали общедоступными для членов кредитного кооператива.

7.10. Жалобы и обращения членов кредитного кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива, рассматриваются Правлением (или Ревизионной комиссией) кредитного кооператива в 30-дневный срок с даты получения кредитным кооперативом такого обращения.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

8.1. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее - **заинтересованные лица**), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

8.2. Сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, признаются гражданско-правовые сделки, одной стороной которых является кредитный кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

8.3. В случае возникновения обстоятельств, указанных в пункте 8.2. настоящего Положения, 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 по установленной форме (*Приложение №1*).

8.4. Председатель Правления кредитного кооператива обязан зафиксировать в Журнале учета сделок с заинтересованностью (*Приложение №2*) уведомление о сделке с заинтересованностью, включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на ближайшем заседании Правления кредитного кооператива, которое должно быть созвано в срок не позднее 10 рабочих дней с даты регистрации Сообщения о личной заинтересованности.

8.5. Заинтересованное лицо, участвующее в заседании Правления кредитного кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом. Данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании, и воздержаться от голосования по данному вопросу.

8.6. Правление кредитного кооператива обязано принять решение об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и зафиксировать факт отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся определения функций, полномочий и ответственности органов кредитного кооператива, не урегулированные настоящем Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Приложение№1

Председателю Правления КПК
«Финансовая грамота»
ФИО
от
должность ФИО

Сообщение о личной заинтересованности в сделке.

На основании требования п.8.2. Положения об органах КПК «Финансовая грамота», прошу вынести на рассмотрение ближайшего заседания правления кредитного кооператива вопрос об одобрении сделки по_____ (наименование сделки) с_____, являющегося _____(наименование лица, указанного в п.8.2. Положения об органах, по отношению к лицу, заинтересованному в сделке).

Существенные условия договора:
1.…
2.…
3.…

Копию договора прилагаю.

Должность _____ ФИО
ФИО
дата

Приложение№2

Журнал учета сделок с заинтересованностью КПК «Финансовая грамота»

№ п/п	Дата регистрации	Номер входящего	Данные заинтересованного лица (ФИО, или сокращённое наименование ЮЛ – заинтересованного лица)	Краткая информация о сделке	Тип сделки, в которой присутствует конфликт интересов (п.5.2.Положенияоб органах)	Информация об одобрении (отказе в одобрении) сделки с указанием номера и даты протокола заседания Правления КПК, на котором было принято данное решение	Краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Правлением КПК
1.							
2.							