

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Некоммерческой организации «Кредитный
потребительский кооператив граждан «Содействие»

Протокол № 16 от 22 октября 2020 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ

**Некоммерческой организации «Кредитный потребительский кооператив
граждан «Содействие»**

в доработке
г. Абакан, 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1 Общие положения	3
2 Общее собрание членов Кооператива	3
3 Правление Кооператива	11
4 Председатель Правления Кооператива	13
5 Наблюдательный Совет Кооператива	15
6 Комитет по займам Кооператива	16
7 Ответственность лиц, избранных или назначенных в органы Кооператива	17
8 Заключительные положения Кооператива	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Уставом Некоммерческой организации «Кредитный потребительский кооператива граждан «Содействие», далее по тексту «Кооператив» и является внутренним нормативным документом Кооператива.

1.2. Настоящее положение устанавливает структуру, порядок формирования органов Кооператива, определяет их компетенцию и ответственность, а также порядок принятия и оформления решений органов Кооператива.

1.3. Положение, а также все изменения и дополнения к нему действуют с момента утверждения их Общим собранием членов Кооператива. Положение утверждается бессрочно.

1.4. Органами Кооператива являются:

- Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) – далее Общее собрание;
- Правление Кооператива;
- Председатель Правления Кооператива – единоличный исполнительный орган;
- Наблюдательный Совет Кооператива - контрольно-ревизионный орган;
- Комитет по займам Кооператива формируется (приступает к деятельности) при превышении уровня членства в 1000 пайщиков..

1.5. Органы Кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.6. В состав Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива на должность Председатель Правления Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.7. Члены Наблюдательного Совета Кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Наблюдательного Совета Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

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

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кооператива.

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

2.3. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие (представлено) более половины общего количества членов Кооператива на дату проведения собрания. При определении кворума не учитываются голоса членов Кооператива (пайщиков), которые в течение одного года не пользовались услугами Кооператива и признаны «не активными» пайщиками в соответствии со ст. 3.12.2. Устава Кооператива.

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

2.5. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива (пайщиков), решения по которым принимаются квалифицированным большинством (в две трети) голосов от общего числа пайщиков, присутствующих на собрании, относятся:

2.5.1. Утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав Кооператива или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;

- 2.5.2. Утверждение Положений:
- о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок распределения доходов, формирования и использования фондов Кооператива,
 - о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков),
 - о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам),
 - об органах Кооператива,
 - о порядке распределения доходов Кооператива;

• а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции Общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

2.5.3. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;

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

2.5.5. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

2.5.6. Избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива, Комитета по займам Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.6. К вопросам, по которым решения Общего собрания пайщиков принимаются простым большинством голосов, от общего числа пайщиков, присутствующих на собрании, относятся:

2.6.1. Утверждение решений Правления Кооператива и Наблюдательного Совета Кооператива, относящихся к компетенции Общего собрания и принятых в промежутках между общими собраниями;

2.6.2. Отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

2.6.3. Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;

2.6.4. Принятие решения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов Кооператива;

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

2.6.6. Определение приоритетных направлений и программ развития финансовой взаимопомощи, утверждение планов деятельности кооператива на средне и долгосрочную перспективу;

2.6.7. Принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств кооператива.

2.7. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным и внеочередным.

2.8. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Дата собрания назначается Правлением.

2.9. Решение о созыве очередного общего собрания пайщиков и об утверждении его предварительной повестки дня принимается Правлением не позднее 45 дней до даты проведения собрания.

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

2.11. Общее собрание членов Кооператива может проводиться:

○ в очной форме (личное присутствие членов Кооператива и(или) их представителей посредством физического присутствия и(или) присутствия на видеоконференции);

○ в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);

○ в форме Собрания уполномоченных (личное присутствие уполномоченных посредством физического присутствия и(или) присутствия на видеоконференции).

2.12. Вопросы, решение которых отнесено к исключительной компетенции общего собрания, не могут быть переданы для решения другим органам Кооператива.

2.13. Решение о форме проведения Общего собрания членов Кооператива принимает Правление Кооператива.

2.14. Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива и Комитета по займам Кооператива не может проводиться в форме Заочного голосования.

2.15. Члены Кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов Кооператива одним из следующих способов:

- Лично;
 - Через своего Представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания Кооператива);
 - Делегируя своё право голоса другому члену Кооператива (Уполномоченному).
- 2.16. Представитель должен являться членом Кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов Кооператива не более пяти других членов Кооператива. Такая доверенность может быть выдана членам Кооператива (пайщикам) Представителю на срок не более 3 (три) лет.
- 2.17. Каждый пайщик при принятии решений на общем собрании обладает одним голосом, независимо от стоимости учитываемого за ним паенакопления (суммы внесенных им взносов).
- 2.18. Порядок созыва Общего собрания членов Кооператива:
- 2.18.1. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием повестки дня размещается по месту нахождения Кооператива в виде объявления и публикуется в газете «Абакан» или любых других СМИ в городе Абакан Республики Хакасия не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания.
- 2.18.2. В уведомлении или в объявлении о созыве Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) указывается:
- 2.18.3. Полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- 2.18.4. Форма проведения общего собрания (очное собрание, собрание в форме заочного голосования или собрание уполномоченных);
- 2.18.5. Дата, место и время проведения общего собрания. В случае проведения общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования;
- 2.18.6. Повестка дня общего собрания;
- 2.18.7. Порядок ознакомления пайщиков с информацией, подлежащей предоставлению пайщикам 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, в частности: годовой отчет Кооператива; заключение Наблюдательного совета (Ревизионной комиссии, Ревизора) по результатам проверки годового отчета и годовой финансовой отчетности; аудиторское заключение; сведения о кандидатах, предлагаемых к избранию в Правление, Наблюдательный совет и Комитет по займам; проект вносимых в Устав изменений и дополнений или проект Устава в новой редакции; проекты положений и иных внутренних нормативных документов, выносимых на утверждение общего собрания; комментарии к вопросам, включенным в повестку дня; проекты решений общего собрания пайщиков по вопросам повестки дня.
- 2.18.8. Возможность ознакомления пайщиков с указанными материалами и информацией обеспечивается со дня направления им уведомления о созыве Общего собрания в офисе Кооператива по адресу: 655010, Россия, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Торговая, д. 18 .
- 2.18.9. Пайщики вправе предлагать Правлению (или органам и лицам, созывающим общее собрание) изменения и дополнения в повестку дня созываемого собрания не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до даты проведения собрания. Правление (либо органы или лица) обязано обобщить эти предложения и вынести их на рассмотрение общим собранием пайщиков для включения в утверждаемую им повестку дня. Также, в пределах 5 (пяти) дневного срока пайщики выносят на рассмотрение Общим собранием свои заявления об обжаловании действий органов Кооператива, ущемляющие их права. Рассмотрение таких заявлений включается Правлением в проект повестки дня. Отказ в принятии к обсуждению Общим собранием таких заявлений пайщиков и в вынесении по ним решений не допускается.
- 2.19. Рабочими органами очередного Общего Собрания членов Кооператива являются:
- Председатель очередного Общего собрания членов Кооператива;
 - Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива;
 - Счётная комиссия очередного Общего собрания членов Кооператива.
- 2.20. Рабочие органы выбираются из числа членов очередного Общего собрания членов Кооператива путём открытого голосования.
- 2.21. Председатель правления или замещающее его лицо председательствует на общем собрании пайщиков. Общее собрание может поставить и решить вопрос об избрании иного лица для исполнения функций председательствующего на собрании.
- 2.22. В ходе проведения очередного Общего Собрания членов Кооператива Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании Общего собрания Протокол подписывают Председатель и Секретарь очередного Общего собрания.

2.23. Голосование по вопросам выбора членов Правления, Председателя Правления, членов Наблюдательного Совета и членов Комитета по займам проводится тайным голосованием, путём заполнения бюллетеней, форма которых должна включать в себя следующую информацию:

2.23.1. Полное наименование Кооператива;

2.23.2. Дату голосования;

2.23.3. Наименование избираемых органов Кооператива;

2.23.4. Список кандидатов в органы Кооператива (Фамилия, Имя, Отчество) с полями в строке напротив каждой кандидатуры, выраженные формулировками «ЗА», «ПРОТИВ» и «ВОЗДЕРЖАЛСЯ».

2.24. Каждый бюллетень для тайного голосования должен быть заверен печатью Кооператива и подписан членами Счётной комиссии.

2.25. Бюллетени для тайного голосования выдаются под роспись каждому члену Кооператива, присутствующему на Общем Собрании членов Кооператива.

2.26. При тайном голосовании каждый член Кооператива – участник Общего собрания членов Кооператива выбирает в бюллетене один из вариантов голосования по каждой кандидатуре в состав органов Кооператива, поставив отметку в полях «ЗА», «ПРОТИВ» и «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» около кандидатур, внесённых в бюллетень. Заполненные бюллетени опускаются в урну для голосования.

2.27. Одновременное голосование «ЗА», «ПРОТИВ» и «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» по кандидатуре не допускается, такой бюллетень признаётся недействительным. Недействительными бюллетенями так же признаются те, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования, либо бюллетени содержащие любого рода исправления и дополнения.

2.28. Подсчёт голосов осуществляется членами Счётной комиссии в отдельном помещении.

2.29. Итоги тайного голосования оформляются Протоколом Счётной комиссии, который вместе с бюллетенями прилагается к Протоколу Общего собрания членов Кооператива.

2.30. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов Кооператива:

2.31. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов Кооператива:

2.31.1. Если на дату проведения общего собрания пайщиков число пайщиков кооператива превысит двести лиц, для подтверждения кворума, организации голосования и подсчета голосов Общим собранием создается счетная комиссия из числа пайщиков, присутствующих на собрании. Количество членов счетной комиссии и ее персональный состав определяются Общим собранием до вынесения на голосование решения об утверждении Повестки дня;

2.31.2. В случае, если на дату проведения общего собрания (дату принятия решения о созыве общего собрания) число пайщиков кооператива будет меньше двухсот лиц, либо избранные члены счетной комиссии устроятся от исполнения своих обязанностей, либо по каким-то иным причинам счетная комиссия не будет создана, обязанности счетной комиссии исполняют присутствующие на собрании члены Правления. Количественный и персональный состав членов правления, кооптируемых в счетную комиссию, определяет председательствующий на собрании председатель кооператива (председатель правления) или замещающее его лицо.

2.31.3. В счетную комиссию не могут быть избраны лица, выдвигаемые на должности Председателя и членов Правления, и Наблюдательного совета.

2.31.4. Председатель правления передает счетной комиссии реестр пайщиков кооператива на дату проведения собрания (дату принятия решения о созыве общего собрания), на основании которого счетная комиссия регистрирует пайщиков или их представителей, принимающих участие в общем собрании, проверяет их полномочия и выносит заключение о наличии (или отсутствии) кворума общего собрания.

2.31.5. При принятии решений общим собранием, счетная комиссия, в зависимости от принятого способа голосования, организует подсчет голосов (бюллетеней). Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым пайщиком оставлен только один из возможных вариантов голосования.

2.31.6. Решения, принятые общим собранием пайщиков, и итоги голосования по каждому вопросу оглашаются председательствующим на собрании.

2.31.7. Счетная комиссия подводит результаты голосования и передает их Председательствующему на собрании для оглашения. В течение трех дней после проведения общего собрания, счетная комиссия составляет протокол, отражающий результаты голосования по каждому, из вынесенных на рассмотрение общего собрания, вопросу. В протокол голосования вносятся сведения о пайщиках, голосовавших против принятого решения и потребовавших внести запись об этом в протокол. Протокол голосования подписывается членами счетной комиссии и приобщаются к протоколу Общего собрания, совместно со сведениями о членах счетной комиссии или лицах, исполняющих функции счетной комиссии. В случае, если голосования проводилось с использованием бюллетеней, заполненные пайщиками и признанные действительными бюллетени для голосования передаются в архив. После окончания

оформления материалов общего собрания, требующего участия счетной комиссии, счетная комиссия самораспускается.

2.31.8. Выступления по вопросам, вынесенным в повестку дня общего собрания и принятые по ним решения протоколируются. В протоколе указываются:

- дата, время и место проведения общего собрания пайщиков;
- сведения о пайщиках и их представителях, принявших участие в собрании (а при проведении собрания в форме собрания уполномоченных – сведения об уполномоченных, присутствовавших на собрании);
- тезисы выступлений по обсуждению вопросов, вынесенных на рассмотрение общим собранием и результаты голосования по каждому вопросу;
- сведения о членах счетной комиссии или иных лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о пайщиках или их представителях, голосовавших против принятия решения собрания и потребовавших внести запись об этом в протокол.

2.31.9. К протоколу приобщаются документы, принятые общим собранием. Протокол общего собрания подписывается председательствующим на собрании и секретарем собрания прошнуровывается, скрепляется печатью кооператива и хранится в течение всего периода его деятельности.

2.31.10. Пайщики могут ознакомиться с протоколами общих собраний в офисе кооператива. По требованию пайщика ему могут быть предоставлены бумажные или электронные копии или выписки из этих протоколов. Плата, взимаемая за изготовление и предоставление таких копий, не может превышать соответствующих затрат Кооператива.

2.32. При превышении общей численности пайщиков ста лиц, общие собрания пайщиков могут проводиться в форме собрания уполномоченных. Такие уполномоченные избираются общими собраниями пайщиков кооперативных участков. Пайщики, участвующие в таких собраниях, делегируют избранным ими уполномоченными представлять их интересы на общем собрании пайщиков, проводимом в форме собрания уполномоченных.

2.32.1. Пайщик может участвовать на общем собрании пайщиков кооперативного участка лично или через своего представителя. Количество пайщиков кооперативного участка, которых представляет один пайщик или представитель на общем собрании пайщиков кооперативного участка не ограничено.

2.32.2. Общее собрание пайщиков кооперативного участка может проводиться в форме заочного голосования. Порядок проведения такого собрания идентичен порядку, установленному для проведения общего собрания пайщиков в форме заочного голосования.

2.32.3. Решение о созыве общего собрания пайщиков кооперативного участка по выбору уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания. В решении Правления устанавливается:

- Форма проведения общего собрания пайщиков кооперативного участка (очное или заочное голосование).
- Лицо, уполномоченное Правлением председательствовать на общем собрании пайщиков кооперативного участка.
- Список кандидатов, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных от данного кооперативного участка.
- Форма уведомления пайщиков кооперативного участка о проведении общего собрания пайщиков данного кооперативного участка, где указываются:
 - Дата, место и время проведения общего собрания пайщиков кооперативного участка. В случае проведения общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования.
 - Порядок ознакомления пайщиков кооперативного участка с характеристиками кандидатов, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных.

2.32.4. Количество избираемых уполномоченных определяется Правлением по установленной уставом норме представительства от учтенной в реестре действительной численности пайщиков кооператива на дату принятия решения о созыве собрания кооперативного участка по избранию уполномоченных. В случае, если после определения числа уполномоченных, по норме представительства, численность оставшихся пайщиков будет выше половины установленной нормы представительства, они дополнительно избирают уполномоченного. В случае, если оставшаяся численность будет меньше установленной нормы представительства, уполномоченный от этой группы не избирается.

2.32.5. Пайщики кооперативного участка уведомляются о проведении общего собрания пайщиков данного кооперативного участка путем размещения объявления в помещении, где

осуществляет свою деятельность соответствующее территориальное подразделение Кооператива или его территориальные представители и телефонограммой (СМС-сообщением, сообщением по электронной почте), направленной по учтенным в реестре реквизитам для связи с пайщиком. Материалы, касающиеся общего собрания пайщиков кооперативного участка, предоставляются для ознакомления всем пайщикам данного кооперативного участка в помещениях, где осуществляют свою деятельность соответствующие территориальные подразделения Кооператива или его территориальные представители.

2.32.6. Общее собрание пайщиков кооперативного участка проводится под председательством Председателя или члена правления, уполномоченных решением Правления председательствовать на таком собрании. Председатель и члены Правления принимают участие в общем собрании пайщиков кооперативного участка без права голоса.

2.32.7. Общее собрание пайщиков кооперативного участка признается правомочным, если в нем принимают участие более половины пайщиков этого кооперативного участка.

2.32.8. При отсутствии кворума, не позднее, чем через 30 дней после несостоявшегося общего собрания пайщиков кооперативного участка проводится повторное собрание. Повторное собрание считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети от общего количества пайщиков.

2.32.9. Общее количество избранных уполномоченных в Кооперативе, число пайщиков которого не превышает три тысячи физических лиц, не может быть менее семи, при этом количество пайщиков, от которых избирается один уполномоченный и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических лиц.

2.32.10. Уполномоченные кооперативными участками избираются открытым голосованием общим собранием пайщиков кооперативного участка по следующим нормам представительства:

- При численности пайщиков от 100 до 200 – один уполномоченный от 10 пайщиков;
- При численности пайщиков от 200 до 300 – один уполномоченный от 15 пайщиков;
- При численности пайщиков от 300 до 400 – один уполномоченный от 20 пайщиков;
- При численности пайщиков от 400 до 500 – один уполномоченный от 25 пайщиков;
- При численности пайщиков от 500 до 600 – один уполномоченный от 30 пайщиков;
- При численности пайщиков от 600 до 700 – один уполномоченный от 35 пайщиков;
- При численности пайщиков от 700 до 800 – один уполномоченный от 40 пайщиков;
- При численности пайщиков от 800 до 900 – один уполномоченный от 45 пайщиков;
- При численности пайщиков от 900 до 1000 – один уполномоченный от 50 пайщиков;
- При численности пайщиков от 1000 до 2000 – один уполномоченный от 100 пайщиков;
- При численности пайщиков от 2000 до 3000 – один уполномоченный от 150 пайщиков;

Количество уполномоченных по указанной норме определяется с округлением до целого числа.

2.32.11. Решение о выборе уполномоченного принимается простым большинством голосов от общего числа пайщиков, присутствующих на собрании пайщиков кооперативного участка по выбору уполномоченных.

2.32.12. В целях обеспечения нормы представительства допускается избрание уполномоченного от пайщиков нескольких кооперативных участков.

2.32.13. В кооперативных участках, где число пайщиков превышает двести человек, для определения кворума собрания пайщиков кооперативного участка и подсчета голосов при голосовании из числа пайщиков, участвующих в собрании, создается счетная комиссия в количестве трех человек. В случае, если общее собрание пайщиков кооперативного участка проводится в форме заочного голосования, состав счетной комиссии назначается Правлением. Порядок действий счетной комиссии идентичен порядку, установленному для общего собрания пайщиков, проводимого в очной форме.

2.32.14. Уполномоченные избираются из числа пайщиков, не входящих в состав Правления, Наблюдательного совета (Ревизионной комиссии, Ревизора). Председатель правления не может осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе другим пайщикам.

Уполномоченный избирается сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное количество раз. Уполномоченный может прекратить свои полномочия добровольно, по решению избравшего его собрания пайщиков соответствующего кооперативного участка, либо в связи с прекращением членства в Кооперативе. Прекращение полномочий уполномоченного оформляется решением Правления, принятым по его заявлению, с последующим утверждением этого решения общим собранием пайщиков соответствующего кооперативного участка. Такое собрание пайщиков кооперативного участка может быть созвано:

- для избрания нового уполномоченного вместо ранее избранного, который прекратил свое членство в кооперативе;

- для доизбрания уполномоченного (уполномоченных), в случае, если из-за прироста численности пайщиков данного кооперативного участка количество ранее избранных уполномоченных перестанет соответствовать установленной уставом норме представительства.

- для досрочного прекращения полномочий уполномоченного (уполномоченных) в случае, если из-за сокращения численности пайщиков данного кооперативного участка, количество ранее избранных уполномоченных стало избыточным по отношению к установленной уставом норме представительства.

2.32.15. Регулярное сопоставление учитываемой в реестре численности пайщиков кооперативных участков с количеством представляющих их уполномоченных осуществляется Правлением.

2.32.16. Пайщики, вступившие в Кооператив после избрания уполномоченных, предоставляют право представлять их интересы уполномоченным, ранее избранным на кооперативном участке в следующем порядке:

2.32.17. Правление кооператива распределяет вновь принятых пайщиков по ранее созданным кооперативным участкам при приеме в кооператив приложением к реестру пайщиков.

2.32.18. Протоколы собраний пайщиков кооперативных участков по избранию уполномоченных хранятся в головном офисе кооператива, а их копии в помещениях, где осуществляю деятельность территориальные подразделения или представители кооператива, обслуживающие пайщиков данного кооперативного участка. По требованию пайщика ему могут быть предоставлены бумажные или электронные копии или выписки из этих протоколов. Плата, взимаемая за изготовление и предоставление таких копий, не может превышать соответствующих затрат Кооператива.

2.32.19. Полномочия уполномоченного подтверждаются копией решения избравшего его общего собрания пайщиков кооперативного участка. Решение общего собрания пайщиков Кооперативного участка об избрании уполномоченных (уполномоченного) содержит следующие сведения по каждому избранному уполномоченному:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного;
- количество пайщиков, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества пайщиков, которых представляет уполномоченный;
- срок действия полномочий уполномоченного.

2.32.20. Общее собрание пайщиков, проводимое в форме собрания уполномоченных кооперативными участками вправе решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания.

2.32.21. Созыв собрания уполномоченных и оформление принятых им решений осуществляются в порядке, установленном для проведения общего собрания в очной форме (в форме прямого представительства, совместного присутствия). Проверка полномочий уполномоченных, определение кворума и подсчет голосов при принятии решений общим собранием уполномоченных определяется комиссией из Председателя Правления (или замещающего его лица) и одного из членов Правления.

2.32.22. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании пайщиков не может быть менее пяти.

2.32.23. При определении кворума и при принятии решений на собрании уполномоченных, каждый уполномоченный обладает одним голосом. Председатель Правления или замещающее его лицо председательствует на собрании уполномоченных с правом совещательного голоса. Правом совещательного голоса обладают также присутствующие на собрании члены Правления, Наблюдательного совета. Протокол собрания уполномоченных ведет присутствующий на собрании член Правления или Наблюдательного совета или один из уполномоченных по решению собрания.

2.33. Проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.33.1. Решение инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива должно включать:

- Причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива;
- Повестку дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива;
- В какой форме должно проводиться внеочередное Общее собрание членов Кооператива;
- Формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании членов Кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;
- Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.33.2. Форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяет Правление Кооператива в пятидневный срок с момента поступления в Правление решения инициатора о проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.33.3. Повестка внеочередного Общего собрания членов Кооператива определяется на основании решения инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.33.4. Порядок созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива в очной форме, а также порядок его проведения аналогичен порядку созыва и проведения очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.33.5. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива и Комитета по займам Кооператива, об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива не может проводиться в форме заочного голосования.

2.33.6. При проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому члену Кооператива не позднее, чем за **20** (Двадцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.33.7. Бюллетень для голосования должен в себя включать следующую информацию:

- полное наименование Кооператива;
- лицо, инициирующее проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;
- вопросы Повестки внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования;
- поля для голосования по вопросам Повестки дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива, которые позволяют выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах; «ДА», «НЕТ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- место для подписи, расшифровки подписи голосующего;
- поле для указания даты голосования.

2.33.8. Члены Кооператива, получившие бюллетень должны заполнить его и направить или вручить его под роспись Председателю Правления Кооператива не позднее чем за **15** дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

2.33.9. Недействительными признаются бюллетени, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования; бюллетени, в которых отмечено более одного варианта по каждому из вопросов, либо бюллетени, содержащие любого рода исправления и дополнения. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

2.33.10. Итоги проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования оформляются Протоколом внеочередного Общего собрания членов Кооператива. К Протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

2.33.11. Протокол внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счётной комиссии внеочередного Общего собрания членов Кооператива и он утверждается Председателем Правления Кооператива.

2.33.12. Копия Протокола проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования доводится до всех членов Кооператива путём направления его в их адрес не позднее чем через **5** дней после даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

2.34. Общее собрание пайщиков в форме заочного голосования.

2.34.1. При проведении общего собрания пайщика в форме заочного голосования, уведомление о его созыве направляется пайщикам заказным письмом или вручается под расписку совместно с бюллетенем для голосования за двадцать дней до указанного в бюллетене срока окончания их приема.

2.34.2. Принявшими участие в общем собрании в форме заочного голосования считаются пайщики, заполненные бюллетени которых получены Кооперативом до дня окончания приема бюллетеней.

2.34.3. Подсчет и проверка действительности поданных пайщиками бюллетеней в целях определения кворума общего собрания, а также подсчет голосов по вопросам, включенным в повестку дня, осуществляется осуществляется счетной комиссией, сформированной по решению правления из членов правления. Председательствующим на общем собрании, проводимом в форме заочного голосования, является Председатель правления или заменяющее его лицо.

2.34.4. На следующий день после объявленного срока окончания приема бюллетеней, счетная комиссия вскрывает поданные бюллетени, проверяет их достоверность. Бюллетень признается недействительным в случае, если в нем не выбран ни один из возможных вариантов голосования, либо напротив, выбраны все варианты. В случае, если такое допущено только в отношении одного или нескольких вопросов, включенных в бюллетень для голосования, это не влечет недействительность бюллетеня в це-

лом. Такой бюллетень признается действительным в целях определения кворума общего собрания, но голоса подсчитываются только по тем вопросам, в которых указан только один из возможных вариантов голосования. Пайщик может оговорить в бюллетене свое особое мнение, которое отражается в протоколе голосования.

2.34.5. В случае, если количество признанных действительными бюллетеней обеспечивает кворум, собрание признается полномочным и счетная комиссия приступает к подсчету голосов по каждому из включенному в бюллетень вопросам. Вскрытие бюллетеней для голосования и подсчет голосов проводится одновременно в течение одного дня. Результаты голосования протоколируются счетной комиссией и передаются председателю правления. Протокол об итогах голосования передается Председателю правления в течение двух дней после завершения подсчета голосов. Протокол о результатах заочного голосования подписывается Председателем правления и уполномоченным членом правления, руководившим работой счетной комиссии. Протокол о результатах заочного голосования прошнуровывается, скрепляется печатью кооператива и хранится в течение всего периода его деятельности.

2.34.6. В протоколе о результатах заочного голосования указываются:

- дата, до которой принимались заполненные пайщиками бюллетени для голосования;
- количество пайщиков, направивших заполненные бюллетени для голосования;
- результаты голосования по каждому вопросу, включенному в повестку дня;
- особые мнения пайщиков, голосовавших против принятия решений по отдельным вопросам повестки дня;
- сведения о членах правления, исполнявших функции счетной комиссии при определении кворума, подсчете голосов и проводивших лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о Председателе правления и уполномоченном члене правления, руководившим работой счетной комиссии, подписавших протокол.

2.34.7. В течение пяти дней после подписания протокола, кооператив обеспечивает доступ пайщиков к информации о результатах заочного голосования следующими способами:

- Размещением копии протокола о результатах заочного голосования в доступном для ознакомления пайщиками месте в офисе кооператива.
- Публикацией протокола о результатах заочного голосования в газете «Абакан» или других СМИ в городе Абакан Республики Хакасия.
- Размещением протокола о результатах заочного голосования на сайте кооператива в сети Интернет.

3. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. В периоды между Общими собраниями Кооператива руководство деятельностью Кооператива осуществляет Правление Кооператива.

3.2. Правление Кооператива состоит из пяти человек, избираемых общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет.

3.3. Правление возглавляет Председатель, избираемый Общим собранием из числа избранных членов Правления, 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 на основании их добровольного волеизъявления либо в связи с их виновными действиями (бездействием), а также в связи с прекращением членства в кооперативе по решению Правления. Досрочно избранный Председатель или член Правления исполняет свои обязанности до истечения пятилетнего срока полномочий предыдущего Председателя или члена Правления.

3.4. Председатель и члены Правления не могут быть членами Наблюдательного совета, 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.

3.5. Полномочия члена Правления, более одного месяца не исполняющего свои обязательства по условиям участия в финансовой взаимопомощи, приостанавливаются до полного исполнения им своих обязательств. В случае, если эти обязательства не будут погашены в течение 90 дней, Правление принимает решение об исключении этого пайщика из Кооператива с досрочным прекращением его полномочий члена Правления. Решение о досрочном прекращении полномочий члена Правления по такому основанию выносится на утверждение очередного общего собрания. При утверждении этого решения общим собранием избирается новый член Правления вместо досрочно прекратившего полномочия. В случае, если досрочное прекращение полномочий члена правления произошло в промежутках между общими собраниями, а состав правления не обеспечивает необходимый для прения решений кворум, правление кооптирует из числа пайщиков дополнительных членов, которые временно исполняют свои функции до их утверждения очередным общим собранием. В случае, если очередное общее собрание не

утвердить предложенные кандидатуры новых членов правления, решения правления, принятые с их участием пересматриваются. Если голоса временных, и не утвержденных очередным собранием, членов правления повлияли на результат принятых Правлением решений, такие решения аннулируются.

3.6. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, путём личного присутствия членов Правления Кооператива посредством физического присутствия и(или) присутствия на видеоконференции. На заседаниях председательствует Председатель Правления, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя или лицо, избранное членами правления для председательствования на заседании. Заседание Правления признается правомочным, если на нем присутствует более половины членов Правления. Решения Правления принимаются квалифицированным большинством голосов в две трети от количества присутствующих на заседании членов Правления. Заседания Правления протоколируются и подписываются председательствующим и секретарем заседания Правления.

3.7. Правление принимает решение отдельно по каждому вопросу, включенному в повестку дня. Председательствующий зачитывает варианты решения и по каждому вопросу, а члены правления голосуют открыто путем поднятия руки поочередно по каждому из вариантов голосования («За», «Против», «Воздержался»). Подсчет голосов осуществляется Председателем правления или секретарем заседания правления, назначенного из членов Правления или из сотрудников Кооператива.

3.8. Заседания Правления протоколируются и подписываются председательствующим и секретарем заседания Правления.

3.9. Протоколы заседаний Правления хранятся в головном офисе Кооператива. Содержащаяся в них информация открыта для всех пайщиков. По требованию пайщика ему могут быть предоставлены копии или выписки из протоколов заседания Правления на бумажных или электронных носителях. Плата, взимаемая за изготовление и предоставление таких копий, не может превышать соответствующих затрат Кооператива.

3.10. К компетенции Правления относятся:

- Прием и исключение пайщиков.
- Ведение реестра пайщиков.
- Подготовку, инициирование вопросов, выносимых на обсуждение общего собрания и формирование повестки дня, направление уведомлений о созыве, созыв и проведение общих собраний пайщиков.
- Разработку и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива.
- Определение кворума и подсчет голосов при принятии решений Общим собранием пайщиков (в случае, если счетная комиссия не создана или число пайщиков не превышает 200 человек).
- Обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение и контроль соблюдения показателей управленческого и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо - сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности, учета и отчетности по осуществляемым Кооперативом программам финансовой взаимопомощи.
- Утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, кооперативным участкам, различным компонентам финансовой взаимопомощи, отдельным кредитным, сберегательным продуктам, целевым ссудо-сберегательным и инвестиционным программам.
- Предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания пайщиков.
- Управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов в пределах, установленных внутренними нормативными документами;
- Ежеквартальное утверждение отчетов об исполнении сметы доходов и расходов, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, принятие решений о дебетовании из паенакоплений и личных сбережений пайщиков сумм неисполненных пайщиком обязательств при прекращении членства в Кооперативе.
- В пределах, установленных внутренними нормативными документами, варьирование параметров организуемых Кооперативом компонентов и программ финансовой взаимопомощи, в т.ч. стандартов действующих и проектируемых кредитных и сберегательных продуктов, условий участия в целевых инвестиционных и ссудо – сберегательных программах, процентных ставок по предоставляемым пайщикам займам, ставок привлечения средств, в том числе ставок компенсации за пользование личными сбережениями.
- Изменение режима внесения паевых взносов в целях соблюдения финансовых нормативов;

- Ежегодное проектирование принципов и плана кооперативных выплат на паевые взносы;
- Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков;
- Ведение организационной работы с пайщиками, издание, в пределах своей компетенции, решений и распоряжений, обязательных для исполнения пайщиками;
- Заключение трудового договора или договора гражданско-правового характера с лицом, избранным общим собранием Председателем правления, на исполнение им функций единоличного исполнительного органа. Осуществление текущего контроля за его деятельностью, рассмотрение его отчетов, принятие решения о приостановлении его полномочий, рекомендаций общему собранию о продлении или прекращении полномочий Председателя правления.
- Принятие решений о передаче пайщикам, участвующим в целевых инвестиционных программах, финансируемых за счет средств совместных фондов, прав собственности на приобретенное в их пользу имущество.
- Принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования осуществляемых Кооперативом программ финансовой взаимопомощи, рассмотрение отчетности, представляемой донорам целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств.
- Одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения имущества кооператива, а также влекущих уменьшение балансовой стоимости его активов на 10 и более процентов.
- Одобрение намечаемых к совершению сделок кооператива с участием заинтересованных лиц.
- Выбор независимого аудитора для очередной ежегодной аудиторской проверки, утверждение аудитора и условий договора с ним, принятие решения о расторжении такого договора, утверждение отчета об аудиторской проверке (в случае, если проведение такой проверки признано целесообразным или необходимо по закону – если количество пайщиков - физических лиц превысит две тысячи человек и (или) балансовая стоимость активов превысит 60 млн. руб.).
- Иные вопросы, связанные с управлением Кооперативом и подпадающие в сферу компетенции Правления.

3.11. Члены правления имеют право получать любую информацию о деятельности кооператива, знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных кооперативу убытков, оспаривать сделки, совершенные единоличным исполнительным органом, представителем кооператива с превышением ограничений, установленных предоставленными им полномочиями, требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности совершенных кооперативом ничтожных сделок.

3.12. Решения, принятые Правлением Кооператива могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

4.1. Председатель Правления Кооператива руководит деятельностью Правления Кооператива и является единоличным исполнительным органом Кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.

4.2. 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;
- Выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- Организует ведение финансовой и внутренней управленческой отчетности;
- Контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива, составляет отчеты об осуществлении Кооперативом операций финансовой взаимопомощи и планы их последующего развития;
- Регулирует оборот фонда финансовой взаимопомощи в целях соблюдения пруденциальных нормативов и поддержания необходимых уровней ликвидности по кратко и долгосрочным обязательствам Кооператива;
- В рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание, условия привлечения сторонних консультантов, выполняющих работы и услуги для Кооператива, заключает и расторгает трудовые договора и договора гражданско-правового характера, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кооператива;

• Издаёт приказы и дает указания обязательные для исполнения всеми работниками Кооператива.

4.3. Председатель Правления Кооператива имеет право финансовой подписи.

4.4. Лицо, назначаемое на должность Председателя Правления Кооператива, должно отвечать следующим требованиям:

- Иметь высшее экономическое, юридическое или техническое образование;
- Иметь опыт работы на руководящих должностях не менее 2 (двух) лет.

4.5. Председатель Правления Кооператива избирается сроком на 5 (пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

4.6. Председатель Правления Кооператива в соответствии со своим должностными полномочиями выполняет следующие функции:

4.6.1. Самостоятельно определяет штатное расписание Кооператива исходя из устанавливаемой Общим собранием членов Кооператива общей суммы затрат на административные расходы;

4.6.2. Разрабатывает Смету Кооператива на следующий финансовый год;

4.6.3. Решает вопросы подбора кадров, необходимых Кредитному Кооперативу, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, в рамках устанавливаемой Общим собранием членов Кооператива общей суммы затрат на административные расходы;

4.6.4. Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Кооперативе;

4.6.5. Определяет порядок делопроизводства, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых Кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;

4.6.6. Представляет Общему собранию и Правлению Кооператива отчеты о своей деятельности;

4.6.7. Принимает меры по исполнению решений других органов Кооператива;

4.6.8. Представляет Кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции;

4.6.9. Разрабатывает предложения по улучшению деятельности Кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов Кооператива;

4.6.10. Рассматривает и утверждает отчеты филиалов, представительств, отделений, структурных подразделений Кооператива, готовит на основе представленных данных консолидированный отчёт о деятельности Кооператива для Правления Кооператива;

4.6.11. Осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования Кооператива, решает другие вопросы;

4.6.12. Имеет права доступа к любой информации о деятельности Кооператива.

4.7. Председатель Правления Кооператива не имеет права:

4.7.1. Самостоятельно (без согласования с Правлением Кооператива, а в случае предоставления займов членам Кооператива с Комитетом по займам) принимать решения о заключении договоров от имени Кооператива с физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства;

4.7.2. Без согласования с Правлением Кооператива принимать на работу своих ближайших родственников.

4.8. Председатель правления не может быть избран членом Наблюдательного совета.

4.9. Допускается исполнение функций Председателя правления индивидуальным предпринимателем на основании договора гражданско-правового характера на управление кооперативом.

4.10. Общее собрание и Правление в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Председателя правления. Такое решение, в частности может приниматься Правлением при подаче Председателем правления заявления о добровольном сложении с себя полномочий Председателя правления, либо прекращения членства Председателя правления в кооперативе. В этом случае, Правлением из своего состава, избирается один из членов, принимающий на себя временное исполнение функций единоличного исполнительного органа вплоть до избрания общим собранием нового Председателя правления и заключения с ним договора на управление Кооперативом.

4.11. К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления Кооператива относятся:

4.11.1. Назначение даты, места и Повестки дня проведения очередных заседаний Правления Кооператива;

- 4.11.2. Подписание Протоколов заседания Правления Кооператива;
 - 4.11.3. Ведение переписки от имени Правления Кооператива;
 - 4.11.4. Подписание трудового договора с работниками Кооператива;
 - 4.11.5. Инициирование перед Общим собранием членов Кооператива вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления Кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении, нарушения им требований Устава и настоящего Положения;
 - 4.11.6. Подготовка отчёта о деятельности Правления Кооператива и доведение его до членов Кооператива на очередном Общем собрании членов Кооператива;
 - 4.11.7. Разработка и подготовка отчётов по смете доходов и расходов Кооператива;
 - 4.11.8. Представление Кооператива в отношениях с ассоциациями кредитных кооперативов, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях, не связанных с принятием Кооператива на себя финансовых обязательств.
- 4.12. Председатель Правления Кооператива обязан возместить Кооперативу убытки, в случае если по вине Председателя Правления Кооператива Кооператив понес убытки.

5. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ КООПЕРАТИВА

5.1. Наблюдательный Совет Кооператива, избираемый Общим собранием, осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов.

5.2. Наблюдательный Совет Кооператива состоит из 3 (трех) человек.

5.3. Члены Наблюдательного Совета Кооператива (включая Председателя Наблюдательного Совета Кооператива) избираются из состава членов Кооператива путем тайного голосования **квалифицированным большинством голосов** сроком на **пять** лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

5.4. Проведение заседания Наблюдательного Совета Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Наблюдательного Совета, предусмотренного п.5.2. настоящего Положения.

5.5. Наблюдательный совет принимает решение отдельно по каждому вопросу, включенному в повестку дня. Председательствующий зачитывает варианты решения и по каждому вопросу, а члены Наблюдательного совета голосуют открыто путем поднятия руки поочередно по каждому из вариантов голосования («за», «Против», «Воздержался»). Подсчет голосов осуществляется Председательствующим или секретарем заседания наблюдательного совета, назначенного из членов наблюдательного совета, или кооптированного из сотрудников Кооператива.

5.6. Решения Наблюдательного Совета Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества, присутствующих на заседании членов Наблюдательного Совета Кооператива.

5.7. Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию. Члены Наблюдательного совета, не могут быть членом Правления и (или) комитета по займам и не могут передавать осуществление своих полномочий другим лицам. Члены наблюдательного совета не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору или предоставлять кооперативу услуги по договорам гражданско-правового характера.

5.8. По решению Общего собрания полномочия члена Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Основаниями для принятия такого решения могут быть заявление члена Наблюдательного совета о добровольном сложении с себя полномочий, а также ходатайство самого наблюдательного совета о прекращении полномочий своего члена в связи с пренебрежением им своими обязанностями, дисциплиной членства, прекращением членства в кооперативе.

5.9. В случае, если досрочное прекращение полномочий члена Наблюдательного совета произошло в промежутках между общими собраниями, а Наблюдательный совет не обеспечивает необходимый для принятия решений кворум, правление кооптирует из своего состава дополнительных членов Наблюдательного совета, для временного исполнения функций до очередного общего собрания.

5.10. Члены Наблюдательного Совета Кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Наблюдательного Совета Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

5.11. Договор займа и договор передачи личных сбережений между Кооперативом и Председателем Правления Кооператива подписывает от имени Кооператива Председатель Наблюдательного Совета Кооператива.

5.12. Наблюдательный Совет вправе:

- В любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива;
- Получать от органов Кооператива любую информацию о деятельности Кооператива;

○ Созывать общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, или сложилось с себя полномочия.

○ Присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

5.13. Наблюдательный Совет Кооператива обязан:

○ Не позднее, чем за месяц до объявленной даты очередного или внеочередного общего собрания приступить к проверке деятельности Кооператива, состояния его денежных средств и имущества, а также к ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов. Наблюдательный совет представляет в Правление свое заключение по проверке отчета и баланса, которое выносит его на рассмотрение Общего собрания с объяснениями на последовавшие со стороны Наблюдательного совета замечания (если таковые имеются).

○ Давать согласие или не согласие на Займы пайщикам, избранным в органы Кооператива. Если заем предоставляется члену Наблюдательного совета, он не принимает участия в принятии решения о согласовании поданной им заявки на кредитование.

5.14. Заседания Наблюдательного Совета созываются Председателем Наблюдательного Совета или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, по мере необходимости, но не реже чем 1 (один) раз в год.

5.15. Наблюдательный Совет Кооператива в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности Кооператива.

5.16. Наблюдательный Совет Кооператива проверяет меры обеспечения финансовой устойчивости и безопасности Кооператива.

5.17. Работа Наблюдательного Совета отражается в Протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке.

6. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (Создается при количестве членов Кооператива более 1 000).

6.1. Комитет по займам Кооператива состоит из 3 (Трех) человек.

6.2. Комитет по займам Кооператива избирается Общим собранием Кооператива из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива, путём тайного голосования простым большинством голосов сроком на 5 лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

6.3. Комитет по займам Кооператива принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива.

6.4. При количестве членов Кооператива менее 1 000 и отсутствии Комитета по займам, решение о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) принимает:

- по займам в сумме до 1 000 000 (Один миллион) рублей - Председатель Правления;
- по займам в сумме свыше 1 000 000 (Один миллион) рублей - Правление Кооператива.

6.5. Аналогичным образом распределяется компетенция принятия решений об условиях возврата займов в случае, если согласованный договором порядок погашения будет признан неисполнимым или трудно исполнимыми.

6.6. Решения Правления по вопросам, касающимся выдачи и возврата займов, принимаются простым большинством голосов.

6.7. Члены Комитета по займам Кооператив не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператив.

6.8. Полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно по следующим основаниям:

- На основании заявления члена комитета по займам о добровольном сложении с себя полномочий;
- В связи с прекращением членства в кооперативе;
- В связи с прекращением члена комитета по займам, не являющегося пайщиком, трудовых отношений с кооперативом;

- На основании решения общего собрания пайщиков.

6.9. При досрочном прекращении полномочий члена комитета по займам, очередное общее собрание пайщиков избирает новых членов комитета по займам. В случае, если член комитета по займам досрочно прекратил свои полномочия в промежутках между общими собраниями, Правление может кооптировать из своего состава одного или нескольких заместителей членов Комитета по займам. Заместители не работают в Комитете по займам на постоянной основе, а привлекаются в случае, если основные члены не собирают кворума. Полномочия заместителей прекращаются с избранием очередным общим собранием постоянных членов комитета по займам.

6.10. На заседании комитет по займам председательствует председатель комитета или член комитета, уполномоченный другими членами Наблюдательного совета председательствовать на заседании. Комитет принимает решение отдельно по каждому вопросу о предоставлении или порядке возврата пайщиком, вынесенному на рассмотрение. Комитет по займам принимает решения на основании заключений, вынесенных сотрудниками кооператива, взаимодействующими с пайщиком в процессе рассмотрения его заявки на предоставление займа и в процессе пользования заемными средствами. Председательствующий зачитывает варианты решения и по каждому заключению, а члены комитета по займам голосуют открыто путем поднятия

руки поочередно по каждому из вариантов голосования («за», «Против», «Воздержался»). Подсчет голосов осуществляется Председательствующим или секретарем заседания комитета по займам, назначенного из членов комитета по займам или кооптированного из сотрудников Кооператива.

6.11. Деятельность Комитета по займам Кооператива регламентируется действующим законодательством РФ, Уставом и настоящим Положением.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЛИЦ, ИЗБРАННЫХ ИЛИ НАЗНАЧЕННЫХ В ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА.

7.1. Председатель правления, члены Правления и лица, избранные в состав иных коллегиальных органов действуют в интересах Кооператива добросовестно и разумно, обеспечивая его финансовую стабильность и защиту финансовых интересов пайщиков. При нарушении этой обязанности, они должны будут возместить убытки, причиненные кооперативу своими недобросовестными и неразумными действиями. Под недобросовестными и неразумными действиями Председателя правления, членов Правления и иных лиц, избранных в состав коллегиальных органов понимаются действия, осознанно предпринятые ими в сфере их компетенции с нарушением регламентов, установленных уставом, внутренними нормативными документами, решениями Общего собрания и (или) Правления.

7.2. Убытки, причиненные Кооперативу вследствие недобросовестных и неразумных действий Председателя правления и (или) членов Правления, подлежат возмещению ими.

7.3. Убытки, причиненные недобросовестными и неразумными действиями Председателя правления, квалифицируются Кооперативом и подлежат возмещению в следующем порядке:

7.3.1. Общее собрание и (или) Правление устанавливает предмет и обстоятельства наступления имущественного вреда, причинно-следственную связь между наступившим вредом и действиями Председателя правления, размер понесенных кооперативом убытков, виновность Председателя правления.

7.3.2. В случае, если все эти обстоятельства найдут комплексное подтверждение Общее собрание и (или) Правление предъявляют Председателю правления требование о возмещении убытков. Этим требованием устанавливается срок и порядок его исполнения.

7.3.3. Если общее собрание не примет решение о досрочном прекращении полномочий Председателя правления, на период исполнения требования, полномочия Председателя правления приостанавливаются. В случае, если Председатель правления не исполнит или не полностью исполнит такое требование в установленный срок, Кооператив заявляет соответствующее исковое требование в Суд.

7.3.4. Председатель правления не несет ответственность, если будет доказано что его действия (бездействие) было совершено по прямому решению коллегиального органа (Общего собрания пайщиков или Правления), а он возражал против принятия такого решения.

7.4. Убытки, причиненные недобросовестными и неразумными действиями членов Правления и лицами, избранными в состав иных коллегиальных органов возмещаются в порядке, аналогичном установленному п 7.3. настоящего Положения, при том, что общее собрание пайщиков проводит квалификацию убытков и предъявляет виновным лицам требование об их возмещении.

7.5. В случае совместного причинения убытков Кооперативу, Председатель правления, члены Правления и лица, избранные в состав коллегиальных органов Кооператива обязаны возместить их солидарно. Председатель правления, члены Правления и лица, избранные в состав коллегиальных органов Кооператива не возмещают Кооперативу убытки, если их действия основываются на решении Общего собрания пайщиков. В случае, если решение Правления и иных коллегиальных органов, повлекло причинение убытков Кооперативу, от ответственности за причинение таких убытков освобождаются члены Правления и иных коллегиальных органов, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, при наличии подтверждающей это записи в протоколе соответствующего заседания Правления или иного коллегиального органа.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим Собранием членов Кооператива.