

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Общего собрания членов
КПК «АС Финанс» в форме
уполномоченных

Протокол № 2 от 28.06.2024 г

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА «АС ФИНАНС»

БАРНАУЛ 2024

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Положение об органах кредитного потребительского кооператива «АС Финанс» (далее по тексту – Кооператив) разработано в соответствии с уставом Кооператива и определяет порядок деятельности органов Кооператива, правила и ограничения, требования к деятельности этих органов. Положение конкретизирует нормы, установленные нормативно-правовыми актами и уставом Кооператива.

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

Лица, входящие в состав органов Кооператива, не вправе пользоваться льготами и привилегиями при организации процесса финансовой взаимопомощи по сравнению с другими членам кредитного кооператива.

Решения коллегиальных органов Кооператива принимаются на собраниях и заседаниях, проводимых с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления и уставом кредитного кооператива.

Решения органов 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.

Решения органов Кооператива, принятые в отношении пайщика, могут быть обжалованы им на Общем собрании, либо оспорены в судебном порядке.

Лица, избранные в состав органов управления кредитного кооператива, а также уполномоченные, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать. Такие возможности и способы могут быть установлены законом, уставом кредитного кооператива, единогласным решением лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива.

В случаях дистанционного участия в заседании органов управления кредитного кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании "смешанного" формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня. Решение органа управления кредитного кооператива может быть принято путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных, либо иных технических средств, документов, содержащих информацию о голосовании.

При проведении тайного голосования результаты оглашаются после подсчета голосов на заседании органа управления кредитного кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

Порядок проведения заседаний органов Кооператива определяется настоящим положением и Базовым стандартом корпоративного управления, при этом приоритет имеют нормы Базового стандарта.

1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВОМ

1.1. В Кредитном потребительском кооперативе «АС Финанс» созданы следующие органы управления:

1.1.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), является высшим органом управления (далее – Общее собрание). Общее собрание обладает всей полнотой полномочий по решению любых вопросов деятельности Кооператива.

1.1.2. Правление - коллегиальный орган управления, непосредственно управляющий Кооперативом. К компетенции Правления отнесены решения по всем вопросам деятельности Кооператива в промежутках между общими собраниями, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания.

1.1.3. Председатель Правления - единоличный исполнительный орган, осуществляющий текущее управление деятельностью Кооператива.

1.1.4. Наблюдательный совет - контрольно-ревизионный орган, осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные уставом кредитного кооператива.

1.1.5. Комитет по займам - коллегиальный исполнительный орган, принимающий решения о выдаче займов пайщикам Кооператива, их возврате, о реструктуризации задолженности в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива. Создание Комитета по займам является обязательным при количестве членов Кооператива более тысячи человек.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ)

2.1. Общее собрание является высшим органом управления Кооператива. Поскольку Общее собрание обеспечивает наибольший уровень представительства пайщиков, оно полномочно решать все вопросы, касающиеся деятельности Кооператива. Основной функцией Общего собрания является обеспечение общественно полезных целей деятельности Кооператива, ради достижения которых он создан в статусе некоммерческой организации.

Решения общего собрания обладают наибольшей юридической силой по отношению к решениям иных органов Кооператива. Поэтому общее собрание может отменить любое решение, принятое Правлением, Председателем правления, Комитетом по займам и иными органами Кооператива, а также принять к рассмотрению и вынести решение по любому вопросу, формально не отнесенному к компетенции собрания ст. 17 Федерального закона «О кредитной кооперации».

2.2. Вопросы для рассмотрения и принятия решения Общим собранием вносятся по инициативе Правления, Председателя правления, Наблюдательного совета и Комитета по займам, либо по требованию не менее одной трети от общего количества пайщиков, а также - по заявлению пайщиков (без ограничения численности) об обжаловании принятых в их отношении решений органов Кооператива.

2.3. Общее собрание пайщиков может проводиться в одной из следующих форм:

2.3.1. Очной;

2.3.2. Собрания уполномоченных;

2.3.3. Заочного голосования;

2.3.4. Смешанной.

В каждом случае допускается дистанционное участие в соответствии с законом, базовыми стандартами, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением.

Решения, принятые такими собраниями, имеют равную юридическую силу и обязательны для исполнения всеми пайщиками.

2.4. К исключительной компетенции общего собрания пайщиков, решения по которым принимаются квалифицированным большинством в две трети голосов от общего числа пайщиков, участвующих в собрании, относятся:

2.4.1. Утверждение Устава Кооператива, внесение в него изменений и дополнений или утверждение Устава в новой редакции.

2.4.2. Утверждение положения о членстве в кредитном кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества (в том числе положений о фондах) 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);

2.4.3. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о её исполнении.

2.4.4. Принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено законодательством и Уставом кооператива, а также принятие решения о выходе из таких объединений.

2.4.5. Принятие решения о реорганизации и/или ликвидации Кооператива.

2.4.6. Избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий членов Правления, Председателя Правления, Наблюдательного совета, а также рассмотрение отчетов об их деятельности. Отчеты о деятельности органов Кооператива представляются этими органами для рассмотрения и утверждения общим собранием не реже одного раза в год.

2.5. К исключительной компетенции Общего собрания, решения по которым принимаются простым большинством голосов от общего числа пайщиков, участвующих в собрании, относятся:

2.5.1. Утверждение решений Правления кредитного кооператива и Наблюдательного совета кредитного кооператива.

2.5.2. Отмена решений органов Кооператива, принятых в отношении пайщика в случае обжалования этих решений пайщиком Общему собранию.

2.5.3. Утверждение материалов годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива. До такого утверждения Наблюдательный совет проводит проверку материалов годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и выносит свое заключение по проверке на утверждение общим собранием.

2.5.4. Принятие, в случае необходимости, решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора).

2.5.5. Принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.5.6. Принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности.

2.5.7. Рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками в кредитном кооперативе

2.5.8. Иные вопросы, отнесенные законодательством и уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания пайщиков. Общее собрание пайщиков может быть очередным или внеочередным.

2.6. Очередное общее собрания пайщиков проводится не реже одного раза в год, не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На очередном общем

собрании утверждаются результаты деятельности Кооператива за прошедший год, в том числе материалы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

3.1. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных. Соответствующее решение принимает Правление Кооператива. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Без права голоса на Общем собрании членов Кооператива в форме собрания уполномоченных вправе присутствовать любой иной член Кооператива. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом не предусмотрено большее число уполномоченных

3.2. Уполномоченным может быть любой член Кооператива, за исключением Председателя Правления Кооператива, членов Правления и Наблюдательного Совета Кооператива, выбранный в качестве уполномоченного решением собрания части членов Кооператива.

3.3. Собрание части членов Кооператива по избранию уполномоченного проводится не позднее, чем за 35 дней до даты созыва Общего собрания членов Кооператива. Соблюдение указанного срока обеспечивается Правлением Кооператива.

3.4. Правление Кооператива принимает решение о созыве собраний части членов Кооператива по избранию уполномоченных, формирует группы членов Кооператива, от которых будут избраны уполномоченные, определяет форму таких собраний (собрание или заочное голосование), место и время их проведения и не позднее чем за 30 дней до даты проведения соответствующего собрания уведомляет членов Кооператива, входящих в ту или иную группу, о проведении собрания части членов Кооператива по избранию уполномоченного. Способ уведомления и его содержание определяются в соответствии с Уставом Кооператива.

3.5. Функции председателя собрания части членов Кооператива осуществляет один из членов Правления Кооператива или уполномоченный Правлением Кооператива пайщик. Председатель собрания части членов Кооператива открывает и закрывает собрание, обеспечивает нормальную работу собрания, соблюдение повестки дня, порядка голосования и прав пайщиков или их представителей на собрании, оглашает принятые собранием решения.

3.6. Функции секретаря собрания части членов Кооператива осуществляет уполномоченное Правлением Кооператива физическое лицо. Секретарь собрания проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в собрании, проверяет принадлежность указанных лиц к группе членов Кооператива, от которой на данном собрании избирается уполномоченный, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, ведет протокол собрания части членов Кооператива.

3.7. Если собрание части членов Кооператива проводится в форме заочного голосования, подсчет голосов осуществляется счетной комиссией, утверждаемой Общим собранием или Правлением Кооператива, в порядке, определенном п. 6.30.1., 6.30.2. Устава Кооператива.

3.8. Решения по вопросам повестки дня, в том числе об избрании уполномоченного, принимаются открытым голосованием путем поднятия руки большинством голосов членов Кооператива с правом голоса, присутствующих на собрании части членов Кооператива.

3.9. Решения собрания части членов Кооператива фиксируются в протоколе указанного собрания. Протокол подписывается председателем и секретарем собрания части членов Кооператива, сшивается и заверяется печатью Кооператива.

Решение собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченного подтверждает права и обязанности уполномоченного и должно содержать следующие сведения:

- 1) ФИО уполномоченного;
- 2) количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
- 3) ФИО физических лиц - членов Кооператива или наименование, ОГРН, ИНН для юридических лиц - членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
- 4) срок полномочий.

3.10. Срок полномочий уполномоченного устанавливается Уставом Кооператива. Полномочия уполномоченного прекращаются досрочно:

- по решению Общего собрания, принятому по результатам рассмотрения заявления уполномоченного о добровольном сложении полномочий;
- в результате прекращения членства уполномоченного в Кооперативе.

3.11. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

3.12. Количество членов Кооператива, от которых избирается уполномоченный, зависит от общего количества членов Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о созыве собрания части пайщиков по выбору уполномоченного:

При этом общее количество избранных уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов кредитного кооператива (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи.

3.13. На Общем собрании членов Кооператива каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченный не вправе передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива. Полномочия уполномоченного не передаются в порядке универсального правопреемства.

3.14. В целях переизбрания или подтверждения полномочий уполномоченных могут проводиться соответствующие собрания части членов Кооператива в порядке, установленном настоящим Положением.

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

4.1 Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме заочного голосования. Соответствующее решение принимает Правление Кооператива.

4.2 При проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования указывается срок окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней.

4.3 Бюллетень для голосования направляется каждому члену Кооператива заказным письмом или вручается под подпись не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения по вопросам повестки дня принимаются путем внесения (проставления) пайщиком в бюллетень любого знака в выбранный им вариант голосования («за», «против» или «воздержался»).

4.4 Подсчет голосов на Общем собрании членов Кооператива в форме заочного голосования осуществляется в порядке, определенном п.п. 6.30.2. - 6.30.5. Устава Кооператива.

4.5 Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах

голосования не позднее чем через 5 дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива.

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

5. ПОРЯДОК СОЗЫВА, ПРОВЕДЕНИЯ, ПРИНЯТИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ПАЙЩИКОВ

5.1. Решение о созыве очередного общего собрания и об утверждении его предварительной повестки дня принимается Правлением не позднее 30 дней до даты проведения собрания.

5.2. Общие собрания, проводимые помимо очередного, являются внеочередными. Внеочередное общее собрание созывается по инициативе Правления, по требованию иных органов Кооператива, либо не менее одной трети от общего количества пайщиков.

5.3. В случае, если внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве.

5.4. Решение Правления об отказе в созыве собрания, либо бездействие Правления в принятии решения по этому вопросу, может быть обжаловано в суд лицами, требующими созыва очередного общего собрания в течение трех месяцев со дня принятия правлением оспариваемого решения или истечения пятидневного срока, предусмотренного для его принятия. Исковое заявление подается в районный суд по месту нахождения Кооператива.

5.5. Подготовка общего собрания осуществляется Правлением, которое составляет проект повестки дня общего собрания и включает его в уведомление о проведении общего собрания. В срок не позднее чем за 30 дней до дня проведения собрания уведомление направляется членам кооператива одним из способов, определенных Уставом кооператива. Уведомление о созыве общего собрания с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания также должно быть размещено на официальном сайте кооператива.

5.6. В уведомлении о созыве общего собрания указываются следующие сведения:

Полное наименование Кооператива и место его нахождения;

Форма проведения общего собрания (собрание, собрание в форме заочного голосования или собрания уполномоченных);

Дата, место и время проведения общего собрания. В случае проведения общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования, почтовый и (или) электронный адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования;

Повестка дня общего собрания;

Порядок ознакомления пайщиков с информацией, по вопросам, выносимым на обсуждение и утверждение общим собранием, и адрес, по которому пайщики могут ознакомиться с такой информацией. К информации, подлежащей предоставлению пайщикам при подготовке очередного общего собрания, относится информация по всем вопросам повестки дня.

5.7. Со дня размещения на сайте кооператива уведомления о созыве общего собрания пайщики могут ознакомиться с информацией и материалами в головном офисе кооператива в г. Барнаул и в помещениях, где осуществляют свою деятельность территориальные подразделения Кооператива или его территориальные представители.

5.8. Пайщики вправе предлагать Правлению внести изменения и дополнения в повестку дня созываемого собрания не позднее, чем за пятнадцать дней до даты, проведения собрания. В пределах этого срока пайщики выносят на рассмотрение Общего собрания свои заявления об обжаловании действий органов Кооператива, ущемляющие их права.

5.9. Общее собрание пайщиков правомочно принимать решения (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее пятидесяти процентов от общего количества пайщиков, а в случае проведения общего собрания в форме собрания уполномоченных – при участии в собрании не менее 2/3 от общего количества уполномоченных.

При отсутствии кворума, не позднее чем через 60 дней после несостоявшегося Общего собрания проводится повторное общее собрание с той же повесткой дня, Повторное собрание считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества пайщиков.

5.10. Пайщик вправе участвовать на общем собрании лично или через своего представителя. Представители пайщиков должны предъявлять документы, подтверждающие их надлежащие полномочия для участия в общем собрании. Доверенность, выданная представителю пайщика, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя, место жительства, паспортные данные или данные других документов, удостоверяющих их личность).

На общем собрании пайщик или представитель вправе представлять по доверенности не более пяти других пайщиков.

5.11. Каждый пайщик при принятии решений на общем собрании обладает одним голосом, независимо от размера внесенных им взносов.

5.12. Принявшими участие в общем собрании считаются зарегистрировавшиеся для участия в нем пайщики и уполномоченные. Принявшими участие в общем собрании в форме заочного голосования считаются пайщики, заполненные бюллетени которых получены Кооперативом до окончания срока приема бюллетеней.

5.13. Списки лиц, принявших участие в собрании (собрании уполномоченных) оформляются на отдельных листах, на что указывается в протоколе собрания, и являются приложениями к протоколу собрания.

5.14. Для определения кворума общего собрания пайщиков и подсчета голосов при голосовании из числа пайщиков, участвующих в собрании, избирается счетная комиссия из трех человек. В случае если общее собрание проводится в форме заочного голосования состав счетной комиссии утверждаются Правлением.

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

5.15. В ходе собрания счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует пайщиков, участвующих в общем собрании, определяет кворум, обеспечивает установленный порядок голосования и права пайщиков или их представителей на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования. Результаты голосования отражаются в протоколе собрания.

5.16. Голосование может проводиться с помощью бюллетеня для голосования, который может содержать как один, так и несколько вопросов. Подсчет голосов осуществляется отдельно по каждому вопросу, вынесенному на голосование.

В случае возможности выбора нескольких вариантов решения по вопросу, в бюллетень для голосования включаются все эти варианты отдельно для каждого вопроса, выносимого на голосование, с закреплением формулировок «за», «против», «воздержался». Заполняя бюллетень, пайщик выбирает один вариант ответа на поставленный для голосования вопрос.

К недействительности бюллетеня ведет выбор нескольких вариантов ответа по всем вопросам. Если пайщик ошибся только в одном или нескольких вопросах, то такой бюллетень считается недействительным только в части данного вопроса.

6. ПРАВЛЕНИЕ

6.1. В периоды между общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением. Члены Правления, в количестве трех человек, избираются общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет.

6.2. Правление возглавляет Председатель, избираемый общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Правления и его Председатель могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания полномочия Председателя и члена Правления могут быть прекращены досрочно. Досрочно избранный Председатель или член Правления исполняют свои обязанности до истечения срока полномочий предыдущего Председателя или члена Правления.

6.3. Председатель и члены Правления не могут быть членами Наблюдательного совета и Комитета по займам. Председатель правления и члены Правления могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в Кооперативе по трудовому договору и (или) выполнением для Кооператива работ, услуг по договорам гражданско-правового характера.

6.4. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. На заседаниях председательствует Председатель Правления, а в его отсутствие — лицо, исполняющее его обязанности. Заседание Правления признается правомочным, если на нем присутствует не менее двух членов правления. Решения Правления принимаются квалифицированным большинством голосов в две трети количества присутствующих на заседании членов Правления. Заседание Правления протоколируется и подписывается председательствующим и секретарем заседания Правления.

Протоколы заседаний Правления хранятся в головном офисе Кооператива, в г. Барнауле.

6.5. К компетенции Правления относятся:

Прием и исключение пайщиков;

Ведение реестра пайщиков;

Подготовка и проведение очередных и внеочередных собраний пайщиков;

Выбор формы проведения общего собрания;

Выступление с инициативой о созыве общего собрания;

Выступление с инициативой о вынесении какого-либо вопроса на общее собрание пайщиков;

Формирование повестки дня общего собрания;

Направление уведомлений о проведении общего собрания или бюллетеней для голосования при заочной форме проведения общего собрания;

Обеспечение доступа пайщиков к информации и материалам, выносимым на обсуждение общим собранием;

Организация проведения общего собрания, протоколирования и хранения принятых им решений;

Разработка, предварительное рассмотрение и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания;

Обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив.

Подготовка отчета Правления выносимого на утверждение Общего собрания пайщиков.

Принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов;

Принятие решения о списании безнадежной задолженности.

Установление параметров организуемых Кооперативом услуг финансовой взаимопомощи, стандартов кредитных продуктов, правил участия в целевых ссудо - сберегательных программах, назначение и пересмотр процентных ставок по выдаваемым займам, текущих ставок компенсации за пользование личными сбережениями;

Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков;

Издание, в пределах своей компетенции, решений и распоряжений, обязательных для исполнения пайщиками;

Принятие решений о предоставлении займов членам кредитного кооператива и об их возврате, если не сформирован комитет по займам;

Принятие решений об одобрении сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в его собственности имущества, влекущих уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10% и более;

Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

Иные вопросы, связанные с управлением Кооперативом и подпадающие в сферу компетенции Правления.

6.6. Члены правления при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей действуют в интересах кооператива, добросовестно и разумно осуществляют свои права и исполняют свои обязанности в отношении Кооператива.

Члены правления несут субсидиарную ответственность за свою деятельность. Они обязаны возместить убытки, причиненные Кооперативу по их вине. Член правления вправе обжаловать любое решение правления в суде.

Ответственность так же предусмотрена не только из-за действий членов правления, но и из-за их бездействия. Члены правления несут солидарную ответственность, что означает возможность возмещения всей суммы убытков как всеми членами, так и только одним.

Члены правления, которые голосовали против решения, приведшего к возникновению убытков, или отсутствовали при принятии такого решения, освобождаются от обязанности возместить убытки. Обстоятельства голосования члена правления против принятого решения или его отсутствия при принятии такого решения, должны быть подтверждены соответствующей записью в протоколе заседания правления.

Обязанность возместить Кооперативу убытки не наступает, если действие (бездействие) должностных лиц, повлекшие причинение убытков, основывались на законном решении общего собрания.

7. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

7.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель правления.

В функциях, осуществляемых Председателем правления, выделяются два основных направления:

Обеспечение выполнения решений общего собрания и правления;

Руководство текущей деятельностью Кооператива.

7.2. К компетенции Председателя правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Кооператива, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания и Правления.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- представляет его интересы и совершает сделки, т.е. ведет переговоры, выступает в судах, подписывает договоры, платежные, расчетные и иные финансовые документы от имени Кооператива;
- выдает доверенности на представление интересов Кооператива;
- организует ведение финансовой и внутренней управленческой отчетности, представляемой на рассмотрение и утверждение общим собранием;
- организует внутренний контроль финансовой взаимопомощи в целях противодействия легализации (отмыванию) пайщиками доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролирует, регулирует соблюдение нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива;
- в рамках утвержденных сметных расходов формирует штатное расписание, заключает и расторгает трудовые договоры и договоры гражданско-правового характера;
- по должности председательствует на заседаниях Правления Кооператива;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Кооператива;
- осуществляет иные функции при условии, что они не отнесены к компетенции общего собрания и правления.

Председатель Правления совершает сделки с соблюдением ограничений и разрешительных режимов, установленных нормами Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

8. КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН (НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ)

8.1. Наблюдательный совет является институтом внутреннего контроля за деятельностью Кооператива и его органов.

8.2. Наблюдательный совет подотчетен общему собранию. Наблюдательный совет избирается общим собранием из числа пайщиков на пять лет в количестве 3 (трёх) членов кооператива и может переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания полномочия Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Наблюдательный совет не вправе передавать свои полномочия другим органам.

Члены Наблюдательного совета не могут быть членами Правления или членами Комитета по займам Кооператива. Члены наблюдательного совета не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

8.3. Наблюдательный совет в любое время вправе проводить проверку финансово хозяйственной деятельности Кооператива, пользуясь неограниченным доступом к любой документации и информации, касающейся его деятельности и необходимой для осуществления его полномочий.

Не позднее чем за месяц до объявленной даты очередного или внеочередного общего собрания, Наблюдательный совет приступает к проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива, состояния его денежных средств и имущества, проводит предварительную экспертизу сметы доходов и расходов, проверку отчета о ее исполнении. Анализирует отчет о деятельности кооператива по состоянию на отчетную дату.

Наблюдательный совет представляет в Правление свое заключение по проверке финансовой отчетности кооператива, а Правление выносит его на рассмотрение общего собрания с объяснениями по указанным в заключении замечаниям (если таковые имеются). С заключением Наблюдательного совета вправе знакомиться любой пайщик Кооператива.

8.4. Наряду с плановыми, Наблюдательный совет может проводить и внеочередные ревизии по требованию не менее, чем 30% от общего числа пайщиков Кооператива.

8.5. В случае, если Правление не исполняет свои обязанности по созыву общего собрания, Наблюдательный совет вправе созывать общее собрание пайщиков.

8.6. Члены Наблюдательного совета могут присутствовать на заседаниях Правления без права голоса.

8.7. Займы пайщикам, избранным в органы Кооператива, в том числе займы членам Правления, а также займы членам Комитета по займам предоставляются только с согласия на это Наблюдательного совета.

9. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

9.1. Комитет по займам принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с «Положением о порядке предоставления займов пайщикам», утвержденным Общим собранием.

В компетенцию Комитета по займам входит:

- рассмотрение поступающих заявок на получение займов;
- определение суммы и срока пользования займом в соответствии с тарифами;
- рассмотрение заявлений о реструктуризации займов.

Отказ пайщикам в выдаче займа также относится к компетенции Комитета по займам. Решение об отказе в выдаче займа выносится после коллегиального рассмотрения заявки членами Комитета по займам.

9.2. Комитет по займам назначается Правлением Кооператива из числа пайщиков и (или) работников Кооператива, в составе трех человек сроком на пять лет. Лица, назначенные в состав комитета по займам, могут назначаться неограниченное количество раз. По решению Правления Кооператива полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

Решения комитета по займам принимаются простым большинством голосов.

9.3. Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

9.4. В случае, если число членов Кооператива составляет менее 1000 человек, полномочия Комитета по займам переходят к Правлению. Комитет по займам формируется и действует только при числе членов Кооператива более 1000 человек.

10. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

10.1. Конфликт интересов может наступить между личными интересами лица, избранного или назначенного в органы Кооператива и интересами всего Кооператива. Исходя из презумпции добросовестности лиц, избранных или назначенных в органы Кооператива, угрозу конфликта интересов содержат не все сделки с их участием, а только сделки между заинтересованными лицами.

Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении Кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (при дальнейшем изложении «заинтересованные лица»), если указанные лица:

Состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях;

Являются учредителям, участниками, членами, кредиторами этих организаций;

Состоят с гражданами в близких или родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными;

Являются кредиторами этих граждан.

10.2. Заинтересованность в совершении Кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть Кооператив, оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению. Сделка должна быть одобрена Правлением до ее совершения. В случае, если заинтересованным лицом является член правления кредитного кооператива, такой член правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки правлением кредитного кооператива.

10.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований п. 10.2. может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее чем одной трети от общего количества пайщиков.

10.4. Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере причиненных им убытков в связи с нарушением требований, установленных п. 10.2. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.