

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Решением внеочередного

Общего собрания членов

Кредитного потребительского кооператива

«Семейное право»

в форме собрания уполномоченных

Протокол №32 от «31» июля 2020г.

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «СЕМЕЙНОЕ ПРАВО»**

г. Нальчик

2020г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение об органах кредитного потребительского кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Семейное право» (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 и/или Директор кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
  - 1.4.4. Ревизионная комиссия кредитного кооператива (ревизор) - 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 (Банк 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 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 Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива на должность Председатель Правления кредитного кооператива не

может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

- 1.8. Кредитный кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами того органа Кооператива, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

## **2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

- 2.1. Решения органами кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа) принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов кредитного кооператива (далее – **заседания**) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.
- 2.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов кредитного кооператива определяются уставом кредитного кооператива.
- 2.3. Органы кредитного кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:
  - 2.3.1. Решение органами кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определённого уставом кредитного кооператива;
  - 2.3.2. Решение органами кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено уставом кредитного кооператива;
  - 2.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;
  - 2.3.4. 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 в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания;
  - 2.3.5. В случае, если лицо, участвующее в заседании 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.

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

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

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

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

2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания;

2.4.5. Решения органов кредитного кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.

### **3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

3.1. Подготовка и проведение заседаний органов кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа) должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

3.2. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:

3.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решение о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;

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

3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;

3.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом кредитного кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

3.2.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.6. Председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом;

3.2.8. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.

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

3.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарём заседания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива;

3.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;

3.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

3.3.3.1. Порядковый номер;

- 3.3.3.2. Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
  - 3.3.3.3. Повестку дня;
  - 3.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;
  - 3.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
  - 3.3.3.6. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
  - 3.3.3.7. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
  - 3.3.3.8. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
  - 3.3.3.9. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
  - 3.3.3.10. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
  - 3.3.3.11. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
  - 3.3.3.12. Другие положения, определённые уставом кредитного кооператива.
- 3.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива).
- 3.5. В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.
- 3.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 3.4 – 3.5 Положения, хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.
- 3.7. Копии протоколов общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должны храниться в местах оказания услуг кредитного кооператива и

предоставляться для ознакомления членам кооператива (пайщикам) по их требованию.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

- 4.1. Избрание органов управления кредитного кооператива осуществляться в строгом соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.
- 4.2. При избрании органов управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:
  - 4.2.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитным кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) соответствующих рекомендаций в правление кредитного кооператива, которые регистрируются кредитным кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов кооператива (пайщиков) или непосредственно на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);
  - 4.2.2. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в правление кредитного кооператива в письменном виде после уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков), на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:
    - 4.2.2.1. Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
    - 4.2.2.2. Год рождения кандидата;
    - 4.2.2.3. Сведения о членстве в кредитном кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;
    - 4.2.2.4. Сведения об образовании, и трудовой деятельности.
- 4.3. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) кредитного кооператива (пайщиками).
- 4.4. Кредитный кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления кредитным кооперативом по месту нахождения кредитного кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

- 4.5. Кандидатуры в состав органов управления кредитным кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на общем собрании;
- 4.6. Председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:
- 4.6.1. Тайное или открытое голосование;
- 4.6.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре, или списком.
- 4.7. 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;
- 4.8. Лица, избранные в состав органов управления кредитным кооперативом, 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. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

- 5.1. 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.
- 5.2. 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;

- 5.3. В случае возникновения обстоятельств, указанных в пункте 4.2. 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*).
- 5.4. 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.
- 5.5. 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.
- 5.6. 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.

## **6. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

- 6.1. Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива.
- 6.2. Общее собрание членов кредитного кооператива 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.
- 6.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кредитного кооператива.

- 6.4. К исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:
- 6.4.1. утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;
  - 6.4.2. 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 к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
  - 6.4.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;
  - 6.4.4. 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;
  - 6.4.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;
  - 6.4.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
  - 6.4.7. утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива;
  - 6.4.8. 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;
  - 6.4.9. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;
  - 6.4.10. принятие решения о распределении доходов кредитного кооператива;
  - 6.4.11. 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).

- 6.4.12. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 6.4.13. принятие решения об образовании неделимого фонда кредитного кооператива, его размере и направлениях его использования;
- 6.4.14. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками в кредитном кооперативе.
- 6.5. Решения по вопросам, указанным в п.6.4.1. – п.6.4.6., принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива.
- 6.6. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть очередным и внеочередным.
- 6.7. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно, в срок не позднее 30 июня.
- 6.8. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов кредитного кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива 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 один голос.
- 6.9. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Председателя Правления кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии 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 должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания 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.
- 6.10. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:
- 6.10.1. **в Очной форме** (личное присутствие членов кредитного кооператива);
- 6.10.2. **в форме Заочного голосования** (голосование по бюллетеням для голосования);
- 6.10.3. **и форме Собрания уполномоченных.**

- 6.11. Решение о форме проведения общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.
- 6.12. Общее собрание членов кредитного кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива, об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива, не может проводиться в форме Заочного голосования.
- 6.13. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива одним из следующих способов:
- 6.13.1. лично;
  - 6.13.2. через своего **Представителя** (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива);
  - 6.13.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (**Уполномоченному**).
- 6.14. Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.
- 6.15. Уполномоченные принимают участие в Общих собраниях, проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.
- 6.16. 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.
- 6.17. Порядок избрания Уполномоченных:
- 6.17.1. Уполномоченные избираются на собрании части членов кредитного кооператива;
  - 6.17.2. 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);
  - 6.17.3. Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с пунктом 6.18 устава кредитного кооператива;

- 6.17.4. Кредитный кооператив обязан обеспечить возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание принять участие на данном собрании;
- 6.17.5. Один уполномоченный избирается от каждых 150 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).
- 6.17.6. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору.
- 6.17.7. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть менее пяти;
- 6.17.8. 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;
- 6.17.9. 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;
- 6.17.10. Решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании.
- 6.17.11. 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).
- 6.17.12. 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).
- 6.17.13. Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок 5 лет.
- 6.17.14. Избрание 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 окончании 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, заявление о котором направляется на имя председателя правления кредитного кооператива;
- 5) В других случаях, определённых уставом кредитного кооператива.

6.17.15. 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, предлагаемые 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) на кооперативных участках;
- 4) Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 5) Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;

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

- 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 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);

- 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);

6.17.17. 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).

6.17.18. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков) которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитным кооперативом.

6.17.19. Собрание части членов кредитного кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных.

6.18. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива:

6.18.1. 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 одним (или в совокупности) из следующих способов:

- заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива почтовому адресу;
- вручено члену кредитного кооператива под расписку;
- опубликовано в опубликовано в газете Карачаево-Черкесская Республика – «Все для Вас- Карачаево-Черкесия», Республика Северная Осетия-Алания – «Моздокский вестник», Республика Крым – «Вечерний Крым», Ставропольский край – «Все для Вас. Кавминводы», Кабардино-Балкарская Республика – «Газета Юга».

6.18.2. Не позднее, чем за 30 дней до проведения общего собрания кредитный кооператив размещает объявление о проведении общего собрания на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": <https://www.kpkksk.ru/>.

6.18.3. 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;
- 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.

6.19. Порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива:

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

6.19.2. Регистрация участников общего собрания;

6.19.3. Рассмотрение общим собранием вопросов повестки дня и принятие решений;

6.19.4. Оформление протокола по итогам проведения общего собрания.

6.20. Регламент проведения общего собрания определяется Положением об органах кредитного кооператива.

6.21. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:



- 6.21.1. для определения кворума общего собрания членов кредитного кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются общим собранием членов кредитного кооператива;
- 6.21.2. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива 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, обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кредитного кооператива, участвующие в работе общего собрания членов кредитного кооператива;
- 6.21.3. счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов кредитного кооператива, определяет кворум Общего собрания членов кредитного кооператива, 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;
- 6.21.4. 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.
- 6.21.5. 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;
- 6.21.6. 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.
- 6.21.7. 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).

## **7. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА**

- 7.1. В периоды между общими собраниями членов кредитного кооператива (пайщиков) руководство его деятельностью осуществляется правлением кредитного кооператива.
- 7.2. Правление кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек (включая Председателя Правления кредитного кооператива).
- 7.3. Члены Правления кредитного кооператива (включая Председателя Правления кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива сроком на 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 7.4. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива.
- 7.5. Права, обязанности и ответственность лиц, избранных в Правление кредитного кооператива, определяются положениями настоящей главы и п.3.15. – п.3.17 устава.
- 7.6. Члены правления кредитного кооператива, при реализации своих полномочий, обязаны соблюдать требования устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива;
- 7.7. 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.
- 7.8. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного п.7.2 настоящего Устава.
- 7.9. В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 30 дней;
- 7.10. На заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель правления кредитного кооператива или назначенный им член Правления (в случае его отсутствия на заседании).
- 7.11. Порядок проведения заседаний Правления кредитного кооператива:
  - 7.11.1. Определение председательствующим кворума заседания;
  - 7.11.2. Рассмотрение Правлением кредитного кооператива повестки дня и принятие решений;
  - 7.11.3. Оформление протокола по итогам проведения заседания правления.

- 7.12. 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.
- 7.13. Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.
- 7.14. К компетенции Правления кредитного кооператива относится:
- 7.14.1. приём в члены кредитного кооператива и исключение из членов кредитного кооператива;
  - 7.14.2. ведение реестра членов кредитного кооператива;
  - 7.14.3. утверждение форм договоров и документов, связанных деятельностью и членством в КПК;
  - 7.14.4. пересмотр процентных ставок (платы) за пользование займом и компенсации по договорам передачи личных сбережений, в зависимости от складывающейся конъюнктуры на финансовом рынке, с последующим утверждением на Общем собрании;
  - 7.14.5. в период между Общими собраниями членов кредитного кооператива:
    - изменяет условия предоставления займов, вводит новые виды займов,
    - изменяет условия передачи личных сбережений, вводит новые программы передачи личных сбережений, с последующим утверждением на Общем собрании;
  - 7.14.6. подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания,
  - 7.14.7. подготовка проведения собрания части членов кредитного кооператива, утверждение кандидатур Председателей собрания части членов кредитного кооператива и кандидатур лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;
  - 7.14.8. принятие решения о способе уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива, обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива о созыве общего собрания членов кредитного кооператива;
  - 7.14.9. 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;

- 7.14.10. принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
- 7.14.11. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;
- 7.14.12. принятие решения о начале и прекращении программ финансовой взаимопомощи, определённых в Положении о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) и Положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);
- 7.14.13. принятие решения о вводе новых, изменениях имеющихся или прекращении программ привлечения денежных средств от членов кооператива, в случае указанных в Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «Семейное право»;
- 7.14.14. принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;
- 7.14.15. 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 избранного в кредитном кооперативе Комитета по займам.
- 7.14.16. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
- 7.14.17. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;
- 7.14.18. осуществление контроля за исполнением Сметы кредитного кооператива;
- 7.14.19. решение вопроса об открытии обособленных подразделений (участков, филиалов) кредитного кооператива;
- 7.14.20. утверждение Положения об управлении рисками кредитного кооператива, Форму реестра рисков и определяет допустимые уровни потерь по всем выявленным рискам кредитного кооператива;
- 7.14.21. рассмотрение отчетов об управлении рисками в кредитном кооперативе и подготовка для общего собрания информации о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;
- 7.14.22. подготовка ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива;
- 7.14.23. принятие решения по другим вопросам, не относящихся к компетенции иных органов управления кредитным кооперативом.

- 7.15. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:
- 7.15.1. 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;
- 7.15.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления кредитного кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.
- 7.16. В случае возникновения обстоятельств, указанных в подпункте 5.8.1. настоящего устава, 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.
- 7.17. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.
- 7.18. 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.
- 7.19. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не возмещают убытки, если их действия основываются на обязательных для исполнения решениях Общего собрания членов кредитного кооператива.
- 7.20. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством.
- 7.21. Регламент проведения заседаний Правления кредитного кооператива определяются Положением об органах кредитного кооператива.

## **8. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

- 8.1. Единоличным исполнительным органом кредитного кооператива является Председатель Правления кредитного кооператива.
- 8.2. Председатель правления возглавляет Правление кредитного кооператива, руководит текущей деятельностью кредитного кооператива в пределах своей компетенции, в том числе обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива. Осуществляет следующие исключительные полномочия:
- 8.2.1. председательствует на заседаниях Правления кредитного кооператива;
  - 8.2.2. организует и контролирует процедуру ведения реестра пайщиков кредитного кооператива;
  - 8.2.3. обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном правлением кредитного кооператива;
  - 8.2.4. обеспечивает соблюдение принципа равенства условий для членов кредитного кооператива при осуществлении ими своих прав;
  - 8.2.5. заключает от имени кредитного кооператива трудовой договор с Директором, подписывает дополнительные соглашения к трудовому договору с Директором, в случае их заключения, а также подписывает любые документы, касающиеся трудовых и гражданско-правовых отношений с Директором, если Правлением не определено иное лицо, имеющее право подписывать договоры с Директором;
  - 8.2.6. осуществляет контроль соблюдения финансовых нормативов и принципов деятельности кредитного кооператива;
  - 8.2.7. осуществляет стратегическое планирование развития кредитного кооператива и дает указания по исполнению стратегических планов Директору;
  - 8.2.8. осуществляет общий надзор над хозяйственной деятельностью. В случае несогласия с определенными решениями Директора или текущими направлениями деятельности кредитного кооператива, дает рекомендации по дальнейшим действиям, направленным на исправление нежелательных ситуаций;
  - 8.2.9. выполняет функций единоличного исполнительного органа, в случаях, если Директор не назначен, либо досрочно освобожден от занимаемой должности;
  - 8.2.10. выполняет иные функции и полномочия, если они отнесены к компетенции Председателя Правления настоящим Уставом, внутренними положениями Кооператива или действующим законодательством РФ;
  - 8.2.11. выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт распоряжения в пределах своих полномочий;

- 8.2.12. определяет штатное расписание кредитного кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членом кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы
- 8.3. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя правления, который действует от имени кредитного кооператива.
- 8.4. Председатель правления кредитного кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.
- 8.5. В случае добровольного сложения своих полномочий, Председатель правления не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет 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, создать комиссию по передаче дел и должности и не позднее трёх дней после прекращения полномочий Председателя Правления инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя правления кредитного кооператива.
- 8.6. В случае невозможности исполнения Председателем правления своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя правления и в течение трёх дней инициирует созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя правления кредитного кооператива.
- 8.7. Деятельность Председателя правления регламентируется действующим законодательством, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, Положением об органах кредитного кооператива и иными внутренними документами кредитного потребительского кооператива также Трудовым договором.
- 8.8. Председатель правления должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Председатель правления, виновными действиями которого кредитному кооперативу причинены убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства в следующем порядке:
- Решение о признании суммы причинённых убытков и сроках их возмещения Председателем правления, может принять Общее собрание членом кооператива на основании акта контрольно-ревизионного органа. В случае, если Председатель правления не согласен с величиной признанных общим собранием убытков или сроком их возмещения кредитному кооперативу, спор между председателем Правления и кредитным кооперативом разрешается в судебном порядке. В этом случае Общее собрание 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.

- 8.9. Полномочия единоличного исполнительного органа кредитного кооператива могут быть частично переданы Директору кредитного кооператива. Директор может не являться членом Кооператива.
- 8.10. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Директора, который действует от имени кредитного кооператива.
- 8.11. Кандидатура Директора кредитного кооператива и условия заключаемого с ним договора утверждаются решением Правления кредитного кооператива. Договор с Директором от имени кредитного кооператива подписывает Председатель Правления, если Правлением не определено иное лицо.
- 8.12. Срок полномочий Директора кредитного кооператива определяется Договором. Договор с Директором кредитного кооператива может неоднократно пролонгироваться. По решению Правления полномочия Директора кредитного кооператива могут быть прекращены досрочно.
- 8.13. Директор кредитного кооператива обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления и Председателя Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.
- 8.14. Директор кредитного кооператива без доверенности действует от имени кредитного кооператива и осуществляет следующие полномочия:
- представляет интересы кредитного кооператива в отношениях со всеми физическими и юридическими лицами, а также во всех государственных и муниципальных органах и учреждениях;
  - совершает сделки в сумме не более 3 (трех) миллионов рублей;
  - издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
  - регулирует оборот фонда финансовой взаимопомощи в целях соблюдения нормативов и поддержания необходимых уровней ликвидности кредитного кооператива;
  - подбирает персонал в кредитный кооператив;
  - заключает от имени кредитного кооператива трудовой договор с работником, подписывает дополнительные соглашения к нему, в случае их заключения, а также подписывает любые документы, касающиеся трудовых и гражданско-правовых отношений с работниками кредитного кооператива после предварительного согласования с Председателем Правления;
  - подбирает агентов для привлечения физических и юридических лиц в члены кредитного кооператива и заключает с ними агентские и иные договоры, контролирует соблюдение агентами Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива;



- разрабатывает совместно с Правлением кредитного кооператива сметы доходов и расходов кредитного кооператива;
- разрабатывает совместно с Правлением кредитного кооператива программы выдачи займов, привлечения денежных средств от членов кредитного кооператива;
- организует ведение бухгалтерской (финансовой) и внутренней управленческой отчетности;
- подписывает от лица кредитного кооператива договоры займа, договоры передачи личных сбережений, дополнительные соглашения к ним и иные сопутствующие договорам документы, если сумма не превышает 3 (трех) миллионов рублей;
- контролирует возврат займов, предоставленных кредитным кооперативом;
- осуществляет иные управленческие функции, связанные с обеспечением текущей деятельности кредитного кооператива.

8.15. Директор вправе присутствовать на заседаниях Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам без права голоса, запрашивать информацию по вопросам повестки дня у работников кредитного кооператива, организовывать деятельность кредитного кооператива.

8.16. Директор обязан соблюдать требования Федеральных законов, на основании которых работает кредитный кооператив, Устава, Базовых стандартов и внутренних нормативных документов кредитного кооператива при реализации своих полномочий, принимать решения в интересах кредитного кооператива и его пайщиков, уведомлять кредитный кооператив в случае возникновения заинтересованности (конфликта интересов) в порядке, установленном Уставом кредитного кооператива, обеспечивать соответствие деятельности кредитного кооператива требованиям действующего законодательства.

8.17. Директор кредитного кооператива осуществляет свои полномочия на основании настоящего Устава, внутренних нормативных документов кредитного кооператива и договора, заключаемого с Директором.

8.18. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива освобождается от возмещения кредитному кооперативу убытков, если его действия основывались на решении Общего собрания членов кредитного кооператива и/или Правления кредитного кооператива, либо в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания и/или Правления кредитного кооператива.

## **9. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

9.1. Ревизионная комиссия кредитного кооператива, избираемая Общим собранием, является контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива и осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов.

- 9.2. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.
- 9.3. До достижения численности членов кооператива 200 (двухсот) физических и (или) юридических лиц, функции контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива может исполнять Ревизор, наделяемый полномочиями, обязанностями и ответственностью, определяемую в соответствии с данным разделом Устава.
- 9.4. Члены Ревизионной комиссия кредитного кооператива избираются из состава членов кооператива путём открытого голосования сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 9.5. Проведение заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Ревизионной комиссии, предусмотренного п.9.2 настоящего Устава.
- 9.6. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании.
- 9.7. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы 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.
- 9.8. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.
- 9.9. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.
- 9.10. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель и члены Правления кредитного кооператива.
- 9.11. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в составе Ревизионной комиссии с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.
- 9.12. **Ревизионная комиссия вправе:**
- 9.12.1. в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;
- 9.12.2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;
- 9.12.3. созывать общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива или Председатель правления не исполняет свои обязанности, 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.

- 9.12.4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.
- 9.13. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:
- 9.13.1. проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 9.13.2. готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива.
- 9.13.3. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.
- 9.14. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем 1 раз в год.
- 9.15. Деятельность Ревизионной комиссии кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об органах кредитного кооператива.

## **10. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

- 10.1. Комитет по займам кредитного кооператива создается в кредитном кооперативе, при превышении количества членов кредитного кооператива 1000. До этого, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления кредитного кооператива.
- 10.2. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.
- 10.3. Комитет по займам кредитного кооператива избирается Общим собранием кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива, путём тайного голосования сроком на 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 10.4. По решению Общего собрания кредитного кооператива полномочия члена Комитета по займам кооператива могут быть прекращены досрочно.
- 10.5. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном **Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.**
- 10.6. Комитет по займам рассматривает заявления членов кредитного кооператива о реструктуризации задолженности по предоставленным займам и принимает решения об условиях реструктуризации, либо отказе в реструктуризации.
- 10.7. Решения Комитета по займам кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало большинство членов Комитета по займам, присутствующих на заседании.

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

10.9. Деятельность Комитета по займам кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об органах кредитного кооператива.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

Председателю Правления

КПК «\_\_\_\_\_»

ФИО

от

должность

ФИО

**Сообщение о личной заинтересованности в сделке.**

На основании требования п.5.3. Положения об органах КПК «\_\_\_\_\_», прошу вынести на рассмотрение ближайшего заседания правления кредитного кооператива вопрос об одобрении сделки по \_\_\_\_\_ (наименование сделки) с \_\_\_\_\_, являющегося \_\_\_\_\_ (наименование лица, указанного в п.5.1. Положения об органах, по отношению к лицу, заинтересованному в сделке).

Существенные условия договора:

1. ...
2. ...
3. ...

Копию договора прилагаю.

Должность \_\_\_\_\_

ФИО \_\_\_\_\_

ФИО \_\_\_\_\_

дата \_\_\_\_\_

Журнал учета сделок с заинтересованностью КПК « \_\_\_\_\_ »

№ 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. Положения об 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.							