

**Положение об органах Кредитного  
Потребительского кооператива  
«Финансовый клуб Кооперник»**

## Управление кредитным кооперативом

### 1.1. Органами кредитного кооператива являются:

- 1.1.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (далее - Общее собрание) – высший орган управления кредитным кооперативом;
  - 1.1.2. Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом в периоды между Общими собраниями;
  - 1.1.3. Председатель кооператива – единоличный исполнительный орган;
  - 1.1.4. Ревизионная комиссия кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;
  - 1.1.5. Комитет по займам кредитного кооператива.
- 1.2. В состав Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, на должность Председателя кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.
  - 1.3. Деятельность органов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и Положением об органах кредитного кооператива.
  - 1.4. 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.
  - 1.5. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.
  - 1.6. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом кредитного кооператива.
  - 1.7. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив: оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;
  - 1.8. сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива до её совершения.

- 1.10. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, и которая совершена с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана судом недействительной по иску кредитного кооператива и (или) по иску не менее одной трети (1/3) общего количества членов кредитного кооператива.
- 1.11. Заинтересованное лицо несет перед кредитным кооперативом ответственность в размере убытков, причинённых им кредитному кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей статьёй. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.
- 1.12. 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.

## **Общее собрание**

- 2.1. Общее собрание является высшим органом управления кредитного кооператива.
- 2.2. Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесён по инициативе Правления кредитного кооператива, Председателя кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, либо по требованию не менее одной трети (1/3) общего количества членов кредитного кооператива.
- 2.3. Общее собрание считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кредитного кооператива.
- 2.4. **К исключительной компетенции Общего собрания 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, включающим порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива,
  - Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива,

- Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива,
  - Положения об органах кредитного кооператива,
  - Положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива,
- 2.4.3. а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено Уставом кредитного кооператива к компетенции Общего собрания;
- 2.4.4. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;
- 2.4.5. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, иные организации, возможность участия в которых для кредитных кооперативов не запрещена Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 2.4.6. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;
- 2.4.7. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 2.4.8. утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива;
- 2.4.9. отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;
- 2.4.10. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;
- 2.4.11. принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паи или о присоединении начислений к паям членов кредитного кооператива;
- 2.4.12. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;
- 2.4.13. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 2.4.14. принятие решения о создании обособленных структурных подразделений (филиалов, представительств и т.д.) кредитного кооператива, утверждение Положений об обособленных структурных подразделениях кредитного кооператива.

- 2.5. Решения по вопросам указанным в п.2.4.1. - 2.4.6. принимаются двумя третями голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на Общем собрании.
- 2.6. Общее собрание может быть очередным и внеочередным.
- 2.7. Очередное Общее собрание проводится ежегодно не позднее 30 июня.
- 2.8. При отсутствии кворума очередного Общего собрания не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой. Повторное Общее собрание является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети (1/3) общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании один голос.
- 2.9. Внеочередное Общее собрание созывается по инициативе Председателя кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, либо по требованию не менее чем одной трети (1/3) общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания, 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.
- 2.10. **Общее собрание 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. в форме Собрания Уполномоченных.
- 2.11. Решение о форме проведения Общего собрания принимает Правление кредитного кооператива.
- 2.12. Общее собрание, повестка которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя 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.
- 2.13. **Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании 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. Доверенность может быть заверена подписью Председателя кооператива);
- 2.13.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (Уполномоченному).
- 2.14. На Общем собрании член кредитного кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов кредитного кооператива.
- 2.15. 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.
- 2.16. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива, не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива. Председатель кооператива не может осуществлять функции Уполномоченного.
- 2.17. **Порядок избрания Уполномоченных:**
- 2.17.1. Уполномоченные избираются на собраниях части членов кредитного кооператива;
- 2.17.2. решение о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания Уполномоченных принимается Правлением кредитного кооператива в случае, если избранные Уполномоченные смогут представлять на Общем собрании не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кредитного кооператива;
- 2.17.3. уведомление о проведении Общего собрания в форме собрания Уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива в соответствии с пунктом 6.18 Устава кредитного кооператива;
- 2.17.4. кредитный кооператив обязан обеспечить возможность присутствия на Общем собрании в форме собрания Уполномоченных членов кредитного кооператива, изъявивших желание принять участие на данном собрании;
- 2.17.5. один Уполномоченный избирается от каждых 25 (двадцати пяти) членов кредитного кооператива и представляет их интересы на Общем собрании. При этом общее количество избранных Уполномоченных в кредитном кооперативе не может быть менее 8 (восьми);
- 2.17.6. в состав избранных Уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору;
- 2.17.7. общее количество Уполномоченных, принимающих участие в Общем собрании, не может быть менее пяти;

- 2.17.8. кворум на Общем собрании членов кредитного кооператива, 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;
- 2.17.9. один Уполномоченный при голосовании на Общем собрании в форме собрания Уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива он представляет;
- 2.17.10. решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство Уполномоченных, присутствующих на собрании;
- 2.17.11. избрание Уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива, в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки);
- 2.17.12. Правление определяет кооперативные участки, на которых будут избираться Уполномоченные кредитного кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива в собрании части членов кредитного кооператива;
- 2.17.13. Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок 3 года;
- 2.17.14. **избрание Уполномоченного (Уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:**
- в случае отсутствия Уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива в форме собрания Уполномоченных,
  - по окончании срока полномочий Уполномоченного (Уполномоченных),
  - при прекращении членства Уполномоченного (Уполномоченных) в кредитном кооперативе,
  - при добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива функций Уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя кооператива,
  - в других случаях, определённых Уставом кредитного кооператива;
- 2.17.15. **при подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива по избранию Уполномоченных Правление определяет:**
- общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива, на которых будут избираться Уполномоченные,

- кандидатуры лиц, предлагаемые для избрания Уполномоченными на кооперативных участках, и состав членов кредитного кооператива, которых должны представлять Уполномоченные,
- дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива на кооперативных участках,
- кандидатуру Председателя и секретаря собрания части членов кредитного кооператива,
- порядок уведомления членов кредитного кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива, включающий информацию о кандидатурах Уполномоченных, выдвинутых Правлением кредитного кооператива;

**2.17.16. Порядок проведения собрания части членов кредитного кооператива:**

- Председатель собрания части членов кредитного кооператива на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива, определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов кредитного кооператива, имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива), организует проведение собрания части членов кредитного кооператива,
- решение об избрании Уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов кредитного кооператива в заочной форме);

2.17.17. на кооперативных участках, при проведении собрания части членов кредитного кооператива, 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 из состава присутствующих на данном заседании членов кредитного кооператива;

2.17.18. протокол об избрании Уполномоченных, с приложением списка членов кооператива которых представляет избранный Уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитным кооперативом;

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

**2.18. Порядок созыва Общего собрания:**



2.18.1. уведомление о созыве Общего собрания с указанием повестки направляется каждому члену кредитного кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания по адресу электронной почты, указанному в Заявлении кандидата на вступление в члены кредитного кооператива и в Реестре членов кредитного кооператива. Уведомление может быть отправлено заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку;

2.18.2. в уведомлении о созыве Общего собрания указывается:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения,
- форма проведения Общего собрания (собрание, заочное голосование или собрание Уполномоченных),
- дата, место и время проведения Общего собрания;
- В случае проведения Общего собрания в форме Заочного голосования указывается:
  - персональный состав счётной комиссии,
  - дата окончания приёма бюллетеней для голосования,
  - почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования,
  - в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива 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 Общего собрания,
  - место участия члена кооператива в Собрании части членов кредитного кооператива,
  - кандидатуры Председателей и секретарей собрания части членов кредитного кооператива;
  - порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке Общего собрания, и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.19. **Порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива:**

2.19.1. регистрация участников Общего собрания;

2.19.2. рассмотрение Общим собранием вопросов повестки дня и принятие решений;

- 2.19.3. оформление протокола по итогам проведения Общего собрания;
- 2.19.4. Общее собрание ведет Председатель собрания, который назначается Правлением кредитного кооператива из числа членов Правления кредитного кооператива;
- 2.19.5. для ведения протокола Общего собрания Правлением кредитного кооператива назначается Секретарь собрания, который может выполнять функции Счетной комиссии в случаях, определенных настоящим Уставом.
- 2.19.6. Регламент проведения Общего собрания определяется Положением об органах кредитного кооператива.
- 2.19.7. Порядок регистрации участников, подсчёта голосов на Общем собрании:
- 2.19.8. регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, должна осуществляться при условии идентификации лиц, явившихся для участия в Общем собрании, путем сравнения данных, содержащихся в Реестре членов кооператива, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами;
- 2.19.9. регистрация лиц, участвующих в Общем собрании, проводимом в очной форме, должна осуществляться по адресу места проведения Общего собрания;
- 2.19.10. регистрацию лиц, участвующих в Общем собрании, проводит член Правления кооператива, уполномоченный решением Правления кооператива;
- 2.19.11. для определения кворума Общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием;
- 2.19.12. в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования количественный и персональный состав счётной комиссии утверждаются Правлением кредитного кооператива. В случае, если члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания;
- 2.19.13. счетная комиссия определяет кворум Общего собрания, 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;
- 2.19.14. 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;

- 2.19.15. 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 или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования;
- 2.19.16. решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования подлежат оглашению счётной комиссией на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование;
- 2.19.17. решения, принятые Общим собранием в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива 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;
- 2.19.18. в случае, если в кредитном кооперативе менее 200 членов, функции счетной комиссии выполняет секретарь Общего собрания.

## **Правление кооператива**

- 3.1. В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляет Правление кредитного кооператива.
- 3.2. Правление кредитного кооператива состоит из 7 (семи) человек.
- 3.3. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель кооператива, избираемый Общим собранием из числа членов кредитного кооператива.
- 3.4. Члены Правления кредитного кооператива, включая Председателя кооператива избираются из состава членов кредитного кооператива простым большинством голосов на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 3.5. Председатель кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных органов кредитного кооператива, члены которых избираются Общим собранием.

- 3.6. Члены Правления кредитного кооператива при реализации своих полномочий обязаны соблюдать требования Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива.
- 3.7. Заседания Правления кредитного кооператива созываются Председателем кооператива или членом Правления, его замещающим (в случае отсутствия Председателя кооператива) и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания Правления кредитного кооператива могут проводиться в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования) или не обязательного совместного присутствия его членов (заочная или смешанная форма голосования, в том числе с использованием телекоммуникационных средств).
- 3.8. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует не менее пяти членов Правления, включая Председателя кооператива. В случае отсутствия кворума, повторное заседание Правления кредитного кооператива, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 10 дней;
- 3.9. Порядок проведения заседаний Правления кредитного кооператива:**
- 3.9.1. определение председательствующим кворума заседания;
  - 3.9.2. рассмотрение Правлением кредитного кооператива повестки дня и принятие решений;
  - 3.9.3. оформление протокола по итогам проведения заседания Правления;
  - 3.9.4. руководит заседаниями Правления Председатель кооператива, а при его отсутствии член Правления, избранный в начале заседания Правления.
- 3.10. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало большинство присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива (включая Председателя кооператива). В случае равенства голосов, голос Председателя кооператива является решающим.
- 3.11. К компетенции Правления кредитного кооператива относятся:**
- 3.11.1. приём в члены кредитного кооператива и исключение из членов кредитного кооператива;
  - 3.11.2. ведение реестра членов кредитного кооператива, утверждение Положения о порядке ведения Реестра членов кредитного кооператива;
  - 3.11.3. принятие решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива, определение условий конкретного договора займа с членом кредитного кооператива (до создания Комитета по займам кредитного кооператива);
  - 3.11.4. утверждение формы выписки из реестра членов кредитного кооператива, подтверждающей членство в кредитном кооперативе;

- 3.11.5. утверждение формы Заявления на вступление в члены кредитного кооператива, прочих форм заявлений и договоров, используемых в работе кредитного кооператива;
- 3.11.6. подготовка проведения Общего собрания, в том числе формирование повестки Общего собрания и направление уведомления о его созыве членам кооператива и утверждение кандидатур Председателей собрания части членов кредитного кооператива;
- 3.11.7. дополнение повестки Общего собрания после ее формирования и уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания;
- 3.11.8. изменение размера Резервного фонда в период между Общими собраниями;
- 3.11.9. изменение размера Фонда финансовой взаимопомощи в период между Общими собраниями;
- 3.11.10. согласование размера и порядка оплаты добровольного членского взноса;
- 3.11.11. принятие решения об уменьшении расходов по Смете Кооператива и (или) о покрытии затрат по Смете за счет ранее сформированных фондов кредитного кооператива;
- 3.11.12. принятие решений о превышении расходов по утверждённым статьям Сметы Кооператива;
- 3.11.13. принятие решения о способе уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания, обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива о созыве Общего собрания;
- 3.11.14. 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;
- 3.11.15. принятие решения о максимальной доле части имущества кредитного кооператива, используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи;
- 3.11.16. принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в кредитном кооперативе второго уровня, в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты и депозитные сертификаты в российских кредитных организациях;
- 3.11.17. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;
- 3.11.18. направление уведомления о созыве Общего собрания членам кредитного кооператива;

- 3.11.19. утверждение персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания в форме Заочного голосования;
- 3.11.20. утверждение формы бюллетеня для голосования;
- 3.11.21. назначение Председателя Общего собрания и Секретаря Общего собрания;
- 3.11.22. принятие Решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;
- 3.11.23. разработка программ и планов развития кредитного кооператива;
- 3.11.24. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
- 3.11.25. исполнение обязанностей Счетной комиссии в случае, если ее создание обязательно, но она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;
- 3.11.26. решение вопроса об открытии обособленных подразделений (участков, филиалов) кредитного кооператива;
- 3.11.27. утверждение Положения об управлении рисками кооператива, Правление осуществляет общее руководство деятельностью кооператива, в том числе по вопросам управления рисками кооператива;
- 3.11.28. утверждение порядка раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом;
- 3.11.29. подготовка ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения Общим собранием;
- 3.11.30. утверждение типовых форм заявлений, договоров, уведомлений, бланков, используемых в работе кредитного кооператива;
- 3.11.31. принятие решения о размере Специального членского взноса в резервный фонд кредитного кооператива;
- 3.11.32. принятие решения по другим вопросам, не относящихся к компетенции иных органов управления кредитным кооперативом.

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

- 3.12.1. Председатель 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;

- 3.12.2. фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления кредитного кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.
- 3.13. В случае возникновения обстоятельств, указанных в пункте 5.4. настоящего Устава, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя 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 кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления кредитного кооператива.
- 3.14. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.
- 3.15. Члены Правления кредитного кооператива (в том числе Председатель кооператива) солидарно несут ответственность за убытки, причинённые 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.
- 3.16. Члены Правления кредитного кооператива (в том числе Председатель кооператива) освобождаются от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков, если его действия (бездействие) основываются на решении Общего собрания.
- 3.17. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством.
- 3.18. Регламент проведения заседаний Правления кредитного кооператива определяется Положением об органах кредитного кооператива.

## **Председатель кооператива**

- 4.1. Председатель кооператива:
- руководит деятельностью кредитного кооператива,
  - является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива,
  - возглавляет Правление кредитного кооператива,

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива,
  - осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.
- 4.2. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя кооператива, который действует от имени кредитного кооператива.
  - 4.3. Председатель кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.
  - 4.4. Председатель кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения, в пределах своих полномочий, подписывает выписки из реестра членов кредитного кооператива.
  - 4.5. Председатель кооператива самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием общей суммы затрат на административные расходы.
  - 4.6. Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кооператива в области управления рисками, выполняет функции в соответствии с Положением об управлении рисками.
  - 4.7. Вносит записи в реестр членов кредитного кооператива и выдает выписки из реестра членов кредитного кооператива.
  - 4.8. Председатель кооператива обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном Правлением кредитного кооператива.
  - 4.9. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Председателем кооператива подписывается от имени кредитного кооператива Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива.
  - 4.10. Деятельность Председателя кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об органах кредитного кооператива, а также Трудовым договором с кредитным кооперативом.
  - 4.11. До создания Комитета по займам кредитного кооператива Председатель кооператива принимает решение о предоставлении займов членам кооператива. Размер, срок и вид займа, в отношении которых может принимать решение Председатель кооператива, указывается в Положении об органах кредитного кооператива. По всем остальным займам решение принимается Правлением кооператива.
  - 4.12. Председатель кооператива должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Председатель кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки по требованию Общего собрания или в соответствии с порядком, определённым федеральным законодательством.



- 4.13. Председатель кооператива освобождается от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков, если его действия (бездействие) основываются на решении Общего собрания и/или разумном финансовом риске.

## **Ревизионная комиссия кредитного кооператива**

- 5.1. Ревизионная комиссия кредитного кооператива, избираемая Общим собранием, является контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива и осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов.
- 5.2. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за деятельностью кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками кооператива.
- 5.3. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит не менее чем из 3 (трех) человек.
- 5.4. Председатель и члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива избираются из состава членов кредитного кооператива путём голосования простым большинством голосов на срок пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 5.5. Проведение заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Ревизионной комиссии.
- 5.6. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей (2/3) количества, присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии кредитного кооператива.
- 5.7. 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.
- 5.8. По решению Общего собрания полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.
- 5.9. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.
- 5.10. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель кооператива и члены Правления кредитного кооператива, а также члены Комитета по займам.
- 5.11. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.
- 5.12. Ревизионная комиссия кредитного кооператива вправе:**

- 5.12.1. в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;
  - 5.12.2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;
  - 5.12.3. созывать Общее собрание в случае, если Председатель кооператива или Правление кредитного кооператива не исполняют свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками в кооперативе, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушениями органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива:
  - 5.12.4. рассматривать обращения членов кредитного кооператива.
- 5.13. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива вправе присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива без права голоса.
- 5.14. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:**
- 5.14.1. проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием;
  - 5.14.2. готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять его для рассмотрения и утверждения Общим собранием;
  - 5.14.3. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива;
  - 5.14.4. рассматривать кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенных Правлением кредитного кооператива, и выносить решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.
- 5.15. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, по мере необходимости, но не реже чем 1 раз в год.
- 5.16. Деятельность Ревизионной комиссии кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об органах кредитного кооператива.
- 5.17. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понёс убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.

## **Комитет по займам кредитного кооператива**

- 6.1. В кредитном кооперативе с количеством членов более 1 000 (одной тысячи) должен быть создан Комитет по займам. При количестве членов

- кредитного кооператива менее 1 000 (одной тысячи) Комитет по займам может быть создан по решению Общего собрания.
- 6.2. Комитет по займам кредитного кооператива состоит не менее чем из 3 (трех) человек.
  - 6.3. Председатель и члены Комитета по займам кредитного кооператива избираются Общим собранием из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива, путём голосования простым большинством голосов на срок до 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
  - 6.4. По решению Общего собрания полномочия Председателя и (или) члена Комитета по займам кредитного кооператива могут быть прекращены досрочно.
  - 6.5. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива и об их возврате в порядке, определённом Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
  - 6.6. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.
  - 6.7. Деятельность Комитета по займам кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством и настоящим Уставом и Положением об органах кредитного кооператива.
  - 6.8. Члены Комитета по займам кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понёс убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.

## **Порядок обжалования решений органов кредитного кооператива**

- 7.1. Решение Правления кредитного кооператива и Председателя кооператива, или Комитета по займам кредитного кооператива, принятое с нарушением Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива, и нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, по заявлению члена кооператива может быть обжаловано в Ревизионную комиссию кредитного кооператива. Жалоба направляется на имя Председателя кооператива.
- 7.2. По рассмотрению жалобы, Ревизионная комиссия направляет предписание Председателю кооператива об устранении нарушений и восстановлению прав члена кредитного кооператива. Ревизионная комиссия кредитного кооператива с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа 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 кредитного кооператива недействительным или необоснованным.

- 7.3. Заявление члена кооператива о признании решения Общего собрания и (или) решений иных органов управления кредитного кооператива недействительными может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда член 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.
- 7.4. Жалобы и обращения членов кредитного кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива, рассматриваются Ревизионной комиссией кредитного кооператива в 30-дневный срок с даты получения кредитным кооперативом такого обращения.