

«УТВЕРЖДЁН»
Решением Общего Собрания
КПК «Кредитный клуб»
Протокол № 100/2
от «06» июля 2021 г.
Председатель Правления



/Сапегина О.Н./

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«КРЕДИТНЫЙ КЛУБ»**

город Киров
2021 год

Кредитный потребительский кооператив «Кредитный клуб» (далее по тексту – Кооператив) образован решением Общего собрания (Протокол Общего собрания № 1 от «16» декабря 2013 года) и осуществляет свою деятельность на основании:

- Гражданского кодекса РФ статей 123.2 и статьей 123.3.;
- Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов;
- настоящего Устава;
- внутренних нормативных документов Кооператива.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим порядок формирования и деятельности органов кооператива.

1.2. Органами кооператива являются:

- 1) Общее собрание членов кооператива;
- 2) Правление кооператива;
- 3) Исполнительные органы кооператива – Председатель правления кооператива и/или Директор Кооператива;
- 4) Ревизионная комиссия кооператива;
- 5) Комитет по займам;
- 6) Иные органы, предусмотренные внутренними нормативными документами Кооператива.

1.3. Органы кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом кооператива и настоящим Положением на основании следующих принципов:

- **принципа управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков)**, который заключается в соблюдении лицами, избранными в органы управления кредитного кооператива, интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) организации в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного кооператива;
- **принципа соблюдения равенства условий для членов Кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав**, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определёнными уставом и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

1.4. Лица, избранные (назначенные) в состав органов кооператива, не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кооператива.

1.5. В состав Правления кооператива, ревизионной комиссии, комитета по займам, на должность председателя Правления кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее судимость.

1.6. Член выборного органа вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Правление кооператива. При этом полномочия остальных членов выборного органа сохраняются.

1.7. Полномочия члена выборного органа прекращаются автоматически в случае выхода или исключения его из состава членов кооператива.

1.8. Полномочия члена выборного органа могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания членов кооператива.

1.9. Членам выборных органов, не состоящим в трудовых отношениях с кооперативом, за период исполнения ими своих обязанностей в случае достаточности на это средств по решению общего собрания кооператива, могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов выборных органов. Указанным решением также устанавливаются виды расходов, по которым производится указанная компенсация.

1.10. На заседании выборного органа ведется протокол. Протокол заседания составляется не позднее десяти дней после его проведения. В протоколе заседания указываются место и время его проведения, члены выборного органа и иные лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения. Протокол заседания подписывается председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

1.11. В целях обеспечения надлежащей деятельности кооператива могут создаваться иные вспомогательные органы по решению общего собрания членов кооператива. Порядок формирования, функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов кооператива определяются соответствующими внутренними нормативными актами кооператива, принимаемыми в аналогичном порядке.

1.12. Правила и процедуры принятия решений органами управления Кооператива:

1.12.1. Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления кредитным кооперативом (далее – заседания) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитными кооперативами (утвержден протоколом Банка России № КФНП-44 от 14.12.2017 г.)

1.12.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления кредитным кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитными кооперативами (утвержден протоколом Банка России № КФНП-44 от 14.12.2017 г.)

1.12.3. Органы управления кредитным кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

1) Решение органами управления кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определённого законодательством Российской Федерации и настоящим Положением;

2) Решение органами управления кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации и настоящим Положением;

3) В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос Председателя заседания;

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;

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.

1.12.4. При проведении заседаний и принятии решений органами управления кредитным кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

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

2) При рассмотрении повестки дня заседания органа управления кредитным кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

3) Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления кредитным кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);

4) Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

5) Решения органов управления 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.

б) Кредитный кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления 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;
- Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

1.12.5. 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.

2. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТУР В ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА.

2.1. Членом выборных органов кооператива может быть любой член кооператива.

2.2. Право выдвигать кандидатов для избрания в выборные органы кооператива принадлежит:

- 1) Правлению кооператива;
- 2) членам кооператива, составляющим не менее 10% общего количества членов кооператива;
- 3) уполномоченным, составляющим не менее 30% от общего количества избранных уполномоченных.

2.3. Список кандидатов для избрания в выборные органы кооператива оформляется решением Правления, которым утверждается повестка дня общего собрания членов кооператива.

2.4. В случае выдвижения кандидата Правлением кооператива, заявкой считается протокол заседания правления, на котором принято решение о выдвижении данного кандидата.

2.5. В случае выдвижения кандидата членами кооператива или уполномоченными, заявка на выдвижение кандидатов подается в Правление кооператива не позднее 15 дней до даты проведения общего собрания членов кооператива, в повестку дня которого включен вопрос о выборах. Сбор необходимого числа подписей производится инициативной группой. Число кандидатов в заявке не может превышать количественного состава соответствующего выборного органа кооператива.

2.6. Заявка о выдвижении кандидатов должна содержать:

- 1) наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат;
- 2) фамилию, имя и отчество кандидата;
- 3) иные сведения о кандидатах, предусмотренные настоящим положением;
- 4) письменное заявление кандидата о согласии баллотироваться в соответствующий выборный орган;
- 5) фамилии, имена и отчества членов кооператива (уполномоченных) выдвигающих кандидатуру, их подписи, а также реквизиты лица (лиц) для информирования о принятом решении.

2.7. Правление кооператива обязано в срок не позднее 5 дней с даты получения заявки рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для избрания в выборные органы кооператива.

2.8. Решение об отказе может быть принято Правлением кооператива в следующих случаях:

- 1) не соблюден срок подачи заявки, установленный пунктом 2.5. настоящего раздела;
- 2) заявка подана меньшим количеством членов кооператива (уполномоченных), чем установлено пунктом 2.2. настоящего раздела;
- 3) кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатам в соответствии с настоящим положением;
- 4) заявка не соответствует требованиям, установленным настоящей статьёй.

2.9. Мотивированное решение Правления кооператива об отказе во включении кандидата в список кандидатур для избрания в выборные органы кооператива, направляется лицу (лицам), указанным в заявке на выдвижение, не позднее 3 дней с даты его принятия.

3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА.

3.1. Компетенция общего собрания членов кооператива.

3.1.1. Общее собрание Кооператива является высшим органом управления Кооперативом. Общее собрание проводится не позднее, чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания финансового года.

3.1.2. Общее собрание вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с Уставом и действующим законодательством относится к компетенции Общего собрания и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур. Проводимые помимо ежегодных Общере собрания являются внеочередными.

3.1.3. Внеочередное Общее собрание Пайщиков Кооператива созывается по инициативе Правления, комитета по займам, ревизионной комиссии, Председателя Правления или директора Кооператива, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его Пайщиков.

3.1.4. Компетенция Общего собрания определяется Уставом и действующим законодательством.

3.1.5. К вопросам исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива, решение по которым принимается двумя третями голосов от общего числа членов Кооператива, относятся:

- 1) утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;
- 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);
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета о ее исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено настоящим Федеральным законом, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

- 6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, комитета по займам кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 7) утверждение решений Правления кредитного кооператива и контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом, а также в случаях, предусмотренных Уставом кредитного кооператива;
- 8) отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений общему собранию членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;
- 9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива;
- 10) принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 12) иные вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и Уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.1.6. Общее собрание членов правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящийся к деятельности Кооператива, и выносить решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива или его Председателя, ревизионной комиссии или одного из ее членов, комитета по займам или директора, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов.

3.1.7. Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания, не может быть передано на решение Правлению, Председателю Правления, директору и иным органам, и должностным лицам кооператива.

3.2. Подготовка к проведению Общего собрания кооператива.

3.2.1. Подготовка к проведению Общего собрания, в том числе внеочередного, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Уставом кооператива, а также настоящим Положением.

3.2.2. Подготовку и созыв годового и внеочередного Общего собрания осуществляет Правление. Внеочередные Общие собрания проводятся по мере необходимости в течение одного месяца со дня уведомления пайщиков кооператива.

3.2.3. При подготовке к проведению Общего собрания Правление определяет:

- форму проведения Общего собрания;
 - дату, место и время проведения Общего собрания;
 - повестку дня Общего собрания, направление уведомлений о его созыве;
 - порядок ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания;
 - форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.
- Правление решает также иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению Общего собрания.

3.2.4. Правление включает в повестку дня годового Общего собрания вопросы, которые согласно Уставу подлежат рассмотрению на Общем собрании, предложенные Пайщиками, Правлением, с соблюдением требований процедуры, установленной Уставом Кооператива и настоящим Положением.

3.2.5. Предложения в повестку дня годового Общего собрания вправе вносить члены Кооператива и Правления в срок не позднее 30 дней до проведения Общего собрания.

3.2.6. Пайщики вправе выдвинуть кандидатов в Правление, число которых не может соответственно превышать количественного состава Правления.

3.2.7. Вопрос в повестку дня Общего собрания вносится в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени вносящего вопрос.

3.2.8. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Правление, в том числе в случае самовыдвижения, должно быть указано имя кандидата, дата внесения предложения и выдвижения кандидата.

3.2.9. Правление рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе во включении в повестку дня не позднее 15 дней после поступления предложения.

3.2.10. Правление отказывается во включении в повестку дня Общего собрания вопросов, в том числе и в части включения в список кандидатур для голосования в Правление, в следующих случаях:

- членом не соблюден срок, установленный пунктом 3.2.5 настоящего Положения;
- данные, предусмотренные пунктом 3.2.8 настоящего Положения, являются неполными.

3.2.11. Мотивированное решение Правления об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Правление направляется Пайщику, внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия, за подписью Председателя Правления.

3.2.12. После назначения Правлением даты, места и времени проведения и утверждения повестки дня Общего собрания Правление направляет членам письменное уведомление.

3.2.13. Письменное уведомление направляется Пайщику по адресу, указанному им в журнале учета Пайщиков Кооператива.

3.2.14. Письменное сообщение о проведении Общего собрания направляется членам заказным письмом или вручается под роспись не позднее, чем за 30 дней до момента проведения Общего собрания и не менее чем за 3 дня в случае назначения повторного Общего собрания, а также размещается на сайте www.deloindengi.ru. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания должно быть направлено каждому члену Кооператива заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручено под расписку.

3.2.15. В уведомлении о созыве Общего собрания должны быть указаны: полное наименование Кооператива и место его нахождения;

- форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дату, время и место проведения Общего собрания;
- повестка дня Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке соответствующего Общего собрания, относятся годовой отчет кооператива, заключения Ревизионной комиссии (ревизора) по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и ревизионную комиссию, проект вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проект Устава Кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений Общего собрания, а также иная предусмотренная Уставом Кооператива информация.

3.2.16. При подготовке к проведению Общего собрания всем имеющим право участвовать в нем участникам должна быть обеспечена возможность знакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем предусмотрено Уставом и настоящим Положением.

3.2.17. По требованию члена Кооператива Правление должно представить, в частности, следующие документы и материалы:

- годовой отчет;
- заключение Ревизионной комиссии (Аудитора) по результатам годовой проверки финансово- хозяйственной деятельности Кооператива;

- сведения о кандидатах в Правление и Ревизионную комиссию;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав или проект Устава Кооператива в новой редакции;
- иные материалы и документы, выносимые на рассмотрение Общего собрания.

3.2.18. Правление утверждает форму и текст бюллетеня для голосования.

3.2.19. Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное наименование Кооператива;
- дату и время проведения Общего собрания;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками: "за", "против", "воздержался";
- указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Кооператива.

3.2.20. В случае проведения голосования по вопросу об избрании члена Правления, бюллетень для голосования должен содержать сведения о кандидате (кандидатах) с указанием его фамилии, имени, отчества.

3.3. Порядок участия пайщиков в работе Общего собрания.

3.3.1. Член Кооператива участвует в работе Общего собрания лично или через своего представителя. Член Кооператива вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в Общем собрании, за исключением случая, когда Общее собрание проводится в форме собрания уполномоченных (статья 28 Устава кооператива).

3.3.2. Правом голоса на Общем собрании по вопросам, поставленным на голосование, обладает каждый Пайщик.

3.3.3. Представитель Пайщика на Общем собрании действует в соответствии с полномочиями, основанными на выданной ему доверенности. Доверенность составляется в письменной форме и хранится в кооперативе 1 год.

3.3.4. Доверенность на голосование должна содержать сведения о Представляемом и Представителе (имя, место жительства, паспортные данные).

3.3.5. Доверенность должна быть удостоверена Председателем Правления (руководителем отделения на основании доверенности от Председателя Правления) или нотариально.

3.3.6. При голосовании по бюллетеню каждому Пайщику (представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании, выдается бюллетень.

3.4. Порядок проведения собрания в форме собрания уполномоченных.

3.4.1. Общее собрание может проводиться в форме собрания уполномоченных, определенных в Уставе Кооператива.

3.4.2. 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) из числа пайщиков, не входящих в состав Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (ревизора). Председатель Правления не может осуществлять функции уполномоченного. Члены Правления, члены Ревизионной комиссии (Ревизор), Председатель правления, а также члены Комитета по займам, не избранные уполномоченными, принимают участие в собрании уполномоченных без права голоса.

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

- Два года – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность менее двух лет с даты создания кредитного кооператива;
- Трёх лет – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более двух лет, но менее шести лет с даты создания кредитного кооператива;
- Пяти лет – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более шести лет с даты создания кредитного кооператива.

3.4.4. Решение о проведении общего собрания членов Кооператива (Пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается правлением Кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании членов Кооператива (Пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами Кооператива (Пайщиками).

3.4.5. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива. Срок, на который избирается уполномоченный, составляет пять лет, если решением собрания уполномоченных не предусмотрено иное. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

3.5. Счетная комиссия. Определение кворума.

3.5.1. На каждом Общем собрании члены Кооператива избирают свой рабочий орган - Счетную комиссию, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием членов Кооператива. В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания. Счетная комиссия избирается в количестве не менее 3-х человек. Полномочия счетной комиссии сохраняются до следующего Общего собрания.

3.5.2. В Счетную комиссию не могут входить члены Правления, Ревизионной комиссии. Члены Счетной комиссии избираются и действуют на время проведения Общего собрания.

3.5.3. Счетная комиссия осуществляет регистрацию прибывающих на Общее собрание Пайщиков (представителей), проверяет их права на участие в работе Общего собрания.

3.5.4. Счетная комиссия, кроме того:

- дает разъяснения по вопросам реализации Пайщиками или их представителями права голоса на Общем собрании;
- разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечивает установленный порядок голосования;
- обеспечивает права Пайщиков (представителей) и участников Общего собрания на участие в голосовании;
- подсчитывает голоса и подводит итоги голосования;
- передает в архив бюллетени для голосования.

3.5.5. Счетная комиссия участвует в подготовке Общего собрания, в том числе готовит бюллетени для голосования, проверяет своевременность извещения Пайщиков о назначенном Общем собрании, решает другие вопросы, связанные с обеспечением прав Пайщиков на участие в работе Общего собрания.

3.5.6. Регистрация прибывающих на Общее собрание Пайщиков (их представителей) заканчивается за 10 минут до объявленного времени начала Общего собрания. По рекомендации Счетной комиссии Правление вправе продлить регистрацию на срок, необходимый для завершения регистрации всех прибывших на Общее собрание Пайщиков (их представителей).

3.5.7. Общее собрание правомочно, если на собрании присутствуют не менее 50% Пайщиков Кооператива.

3.5.8. При отсутствии кворума объявляется дата проведения нового Общего собрания. Изменение повестки дня при проведении нового Общего собрания не допускается.

3.5.9. Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания осуществляется в такой же форме, как и сообщение об очередном Общем собрании не позднее, чем за 10 дней до даты его проведения.

3.6. Порядок проведения Общего собрания.

3.6.1. Председателем собрания является Председатель Правления, а в его отсутствие член Правления.

3.6.2. При отсутствии всех членов Правления ведение Общего собрания возлагается на

Председателя собрания, избираемого из числа присутствующих на Общем собрании Пайщиков (уполномоченных).

3.6.3. Председатель Правления руководит работой Общего собрания, поддерживает порядок, координирует и контролирует работу Счетной комиссии, обеспечивает права Пайщиков на выражение своего мнения по обсуждаемым вопросам.

3.6.4. Секретарь собрания избирается на Общем собрании. Секретарь отвечает за ведение протокола Общего собрания, а также за достоверность отраженных в нем сведений.

3.6.5. До начала рассмотрения вопросов повестки дня Общее собрание определяет порядок своей работы, в том числе:

- утверждает докладчиков и содокладчиков по вопросам повестки дня;
- устанавливает регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях;
- определяет количество лиц, выступающих в прениях;
- решает вопрос о предоставлении права повторного выступления в прениях;
- решает вопрос о присутствии на Общем собрании приглашенных лиц, в том числе специалистов, экспертов, представителей государственных органов и средств массовой информации;
- решает другие вопросы порядка ведения Общего собрания.

3.6.6. В процессе работы Общее собрание вправе в любой момент изменить регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях, увеличить количество лиц, выступающих в прениях, а также решить другие организационные вопросы.

3.7. Принятие решения Общим собранием.

3.7.1. Голосование на Общем собрании осуществляется простым голосованием путем поднятия руки. Общее собрание вправе принять решение о голосовании бюллетенями.

3.7.2. Проекты решений по вопросам повестки дня вправе предлагать члены Правления, Председатель Правления, директор, Председатели Ревизионной комиссии и Комитета по займам, а также Пайщики, в количестве не менее одной трети от общего количества присутствующих Пайщиков.

3.7.3. Общее собрание вправе принять решение о проведении заочного голосования.

3.7.4. Заочное голосование проводится путем направления Пайщику заказного письма с вопросами и вариантами ответов.

Сбор бюллетеней с отмеченными вариантами ответов производится в помещении Кооператива, путем сброса в урну, опечатанную членами Счетной комиссии.

Пайщик имеет право направить бюллетень с отмеченными вариантами ответов заказным письмом, которое регистрируется Счетной комиссией.

Пайщик обязан направить в адрес Кооператива письмо с бюллетенем не позднее 10 дней до даты определяемой Правлением, которая указывается в бюллетене для голосования.

3.7.5. Секретарь вправе с согласия лица, предложившего проект решения, уточнять формулировки, а также иным образом редактировать предлагаемые проекты решений с последующим вынесением их на голосование. Счетная комиссия не вправе самостоятельно редактировать предлагаемые проекты решений, за исключением случаев явных грамматических ошибок. Если лицо (лица) настаивает(ют) на предложенной им(ими) формулировке, Председатель Общего собрания (председательствующий) обязан поставить на голосование формулировку, предложенную соответствующим лицом (лицами).

3.7.6. Лицо, внесшее предложение, вправе снять свои предложения до начала голосования.

3.7.7. Голосование осуществляется по принципу: один член - один голос.

3.7.8. В случае если на голосование ставится несколько вариантов предложений по вопросу повестки дня, Пайщик должен проголосовать за один из предложенных вариантов. Принятым считается вариант, за который было отдано более 50% процентов голосов от общего числа голосов, которыми обладают присутствующие на Общем собрании члены Кооператива (их представители).

3.7.9. Если ни один из предложенных вариантов решения не набрал необходимого числа голосов, проводится повторное голосование. Для повторного голосования предлагаются два

варианта решения, набравшие наибольшее число голосов в первом туре голосования.

Если при повторном голосовании ни один из проектов не наберет необходимого количества голосов, вопрос снимается с обсуждения.

Правление вправе назначить внеочередное Общее собрание для принятия решения по снятому с обсуждения вопросу. Правление может также предложить Общему собранию вновь рассмотреть данный вопрос после обсуждения других вопросов повестки дня с предложением новых формулировок. Общее собрание должно вновь рассмотреть снятый с обсуждения вопрос, если Правление настаивает на этом.

3.7.10. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

3.7.11. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение указанного в пункте 3.6.10 требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

3.7.12. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования. Данные об итогах голосования также отражаются и в протокольном порядке в протоколе Общего собрания.

3.7.13. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование, и доводятся до сведения не присутствовавшим на собрании членам путем направления вывешивания итогов на информационном щите Кооператива или через средства массовой информации.

3.8. Протокол Общего собрания.

3.8.1. Протокол Общего собрания составляется Секретарем Общего собрания не позднее 10 дней после закрытия Общего собрания в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании и Секретарем Общего собрания.

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

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

3.8.4. В протоколе Общего собрания указываются:

- Порядковый номер;
- Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
- Повестку дня;
- Список лиц, принимающих участие в заседании;
- Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
- Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
- Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
- Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
- Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

3.8.5. В протоколе Общего собрания излагаются основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые

Общим собранием.

4. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА

4.1. Состав и функции правления.

4.1.1. Правление Кооператива является коллегиальным исполнительным органом.

4.1.2. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива на срок 5 лет тайным или открытым голосованием.

4.1.3. Правление избирается в количестве 3 (Трех) членов. Члены Правления должны являться членами Кооператива.

4.1.4. Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Кооператива на основании Устава, действующего законодательства и настоящего Положения в период между Общими собраниями членов Кооператива.

4.1.5. Председатель Правления и члены Правления не могут быть членами Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии.

4.1.6. Изменения состава Правления приобретают силу для третьих лиц с момента вынесения данного решения Общим собранием Кооператива.

4.2. Председатель правления.

4.2.1. Исполнительным органом кооператива является председатель правления кооператива.

4.2.2. Председатель Правления избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива. Председатель Правления Кооператива не может быть членом Ревизионной комиссии и Комитета по займам Кооператива.

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

- 1) осуществляет общее руководство и планирование деятельности кооператива;
- 2) обеспечивает выполнение решений общего собрания членов кооператива;
- 3) организует и руководит работой правления и кооператива;
- 4) представляет интересы кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;
- 5) имеет право подписи всех финансовых и иных документов и договоров от имени кооператива, не требующих, согласно законодательству РФ и устава кооператива, согласования с правлением и общим собранием кооператива;
- 6) издает распоряжения в пределах своих полномочий.

4.2.4. Полномочия, указанные в п. 4.2.3 настоящего положения, могут быть, как частично, так и полностью переданы Директору Кооператива на основании доверенности, выписанной Кооперативом Директору.

4.2.5. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя правления определяются Уставом, Положением об органах кооператива, а также трудовым договором, заключенным между кооперативом и Председателем Правления.

Договор между кооперативом и Председателем Правления подписывается от имени кооператива одним из членов правления, уполномоченным решением правления.

4.3. Компетенция правления.

4.3.1. Решение вопросов о принятии в члены Кооператива и исключении из него.

4.3.2. Ведение реестра членов Кооператива.

4.3.3. Осуществление подготовки Общего собрания.

4.3.4. Формирование повестки Общего собрания.

4.3.5. Определение формы проведения Общего собрания.

4.3.6. Определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания.

4.3.7. Утверждение кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо-сберегательных

программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности Кооператива.

4.3.8. Утверждение правил осуществления и участия членов Кооператива в целевых ссудо-сберегательных программах Кооператива, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, режима внесения членских и компенсационных взносов, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи.

4.3.9. Проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива.

4.3.10. Принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств.

4.3.11. Управление средствами фонда Финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов, определение доли собственных средств Кооператива, поддерживаемой в Фонде финансовой взаимопомощи и иных целевых фондах.

4.3.12. Принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паевых взносов и сбережений, принятие решений о признании средств членов Кооператива «брошенными».

4.3.13. Утверждение внутренних документов Кооператива, за исключением документов, утверждение которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания Пайщиков.

4.3.14. Решение иных вопросов, связанных с управлением Кооперативом, в промежутках между Общими собраниями в пределах своей компетенции.

4.3.15. Принятие решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом кооператива.

4.3.16. Решение вопроса об определении местонахождения обособленного подразделения (дополнительного офиса) Кооператива.

4.3.17. Утверждение положений, регулирующих деятельность Кооператива, не отнесенных к компетенции Общего собрания.

4.3.18. Принятие решения по выдаче займов (при отсутствии Комитета по займу).

4.3.19. Принятие решения о вступлении и привлечении личных сбережений пайщиков.

4.4. Порядок осуществления деятельности Правления.

4.4.1. Правление подотчетно Общему собранию членов Кооператива.

4.4.2. Правление возглавляет Председатель Правления.

4.4.3. Срок полномочий Председателя Правления составляет 5 лет.

4.4.4. Председатель и члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

4.4.5. В случае досрочного выбытия любого из членов Правления, включая Председателя, вновь избранные члены Правления осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава Правления.

4.4.6. Председатель Правления, другие члены Правления Кооператива обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться требованиями Устава, решениями вышестоящих органов управления Кооператива, а также настоящим Положением.

4.4.7. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

4.4.8. Заседания Правления созываются Председателем Правления. Члены Правления извещаются письменно о заседании Правления не менее чем за семь дней до даты проведения заседания.

4.4.9. Заседание Правления считается правомочным, если на нем присутствуют 2/3 членов Правления. При равенстве голосов право решающего голоса принадлежит Председателю Правления.

4.4.10. Председатель или члены Правления при необходимости подписывают официальные документы Кооператива.

4.4.11. Размеры вознаграждений за затраты личного времени членов Правления Кооператива устанавливаются Общим собранием в зависимости от объема хозяйственной деятельности Кооператива, а также от объема выполняемой членами Правления работы.

4.4.12. Члены Правления могут быть в любое время отстранены от исполнения своих обязанностей по решению Общего собрания.

4.4.13. Решения, принимаемые Председателем Правления и Правлением, являются обязательными для исполнения всеми структурами и должностными лицами, входящими в аппарат управления (включая отделения и представительства).

4.5. Обязательства и ответственность Правления Кооператива.

4.5.1. Члены Правления должны действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно.

4.5.2. Правление несет ответственность за принятые им решения в соответствии с действующим законодательством.

4.5.3. При осуществлении своей деятельности Правление должно соблюдать ограничения, установленные действующим законодательством, Уставом Кооператива, а также действующим Положением и иными внутренними актами.

4.5.4. Члены Правления должны принимать меры по охране конфиденциальности информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, которая стала им известна в связи с осуществлением их полномочий.

4.5.5. Освобождаются от ответственности Председатель Правления и члены Правления, голосовавшие против решения, повлекшего за собой причинение Кооперативу убытков или не принимавшие участия в голосовании.

5. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) КООПЕРАТИВА.

5.1. Функции Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.1.1. Ревизионная комиссия Кооператива избирается для осуществления контроля за деятельностью органов Кооператива Общим собранием Пайщиков Кооператива, в соответствии с Уставом Кооператива в количестве 3 (трех) человек сроком на 5 (пять) лет, ревизор избирается на тот же срок в единственном числе.

5.1.2. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива по вопросам, не предусмотренным настоящим Положением, определяется Уставом Кооператива. Порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива определяется настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, затрагивающими деятельность Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.1.3. Проверка (ревизия) деятельности Кооператива осуществляется по итогам деятельности Кооператива за год, а также во всякое время по инициативе собрания Пайщиков Кооператива или по требованию не менее 10% Пайщиков Кооператива или главного бухгалтера.

5.1.4. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива лица, занимающие должности в органах управления, обязаны представить документы о финансово - хозяйственной деятельности Кооператива.

5.1.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива вправе потребовать созыва внеочередного собрания Пайщиков Кооператива.

5.1.6. За свою работу члены Ревизионной комиссии (Ревизор) вправе получать вознаграждение, размер которого устанавливается Общим собранием кооператива.

5.2. Состав Ревизионной комиссии.

5.2.1. Ревизионная комиссия избирается общим собранием Пайщиков Кооператива. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовало более, чем пятьдесят процентов (50%) от числа присутствующих Пайщиков, принимающих участие в собрании.

5.2.2. Состав Ревизионной комиссии должен быть нечетным. Ревизионная комиссия избирается на срок 5 лет с правом его продления по решению Общего собрания Пайщиков Кооператива.

5.2.3. В состав Ревизионной комиссии не имеют права входить члены Комитета по займам и главный бухгалтер.

5.2.4. Ревизор избирается в соответствии с п.5.2.1 с учетом требований п.5.2.3 сроком на 5 лет.

5.3. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.3.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Кооператива не реже одного раза в год.

5.3.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации Кооператива, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку работы с Пайщиками Кооператива по предоставлению им займов, принятия сберегательных взносов и соответствию требованиям внутренних актов Кооператива;
- проверку законности заключенных договоров от имени Кооператива, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил и пр.;
- анализ финансового положения Кооператива, его платежеспособности, выявление резервов улучшения экономического состояния Кооператива и выработку рекомендаций для органов управления Кооперативом;
- проверку своевременности и правильности платежей за услуги, платежей в бюджет, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Кооператива, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых органами Кооператива, их соответствия Уставу Кооператива и решениям собрания Пайщиков Кооператива;
- анализ принятых решений собранием Пайщиков Кооператива, органами Кооператива, внесение предложений по их изменению при расхождениях с законами и иными нормативно-правовыми, а иных случаях и нормативными актами.

5.3.2.1. При этом Ревизионная комиссия (Ревизор) проверяет следующие показатели:

- Количество членов кооператива;
- Количество договоров займов;
- Количество договоров сбережений;
- Количество договоров сбережений, расторгнутых до окончания срока договора;
- Сумму выданных займов;
- Сумму привлеченных сбережений, в том числе вновь привлеченных;
- Сумму выданных сбережений в соответствии с договором;
- Сумму выданной компенсации по сбережениям;
- Сумму выданных сбережений до окончания срока договора;
- Выборочно сверить договора займов с расходным кассовым ордером и договора сбережений с приходными кассовыми ордерами по базе;
- Проверить работу офиса по просроченным договорам займа;
- Проверить правильность заполнения заявлений на вступление пайщиков, анкеты на заем, справки 2 – НДФЛ;

- Сверить подписи на договорах и расходных ордерах с карточкой «образец подписи»;
- Журналы регистрации пайщиков, договоров займов и сбережений;
- Проверить своевременность поступления взносов от пайщиков;
- Проверить оформление залогов по договорам займов, которые оформлялись под залог (соответствие внесенных данных, документ, подтверждающий залог);
- Проверить документы (нотариально заверенные) при выдаче сбережений наследникам умерших пайщиков;
- Проверить начисления и выплаты компенсаций по сбережениям;
- Проверить кассовую книгу и журнал регистрации приходных и расходных ордеров;
- Проверить личные дела заемщиков (содержание всех необходимых документов и подписей согласования);
- Проверить платежи займа, оплату процентных ставок и иных условий (соответствие условиям договора займа);
- Проверить списанные займы (если имелись) на соответствие протоколам заседаний Правления;
- Проверить закрытые договоры займов и сбережений.

5.4. Права и полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.4.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от органов управления Кооператива, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные ею (им) документы, необходимые для ее (его) работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии (Ревизора). Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии (Ревизору) в течение пяти дней после ее (его) письменного запроса;
- требовать от полномочных лиц созыва собрания Пайщиков Кооператива в случаях, когда выявление нарушений в финансово-хозяйственной, правовой деятельности или угроза интересам Кооператива требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Кооператива;
- требовать личного объяснения от работников Кооператива, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора);
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Кооперативе;
- ставить перед собранием Пайщиков Кооператива вопрос об ответственности работников Кооператива, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Кооперативом.

5.5. Обязанности Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.5.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии (Ревизор) обязан(ы) надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии (Ревизор) несут ответственность, мера которой определяется собранием Пайщиков Кооператива.

5.5.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член Ревизионной комиссии (Ревизор) прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом собрание Пайщиков Кооператива за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае собрание Пайщиков Кооператива на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.5.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязан(а):

- своевременно доводить до сведения собрания Пайщиков Кооператива, Председателя Правления, директора результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся

конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии (Ревизор) имеют(ет) доступ при выполнении своих функций;

- требовать от Правления, Председателя правления созыва в течение месяца внеочередного собрания Пайщиков Кооператива, в случае возникновения реальной угрозы интересам Кооператива, а в случае его отказа, по своей инициативе.

5.5.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет Председателю правления Кооператива не позднее, чем за десять дней до годового собрания Пайщиков Кооператива, заключение по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Кооператива; информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности.

5.6. Заседания Ревизионной комиссии.

5.6.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

5.6.2. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50% ее членов.

5.6.3. Каждый член комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения директора Кооператива и собрания Пайщиков Кооператива.

5.6.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя. Председатель комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу Ревизионной комиссии; представляет ее на собраниях Пайщиков Кооператива; подписывает документы, выходящие от ее имени, организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, выходящие от ее имени.

5.6.5. Пока в Кооперативе зарегистрировано менее 200 членов Кооператива, полномочия ревизионной комиссии осуществляет Ревизор со всеми выше обозначенными требованиями и полномочиями, исполняемыми в одном лице. По достижении количества пайщиков 200 (Двести) и более, решение о необходимости создания Ревизионной комиссии принимается на Общем собрании пайщиков.

6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА.

6.1. Единоличным исполнительным органом кредитного кооператива является Председатель Правления кредитного кооператива.

6.2. Председатель Правления Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований п.25.4 Устава Кооператива. Председатель Правления Кооператива не может быть членом Ревизионной комиссии и Комитета по займам Кооператива.

6.3. Срок полномочий Председателя Правления Кооператива составляет 5 лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия Председателя Правления Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лицо, избранное Председателем Правления Кооператива, может переизбираться неограниченное количество раз.

6.4. Единоличный исполнительный орган Кооператива обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство

текущей деятельностью Кооператива.

6.5. Полномочия единоличного исполнительного органа Кооператива могут быть частично переданы Директору Кооператива. Директор Кооператива назначается Правлением кооператива сроком на 5 (пять) лет. Трудовой договор с Директором Кооператива от имени Кооператива подписывает Председатель Правления Кооператива. Правление Кооператива вправе в любое время освободить Директора от занимаемой должности с одновременным расторжением трудового договора в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

6.6. Директором Кооператива может быть физическое лицо, с учетом требований ст. 25.4 Устава Кооператива. Директор Кооператива может не являться членом Кооператива. Кандидатура Директора Кооператива и условия заключаемого с ним договора утверждаются решением Правления Кооператива.

6.7. Директор кооператива по доверенности действует от имени Кооператива и осуществляет следующие полномочия:

6.7.1. представление Кооператива в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях;

6.7.2. открытие и закрытие счетов Кооператива в банках и других кредитных организациях РФ;

6.7.3. имеет право подписи финансовых и иных документов и договоров от имени Кооператива, не требующих, согласно законодательству РФ и устава Кооператива, согласования с правлением и Общим собранием кооператива на основании выданной Кооперативом доверенности;

6.7.4. разработка совместно с Правлением Кооператива программ выдачи займов, привлечения денежных средств от членов Кооператива, целевых программ;

6.7.5. заключение с членами Кооператива договоров займа, договоров передачи временно свободных денежных средств, договоров передачи личных сбережений, договоров паевого участия;

6.7.6. контроль возврата займов, предоставленных Кооперативом, целевого использования заемных средств;

6.7.7. представительство интересов Кооператива во всех государственных и муниципальных органах и учреждениях;

6.7.8. издание приказов, распоряжений в пределах своих полномочий, раздача указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Кооператива;

6.7.9. выдача доверенностей на право представительства от имени Кооператива;

6.7.10. решение иных вопросов, связанных с обеспечением текущей деятельности Кооператива между очередными Общими собраниями и заседаниями Правления Кооператива.

6.8. Доверенность выдается Директору Кооперативом на срок действия заключенного с ним трудового договора за синей печатью Кооператива.

6.9. Директор Кооператива ежемесячно отчитывается перед Правлением о результатах своей деятельности.

6.10. Председатель Правления Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива и осуществляет следующие полномочия:

6.10.1. руководство работой Правления;

6.10.2. подписание протоколов заседаний Правления;

6.10.3. осуществление функций председательствующего на Общих собраниях, в случае, если Общим собранием не избран иной председательствующий;

6.10.4. распоряжение имуществом Кооператива с учетом ограничений, предусмотренных Уставом и действующим законодательством;

6.10.5. формирование штатного расписания, прием на работу и увольнение штатных работников, заключение трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера с привлеченными внештатными работниками исходя из сметы расходов, привлечение их к дисциплинарной ответственности;

6.10.6. разработка совместно с Правлением Кооператива сметы доходов и расходов Кооператива;

6.11. Председатель Правления Кооператива осуществляет также полномочия, предусмотренные п. 6.7 настоящего Положения, если договор с Директором Кооператива не заключен;

6.12. Председатель Правления Кооператива осуществляет свои полномочия на основании настоящего Устава, внутренних нормативных документов Кооператива и договора, заключаемого с Председателем Правления Кооператива лицом, уполномоченным решением Общего собрания членов Кооператива.

6.13. Исполнительный орган Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством. Исполнительный орган Кооператива освобождается от возмещения Кооперативу убытков, если его действия основывались на решении Общего собрания членов Кооператива и/или Правления Кооператива.

7. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР КООПЕРАТИВА.

7.1. Функции главного бухгалтера.

7.1.1. Главный бухгалтер обеспечивает организацию бухгалтерского учета в Кооперативе и контроль за рациональным, экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью кооперативной собственности.

7.1.2. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Кооператива. Возглавляемая главным бухгалтером бухгалтерия Кооператива является самостоятельным структурным подразделением (службой) и не должна входить в состав какого-либо другого подразделения (службы).

7.1.3. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Кооператива, а в его отсутствие лицу, временно исполняющему его обязанности, назначенному решением Правления Кооператива.

7.1.4. На должность главного бухгалтера назначается лицо, имеющее высшее специальное образование и опыт работы по специальности не менее трёх лет, не имеющее судимости.

7.1.5. Прием и сдача дел при назначении и освобождении главного бухгалтера оформляются актом после проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности. Копия этого акта утверждается Правлением Кооператива. В необходимых случаях прием и сдача дел главным бухгалтером производятся при участии Ревизионной комиссии (Ревизора).

7.1.6. На время отсутствия главного бухгалтера (командировка, отпуск, болезнь и т.п.) обязанности главного бухгалтера возлагаются приказом единоличного исполнительного органа Кооператива на его заместителя, а при отсутствии последнего – на иное лицо, имеющее соответствующее образование и опыт работы по бухгалтерскому учету и работающее в Кооперативе по трудовому договору.

7.2. Обязанности главного бухгалтера.

7.2.1. Главный бухгалтер, осуществляя организацию бухгалтерского учета на основе установленных правил его ведения, обязан обеспечить:

- а. использование единой методологии и автоматизированного бухгалтерского учета (программного обеспечения), учетной и кредитной политики, принятых в саморегулируемой организации (СРО), членом которой является Кооператив;
- б. полный учет поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств, а также своевременное отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с их движением;
- в. достоверный учет обращения денежных средств и имущества, исполнения сметы административных расходов;
- г. точный учет результатов деятельности Кооператива и его обособленных подразделений при их наличии в соответствии с установленными правилами;
- д. правильное начисление и своевременное перечисление платежей в государственный бюджет, взносов на государственное социальное и пенсионное страхование, средств на

- погашение в установленные сроки задолженности банкам по кредитам; отчисление средств в предусмотренные Кооперативом фонды;
- е. участие в работе по оформлению материалов по недостаткам и хищениям денежных средств и товарно-материальных ценностей и контроль за передачей в надлежащих случаях этих материалов в судебные и следственные органы;
 - ж. проверку организации бухгалтерского учета и отчетности в обособленных подразделениях, своевременный инструктаж работников по вопросам бухгалтерского учета, контроля, отчетности и экономического анализа;
 - з. составление достоверной бухгалтерской отчетности на основе первичных документов и бухгалтерских записей, представление ее в установленные сроки соответствующим органам;
 - и. осуществление (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа деятельности Кооператива по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, предупреждения потерь и необоснованных расходов;
 - к. необходимую помощь постоянно действующим органам Кооператива в использовании учетных данных для работы по выявлению и мобилизации внутренних резервов;
 - л. активное участие работников бухгалтерского учета в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины;
 - м. своевременное проведение, в т.ч. совместно с другими службами (комиссиями, комитетами, структурами СРО), в обособленных подразделениях проверок и документальных ревизий и подготовку предложений по улучшению их работы;
 - н. сохранность бухгалтерских документов, оформление и передачу их в установленном порядке в архив;
 - о. своевременное составление и направление отчетности, документов и иной информации, которые необходимо предоставлять в объединения и ассоциации, вышестоящий кооператив и СРО, членами которых является Кооператив, а также осуществление контроля за своевременной оплатой членских и иных взносов в них.

7.2.2. Главный бухгалтер совместно с единоличным исполнительным органом Кооператива и руководителями обособленных подразделений обязан тщательно контролировать:

- а. соблюдение установленных правил оформления бухгалтерских и финансовых документов;
- б. правильность расходования фонда заработной платы, установления должностных окладов, строгое соблюдение штатной, финансовой и кассовой дисциплины;
- в. соблюдение установленных правил проведения инвентаризаций денежных средств, товарно-материальных ценностей, фондов, расчетов и платежных обязательств;
- г. взыскание в установленные сроки дебиторской и погашение кредиторской задолженности, соблюдение платежной дисциплины;
- д. законность списания с бухгалтерских балансов недостач, дебиторской задолженности и других потерь.

7.2.3. При отсутствии в составе Кооператива отдельной финансовой службы, на главного бухгалтера возлагаются обязанности по учету финансовых, расчетных и кредитных операций и контролю за законностью, своевременностью и правильностью оформления этих операций.

7.2.4. Главный бухгалтер обязан активно участвовать в подготовке мероприятий, предупреждающих образование недостатков и незаконное расходование денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушения финансового и хозяйственного законодательства и внутренних актов Кооператива. В случае обнаружения незаконных действий должностных лиц (приписки, использование средств не по назначению и другие нарушения и злоупотребления), главный бухгалтер докладывает об этом Председателю Правления и Ревизионной комиссии Кооператива (Ревизору).

7.2.5. Документы, служащие основанием для приема и выдачи денежных средств и товарно-материальных ценностей, а также кредитные и расчетные обязательства кооператива в обязательном порядке подписываются главным бухгалтером или, при временном отсутствии главного бухгалтера, лицом, на которое возложены обязанности главного бухгалтера приказом

Председателя Правления Кооператива. Указанные выше документы без подписи главного бухгалтера или лиц, им на то уполномоченных, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению материально-ответственными лицами и работниками бухгалтерии Кооператива.

7.2.6. Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, которые противоречат законодательству, интересам и Положениям Кооператива, и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. В случаях получения от Председателя Правления, директора или лица, его замещающего, распоряжения совершить такое действие, главный бухгалтер, не приводя его в исполнение, в письменной форме обращает внимание данного руководителя на незаконность данного им распоряжения. При получении от руководителя повторного письменного распоряжения главный бухгалтер обязан немедленно в письменной форме поставить в известность о факте нарушения Правление, Ревизионную комиссию (Ревизора) и СРО, в котором состоит Кооператив.

Правление Кооператива, получив указанное сообщение, срочно рассматривает его и принимает соответствующее решение, о чем извещает виновное лицо.

Разногласия между главным бухгалтером и руководителем разрешаются Правлением Кооператива или судом.

7.3. Права главного бухгалтера.

7.3.1. Главный бухгалтер устанавливает служебные обязанности для подчиненных ему работников так, чтобы каждый работник знал круг своих обязанностей и нес ответственность за их выполнение. Работники других подразделений и служб, занятые бухгалтерским учетом, по вопросам организации и ведения учета и отчетности подчиняются главному бухгалтеру.

7.3.2. Требования главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в бухгалтерию необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб Кооператива. За невыполнение или нарушение указаний главного бухгалтера, вытекающих из осуществления возложенных на него обязанностей, виновные работники Кооператива могут привлекаться к ответственности в установленном законом порядке. Подразделения и службы Кооператива несут установленную законодательством РФ ответственность за законность совершаемых операций и правильность их оформления. За несвоевременное, недобросовестное оформление и составление соответствующих должностным обязанностям работников документов, задержку передачи их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за недостоверность содержащихся в документах данных, а также за составление документов, отражающих незаконные операции, ответственность несут работники кооператива, составившие и подписавшие эти документы. Списки должностных лиц, на которых возлагается обязанность составления первичных документов и которым предоставляется право их подписи, согласовываются с главным бухгалтером и утверждаются приказом Председателя Правления кооператива.

7.3.3. Назначение, увольнение и перемещение материально-ответственных лиц производятся по согласованию с главным бухгалтером.

7.3.4. Главный бухгалтер имеет право:

- а. требовать от руководителей подразделений и служб, а в необходимых случаях и от директора, принятия мер к повышению эффективности использования средств, к усилению сохранности товарно-материальных ценностей, обеспечению правильной организации бухгалтерского учета и контроля;
- б. проверять соблюдение установленного порядка приемки, оприходования, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей;
- в. подготавливать предложения о снижении размеров премий или лишении премий работников Кооператива, не обеспечивающих выполнения установленных правил оформления первичной документации, нарушающих нормы и нормативы Положений Кооператива и должностных инструкций, не обеспечивающих выполнения учета и других требований по организации учета и контроля;

г. вносить предложения в Правление и Ревизионную комиссию о производстве денежных начетов на должностных лиц, причинивших своими неправильными действиями или нераспорядительностью материальный ущерб Кооперативу.

7.3.5. Правление и Ревизионная комиссия обязаны оказывать всемерное содействие главному бухгалтеру в исполнении им обязанностей и использовании прав, предусмотренных настоящим Положением. Любые попытки преследования главного бухгалтера за исполнение этих обязанностей и использование прав должны решительно пресекаться, а виновные в этом лица - привлекаться к ответственности.

7.4. Ответственность главного бухгалтера.

7.4.1. Главный бухгалтер несет ответственность в случаях:

- а. неправильного ведения бухгалтерского учета, следствием чего явились запущенность в бухгалтерском учете и искажения в бухгалтерской отчетности;
- б. принятия к исполнению и оформлению документов по операциям, которые противоречат установленному порядку приемки, оприходования, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей;
- в. несвоевременной и неправильной выверки операций по расчетному и другим счетам в банках, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- г. нарушения порядка списания с бухгалтерских балансов недостач, дебиторской задолженности и других потерь;
- д. несвоевременного проведения, в т.ч. в обособленных подразделениях, проверок и документальных ревизий;
- е. составления недостоверной бухгалтерской отчетности по вине бухгалтерии;
- ж. нарушения Положений Кооператива и иных внутренних актов по организации бухгалтерского учета.

7.4.2. Главный бухгалтер несет наравне с директором ответственность:

- а. за нарушение Положений, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность;
- б. за несвоевременное взыскание денежных начетов с должностных лиц;
- в. за нарушение сроков представления квартальных и годовых бухгалтерских отчетов и балансов соответствующим органам.

7.4.3. Дисциплинарная, материальная и уголовная ответственность главных бухгалтеров определяется в соответствии с действующим законодательством. При этом дисциплинарное взыскание на главного бухгалтера налагается в порядке подчиненности соответствующим вышестоящим органом.

7.4.4. Главный бухгалтер проходит периодическую аттестацию, проводимую аттестационной комиссией СРО и/или кооператива 2-го уровня.

8. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА

8.1. В Кооперативе может быть создан Комитет по займам. Если в Кооперативе число членов превышает 1 000 человек, создание Комитета по займам является обязательным.

8.2. Комитет по займам состоит из трех членов и избирается сроком на пять лет Общим собранием Пайщиков Кооператива.

8.3. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кооператива, утвержденным Общим собранием.

8.4. Председатель и члены Комитета по займам избираются Общим собранием из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

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

- 8.6. Решения Комитета по займам принимаются простым большинством голосов.
- 8.7. Решения Комитета по займам об отказе в выдаче займа обжалованию не подлежат.