

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания в форме
собрания уполномоченных членов
(пайщиков) кредитного потребительского
кооператива «Панда»
Протокол № 9 от «19» ноября 2024г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ПАНДА»

г. Екатеринбург

2024 г

1. Структура органов управления Кооперативом

1.1. Настоящее Положение об органах кредитного потребительского кооператива «Панда» (далее – Положение) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Панда» (далее – Кооператив).

1.2. Органами Кооператива являются:

- Общее собрание членов Кооператива;
- Правление Кооператива;
- Единоличный исполнительный орган;
- Ревизионная комиссия Кооператива (ревизор);
- Комитет по займам Кооператива.

1.3. Структура, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются ФЗ РФ от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, Уставом Кооператива, настоящим положением иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Избрание (назначение) органов управления Кооператива осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Центрального Банка России, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, Уставом Кооператива и настоящим положением.

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

1.5. В состав органов Кооператива, за исключением общего собрания членов Кооператива, могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами Кооператива или работниками Кооператива, а также физические лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица - члена Кооператива.

В состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, Комитета по займам, на должность Единоличного исполнительного органа Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.6. Органы управления Кооператива при проведении заседаний и принятии решений руководствуются правилами, установленными действующим законодательством.

1.7. Корпоративное управление Кооператива осуществляется на основании следующих принципов:

- 1) принцип управления в интересах членов Кооператива;
- 2) принцип соблюдения равенства условий для членов Кооператива при осуществлении ими своих прав.

1.8. Решения органов управления Кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на Общем собрании Кооператива либо оспорены в судебном порядке.

1.9. Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать.

1.10. В случаях дистанционного участия в заседании органов управления Кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

1.11. Решение органа управления Кооператива может быть принято путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании.

1.12. Органы управления Кооператива при принятии решений руководствуются следующими правилами:

- Решение органами управления Кооператива принимается при наличии кворума для принятия решения органом управления Кооператива.
- Решение органами управления Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование.
- В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, поставленному на голосование, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания.
- В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признается заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом

других лиц, присутствующих на заседании, и воздержаться от голосования по данному вопросу.

1.13. При подготовке и проведении заседаний осуществляются следующие процедуры:

- Подготовка к заседанию органов управления Кооператива включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление (представление) лицам, имеющим право голосовать на заседании, материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;
- На каждое заседание органов управления Кооператива назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания;
- В случаях, предусмотренных Уставом Кооператива, на заседание органов управления Кооператива назначается (утверждается) счетная комиссия;
- Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания в соответствии с Уставом Кооператива и настоящим положением, председатель заседания органов управления Кооператива открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня проводится в сроки, определенные уставом Кооператива и настоящим положением.
- Председатель заседания органов управления Кооператива ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо утверждена присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- Председатель заседания органов управления Кооператива предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании;
- Председатель заседания органов управления Кооператива выносит вопросы на голосование и оглашает результаты голосования участникам заседания.

Протоколы заседаний оформляются в соответствии с требованиями Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

Протокол заседаний органов управления кредитного кооператива должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе содержать следующую информацию:

-Порядковый номер;

-Дату, время и форму проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании);

-Повестку дня;

-Список лиц, принимающих участие в заседании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании (в случае совмещение голосования на заседании и заочного голосования);

-Сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания);

-Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

-Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения;

-Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

-Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;

-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;

1.14. При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооператив соблюдает следующие процедуры:

- Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
- В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня проводится в сроки, определённые Уставом Кооператива и настоящим положением.
- При рассмотрении повестки дня заседания органа управления Кооператива председатель заседания выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
- Формой принятия решений по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления Кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания ("за", "против" или "воздержался");
- Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания. При проведении тайного голосования результаты оглашаются после подсчета голосов на заседании органа управления Кооператива, в ходе которого проводилось голосование;
- Результаты голосования на заседании и решения, принятые органом управления Кооператива, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью Кооператива, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

1.15. Кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления Кооперативом:

1) Фиксирует решение правления 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 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;

2) Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 1.15.1. настоящего положения заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления 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.

1.16. При избрании органов управления Кооператива соблюдаются следующие процедуры:

1) Выдвижение кандидатур в состав органов управления Кооператива, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами Кооператива заявлений в письменном виде в правление Кооператива или председателю при проведении общего собрания членов Кооператива в устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании членов Кооператива;

2) Заявление о выдвижении кандидатур в состав органов управления должно включать:

- Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
- Сведения о членстве в Кооперативе, о работе в составе его органов;
- Сведения об образовании и трудовой деятельности.

Заявления о выдвижении кандидатур в состав органов управления, поданные членами Кооператива в правление Кооператива в письменном виде, подлежат приобщению к информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке общего собрания членов Кооператива.

3) Кооператив в течении 3-х рабочих дней после поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления Кооперативом по месту нахождения Кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания членов Кооператива.

1.17.Кандидатуры в состав органов управления Кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов Кооператива из числа лиц, присутствующих на общем собрании.

1.18.Председатель общего собрания членов Кооператива перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления проводит голосование общего собрания членов Кооператива с целью определения способа избрания лиц в состав органов управления Кооператива:

- Тайное или открытое голосование;
- Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

1.19.После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов Кооператива оглашает список лиц, избранных в состав органов управления Кооператива, и срок их полномочий;

1.20.Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе).

1.21.Членам Правления, членам Комитета по займам и членам Ревизионной комиссии Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанных органах.

1.22.В течение срока своей деятельности Кооператив вправе изменять структуру, состав и компетенцию органов управления и контроля.

Статья 2. Полномочия Общего собрания членов Кооператива

2.1. Общее собрание членов Кооператива (далее - Общее собрание) является высшим органом управления Кооператива.

2.2. Общее собрание 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, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

2.3. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

1) утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав Кооператива или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;

2) утверждение Положения о членстве в Кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, Положения о порядке предоставления займов, Положения об органах Кооператива, Положения о порядке распределения доходов

Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции общего собрания членов Кооператива;

3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива, с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками, и отчета о ее исполнении;

4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня, саморегулируемые организации и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами кооператива, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

5) принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Ревизионной комиссии, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

7) утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (Ревизора), Кооператива в случаях, предусмотренных законодательством, Уставом и настоящим положением;

8) отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию;

9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

10) принятие решения о распределении доходов Кооператива;

11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

12) принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности;

13) рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кооператива;

14) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Кооператива, внутренними нормативными документами к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

Статья 3. Правление Кооператива

3.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива, руководство его деятельностью осуществляется Правлением Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в соответствии с требованиями законодательства.

3.2. Члены Правления Кооператива избираются Общим собранием из числа членов Кооператива в количестве трех человек сроком на пять лет.

Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления, избираемый Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива сроком на пять лет.

Лица, избранные в состав Правления Кооператива, Председатель Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания полномочия члена Правления Кооператива и Председателя Правления могут быть прекращены досрочно.

3.3. Председатель Правления и члены Правления Кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием коллегиальных органов Кооператива.

3.4. Заседания Правления созываются Председателем правления или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

Дату и повестку дня заседания правления Кооператива определяет Председатель правления Кооператива.

Заседания Правления протоколируются и подписываются Председателем и секретарем заседания правления.

Протоколы заседаний Правления хранятся в головном офисе Кооператива в г. Екатеринбург.

3.5. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, т.е. при наличии кворума. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно или проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления.

На заседании Правления Кооператива председательствует Председатель правления Кооператива или назначенный им член Правления (в случае его отсутствия на заседании).

Порядок проведения заседаний Правления Кооператива:

- Определение председательствующим кворума заседания;
- Рассмотрение Правлением Кооператива повестки дня и принятие решений;
- Оформление протокола по итогам проведения заседания правления.
- Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.

В случае отсутствия кворума заседание Правления не проводится. Повторное заседание Правления с той же повесткой дня должно быть проведено в срок не позднее чем через 10 дней.

3.6. Правление Кооператива осуществляет следующие функции:

- 1) осуществление подготовки Общего собрания;
- 2) формирование повестки дня Общего собрания, направление уведомлений о его созыве, определение формы проведения Общего собрания;
- 3) определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания;
- 4) подготовка проведения собрания части членов Кооператива, утверждение кандидатур Председателей собрания части членов Кооператива и кандидатур лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива
- 5) обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение, утверждение и контроль за соблюдением внутренних стандартов операционного 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;
- 6) 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 взносов, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи;
проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива;
- 7) осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;
- 8) управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов;
- 9) утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, кооперативным участкам, различным компонентам финансовой взаимопомощи;
- 12) предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания членов Кооператива;
- 13) принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов;
- 14) инвентаризация паевых взносов и сбережений, рассмотрение сметы доходов и расходов и отчетов о ее исполнении, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и сбережений, принятие решений о дебетовании из личных сбережений членов Кооператива в счет погашения просроченной

задолженности члена Кооператива при прекращении его членства в Кооперативе;

15) утверждение внутренних положений, решение об утверждении которых не отнесено к исключительной компетенции Общего собрания.

16) принятие решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

21) разработка и представление на утверждение Общим собранием членов Кооператива внутренних нормативных документов Кооператива;

22) утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания членов Кооператива в заочной форме;

исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания Кооператива.

23) разработка программ и планов развития Кооператива;

24) осуществление деятельности по управлению рисками в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов.

25) В случае отсутствия сформированного в Кооперативе комитета по займам, принятие решения о предоставлении займов членам Кооператива,

26) утверждение не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива, с учетом требований, установленных частью 3 статьи 3 190 Федерального закона, размер и порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением.

27) назначение и пересмотр процентных ставок по займам в пределах диапазонов, установленных Положением о порядке предоставления займов кредитного потребительского кооператива, режима внесения членских взносов, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи.

28) назначение комитета по займам Кооператива, досрочное прекращение полномочий членов комитета по займам;

29) утверждение форм договоров и документов, связанных деятельностью и членством в Кооперативе;

30) решение иных вопросов, связанных с управлением Кооператива, в промежутках между Общими собраниями.

Правление Кооператива обязано включить в Повестку дня очередного Общего собрания любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) или Председателя Правления.

3.7. Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом №190-ФЗ и (или) Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания.

3.8. Члены Кооператива вправе обжаловать решения Правления Кооператива на Общих собраниях путем подачи заявления на имя Председателя Правления. Правление Кооператива обязано рассмотреть заявление на очередном заседании и принять по нему мотивированное решение. В случае отказа в удовлетворении заявления, Правление включает рассмотрение данного вопроса в повестку дня очередного Общего собрания.

3.9. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

3.10. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение Правления Кооператива повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления Кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.

Убытки, причиненные членами Правления Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину в причинении ими убытков Кооперативу, в котором определен их объем и размер в денежном выражении.

Член(ы) Правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение трех месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

Не допускается возмещение убытков членами Правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

3.11. Председатель и члены Правления Кооператива могут быть освобождены от исполнения обязанностей (полномочий) в любое время по решению Общего собрания. Для принятия такого решения требуется согласие простого большинства членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании.

3.12. Члены Правления вправе получать компенсацию понесенных ими расходов, связанных с осуществлением функций членов Правления.

3.13. Члены Правления и Председатель Правления должны принимать меры по защите сведений конфиденциального характера.

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

-Председатель Правления кредитного кооператива фиксирует решение Правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной

которых является кредитный кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

-фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления кредитного кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

3.15. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п3.14 настоящего Положения, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя Правления кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель Правления кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления кредитного кооператива.

Статья 4. Председатель Правления Кооператива

4.1. Председатель Правления Кооператива руководит деятельностью Кооператива и является единоличным исполнительным органом Кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками.

Председатель Правления Кооператива является ответственным за ведение, хранение реестра членов Кооператива, а также обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в реестре, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.

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

- представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива;
- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- принимает решения о приеме в члены Кооператива и исключении из членов Кооператива, в соответствии с требованиями настоящего Положения Кооператива.

4.3. Председатель Правления Кооператива отвечает за разработку Сметы Кооператива на следующий финансовый год.

4.4. Председатель Правления Кооператива отвечает за реализацию мероприятий по вопросам управления рисками, относящихся к его компетенции в соответствии с требованиями Положения об управлении рисками.

4.5. Председатель Правления Кооператива самостоятельно определяет штатное расписание Кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членов Кооператива общей суммы затрат на административные расходы.

4.6. Председатель Правления Кооператива обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления Кооператива в порядке, определенном Правлением Кооператива.

4.7. Трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления Кооператива подписывается от имени Кооператива Председателем Ревизионной комиссии Кооператива (Ревизором).

4.8. В случае добровольного сложения своих полномочий Председатель Правления Кооператива не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий, обязан направить заявление о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление Кооператива обязано рассмотреть данное заявление и назначить лицо, на которое возложить временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа Кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя Правления Кооператива, создать комиссию по передаче дел и должности и не позднее трёх дней после прекращения полномочий Председателя Правления Кооператива инициировать созыв внеочередного Общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления Кооператива

4.9. В случае невозможности исполнения Председателем Правления Кооператива своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление Кооператива назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа Кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя Правления Кооператива и в течение трёх дней инициирует созыв внеочередного Общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления Кооператива.

4.10. Деятельность Председателя Правления Кооператива регламентируется действующим законодательством, нормативными документами Банка России, Уставом, настоящим положением, иными внутренними документами Кооператива и Трудовым договором, заключенным с Председателем Правления Кооператива.

4.11. Председатель Правления Кооператива должен действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно. Председатель Правления Кооператива, виновными действиями которого Кооперативу причинены убытки, обязан возместить Кооператива эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства в следующем порядке:

Решение о признании суммы причинённых Кооператива убытков и сроках их возмещения Председателем Правления Кооператива может принять Общее собрание членов Кооператива на основании акта

Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива. В случае, если Председатель Правления Кооператива не согласен с величиной признанных Общим собранием убытков или сроком их возмещения Кооператива, спор между Председателем Правления Кооператива и Кооперативом разрешается в арбитражном суде. В этом случае Общее собрание членов Кооператива своим решением вправе отстранить Председателя Правления от исполнения своих обязанностей и назначить лицо, которое от имени Кооператива будет вправе обратиться с иском в суд.

Статья 5. Ревизионная комиссия (Ревизор)

5.1. Ревизионная комиссия Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом и настоящим положением.

В Кооперативе с числом членов более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет ревизионная комиссия Кооператива.

5.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию. Председатель и члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием из числа членов кооператива сроком на пять лет. Ревизионная комиссия Кооператива состоит из 3 (трех) человек, включая Председателя Ревизионной комиссии Кооператива.

Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии (Ревизора) могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания, полномочия члена Ревизионной комиссии (ревизора) могут быть прекращены досрочно. Член Ревизионной комиссии (Ревизор) не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член Ревизионной комиссии (Ревизор) не может быть членом Правления Кооператива, Единоличным исполнительным органом Кооперативом, членом Комитета по займам Кооператива.

5.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием.

5.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.

5.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе созывать Общее собрание в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива, а также в иных предусмотренных федеральным законом случаях.

5.6. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

5.7. Согласие Ревизионной комиссии (Ревизора) в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

5.8 Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем один раз в год.

Дату и повестку дня заседания Ревизионной комиссии Кооператива определяет Председатель Ревизионной комиссии Кооператива.

Заседания Ревизионной комиссии протоколируются и подписываются Председателем и секретарем заседания Ревизионной комиссии.

Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов, т.е. при наличии кворума.

Решения Ревизионной комиссии считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно или проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

На заседании Ревизионной комиссии председательствует Председатель Ревизионной комиссии или назначенный им член Ревизионной комиссии (в случае его отсутствия на заседании).

Порядок проведения заседаний Ревизионной комиссии:

- Определение председательствующим кворума заседания;
- Рассмотрение Ревизионной комиссией повестки дня и принятие решений;
- Оформление протокола по итогам проведения заседания Ревизионной комиссии.
- Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.

В случае отсутствия кворума заседание Ревизионной комиссии не проводится. Повторное заседание Ревизионной комиссии с той же повесткой дня должно быть проведено в срок не позднее чем через 10 дней.

5.9. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

5.10. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана не позже, чем за месяц до даты очередного Общего собрания, приступить к проверке деятельности Кооператива, Правления, Комитета по займам, состояния денежных средств и имущества Кооператива, а также к ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов, всего делопроизводства Кооператива. По

результатам проверки Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет свое заключение в Правление, которое выносит его на рассмотрение Общего собрания с объяснениями на последовавшие со стороны Ревизионной комиссии замечания, если таковые имеются.

5.11. Наряду с плановыми, Ревизионная комиссия (Ревизор) может проводить и внеочередные ревизии по требованию не менее чем 10% от общего числа членов Кооператива.

5.12. Заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива по выявленным нарушениям рассматриваются и исполняются Правлением или Единоличным исполнительным органом Кооператива в течение 30 дней, после чего ими принимаются решения по выявленным нарушениям. В случае несогласия Ревизионной комиссии Кооператива с решением Правления или Единоличного исполнительного органа Кооператива либо при непринятии ими решения, Ревизионная комиссия инициирует созыв внеочередного Общего собрания и представляет свое решение на его рассмотрение.

5.13. Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) заключает трудовой договор или договор гражданско-правового характера с Председателем Правления, на осуществления им трудовых функций, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением в статусе штатного сотрудника, на платной основе.

5.14. Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет текущий контроль за деятельностью Председателя Правления, рассмотрение его отчетов, принятие решения о приостановлении его полномочий, рекомендаций общему собранию о продлении или прекращении полномочий Председателя Правления.

5.15. Правление и Единоличный исполнительный орган Кооператива обязаны оказывать Ревизионной комиссии (Ревизору) необходимое содействие, предоставлять все материалы и документы, необходимые для осуществления ревизий, и обеспечивать условия для их проведения.

5.16 Члены Кооператива вправе обжаловать решения Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива на Общих собраниях путем подачи заявления на имя Председателя Правления. Правление Кооператива обязано рассмотреть заявление на очередном заседании и принять по нему мотивированное решение. В случае отказа в удовлетворении заявления, Правление включает рассмотрение данного вопроса в повестку дня очередного Общего собрания.

Статья 6. Комитет по займам Кооператива

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

В случае отсутствия в Кооперативе комитета по займам решение о предоставлении займов членам Кооператива принимает Правление Кооператива.

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

6.3. Решения Комитета по займам об отказе в выдаче займа обжалованию не подлежат.

6.4. Персональный состав комитета по займам назначается правлением кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива в составе 3 человек сроком на пять лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению правления Кооператива, полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно

6.5. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

6.6. Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов, т.е. при наличии кворума.

6.7. Решение Комитета по займам принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса.

6.8. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание Комитета по займам не проводится. Повторное заседание Комитета по займам с той же повесткой дня должно быть проведено в срок не позднее чем через 10 дней.

7. Порядок корпоративных процедур при проведении Общего собрания членов Кооператива и порядок проведения общего собрания

7.1. Общее собрание может быть очередным или внеочередным. Общее собрание кооператива может проводиться:

- в Очной форме (личное присутствие членов Кооператива, в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива);
- в форме Собрания уполномоченных (личное присутствие уполномоченных, в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива);
- в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования).

Решение о форме проведения общего собрания принимает Правление Кооператива.

7.2. Очередное Общее собрание проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Дата проведения очередного общего собрания устанавливается Правлением Кооператива.

Срок полномочий общего собрания членов Кооператива – до момента ликвидации Кооператива

7.3. Внеочередное Общее собрание может быть созвано по инициативе:

- Правления Кооператива (решение оформляется Протоколом);
- по требованию иных органов Кооператива (решение оформляется Протоколом);
- по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива (решение оформляется Протоколом)

7.4. В случае, если внеочередное Общее собрание созывается по требованию Ревизионной комиссии Кооператива, Председателя Правления, Единоличного исполнительного органа Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива, Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в его созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

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

Решение инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно включать:

-Причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;

-Повестку дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;

-В какой форме должно проводиться внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива;

-Формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании членов кредитного кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;

-Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

Повестка внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива определяется на основании решения инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

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

7.5. Уведомление о созыве Общего собрания с указанием повестки дня направляется членам Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания направляется каждому члену Кооператива заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручается под расписку.

Выбор конкретного способа уведомления осуществляется Правлением Кооператива при подготовке к Общему собранию.

Уведомление о созыве общего собрания членов Кооператива с числом членов Кооператива более двухсот физических лиц и юридического лица на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания размещается на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка: сайте Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» <https://nokkunion.ru/> – либо, на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: <https://kpkpanda.ru/>.

7.6. В случае, если число членов Кооператива превышает три тысячи физических лиц и юридического лица, Кооператив не позднее за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива направляет уведомление о проведении собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

7.7. При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных, способ уведомления о проведении Общего собрания определяется Правлением Кооператива.

При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных уполномоченные уведомляются письменно.

7.8. В уведомлении о созыве Общего собрания должны быть указаны:

- 1) полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- 2) форма проведения Общего собрания (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);

- 3) дата, место и время проведения Общего собрания. В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени

для голосования;

4) повестка дня Общего собрания;

5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке Общего собрания 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 по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и Ревизионной комиссии, 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.

7.9. Член Кооператива вправе участвовать в Общем собрании лично или через своего представителя. На Общем собрании член кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива.

7.10. Общее собрание считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива. При отсутствии кворума очередного Общего собрания не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

7.11. В Кооперативе с числом членов более 200 для определения кворума Общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием, а 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.

7.12. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании, определяет кворум Общего собрания, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

7.13. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только

один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

7.14. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы Общего собрания или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

7.15. Решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование.

7.16. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-6 пункта 2.3 настоящего положения принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на общем собрании членов кооператива. Решения по другим вопросам принимаются единогласно или большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на общем собрании членов Кооператива.

7.17. Решение Общего собрания, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке не позднее 6 месяцев с даты проведения собрания.

7.18. Каждый член Кооператива при принятии решений на Общем собрании обладает одним голосом вне зависимости от суммы его паенакопления и личных сбережений. Заседания Общего собрания протоколируются. Протокол Общего собрания членов Кооператива подписывается председательствующим и секретарем Общего собрания. Протоколы Общего собрания прошнуровываются, скрепляются печатью Кооператива и хранятся в течение всего периода деятельности Кооператива. Члены Кооператива могут знакомиться с протоколами Общих собраний согласно их письменному запросу, с указанием конкретного периода их проведения и информации, которую они считают необходимым получить.

7.19. Содержание, оформление протокола должно соответствовать Базовому стандарту корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

7.20. Протоколы заседаний Общих собраний(счетной комиссии), документы, утвержденные в ходе заседаний хранятся по месту нахождения Кооператива в течении всего срока осуществления деятельности Кооператива.

7.21. Решения, принятые на Общем собрании, могут быть оспорены членом Кооператива в судебном порядке не позднее 6 месяцев с даты проведения собрания.

8. Корпоративные процедуры при проведении общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных. Выбор уполномоченных

8.1. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав правления Кооператива, контрольно-ревизионного органа Кооператива. Единоличный исполнительный орган Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

8.2. Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания.

8.3. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам.

8.4. Срок, на который избирается уполномоченный, составляет 5 лет.

8.5. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

- В случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативе о проведении очередного (внеочередного) собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных при соблюдении условий, предусмотренных Федеральным законом N 190-ФЗ и Уставом и настоящим Положением;
- При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
- При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;
- При добровольном отказе от выполнения членом Кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления Кооперативе.

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

8.7. Уполномоченные могут быть досрочно переизбраны (сняты, временно отстранены или могут прекратить свои полномочия добровольно) решением собрания членов Кооператива кооперативного участка и зафиксированы в протоколе указанного собрания.

8.8. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива.

8.9. При проведении общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных, соблюдаются следующие процедуры:

1) Решение о проведении заседания общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается Правлением Кооператива в случае, если выполняются условия, предусмотренные Федеральным законом N 190-ФЗ Уставом и настоящим положением;

Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания Кооператива, в соответствии с Уставом Кооператива и настоящим положением;

2) Уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов Кооператива в порядке, предусмотренном для проведения Общего собрания в соответствии с Уставом Кооператива и настоящим положением;

3) Кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов Кооператива) в форме собрания уполномоченных членов Кооператива, изъявивших желание присутствовать без права голоса в данном собрании;

4) Число членов Кооператива определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов Кооператива.

Количество уполномоченных в Кооперативе, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и юридического лица, не может быть менее семи. При этом число членов Кооператива, от которых избирается один уполномоченный не более 150 человек.

Общее количество избранных уполномоченных в кредитном кооперативе не может быть:

- менее 7 – при количестве членов кредитного кооператива менее 3 000 членов;

- менее 20 – при количестве членов от 3 000 до 9 999;

- менее 40 – при количестве членов 10 000 и более.

Если число членов Кооператива от одного кооперативного участка превышает количество физических лиц и юридического лица, установленное настоящим Положением, то избирается два и более уполномоченных от одного кооперативного участка.

5) Общее собрание членов Кооператива в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных.

При отсутствии кворума не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное собрание членов Кооператива кооперативного участка с той же повесткой дня.

6) Один уполномоченный при голосовании на заседании общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов Кооператива он представляет;

7) Решение общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании.

8) В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные.

9) Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива.

8.10. Избрание уполномоченных в Кооперативе проводится на собраниях части членов Кооперативе в местах расположения Кооператива, его обособленных подразделений (при наличии) (далее - кооперативные участки).

8.11. Кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные, исходя из обеспечения возможности участия членов Кооператива в собрании части членов Кооператива.

8.12. Проведение общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации Кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является Кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) Кооператива на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных превышает три тысячи физических лиц и юридического лица, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней.

8.13. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов Кооператива по избранию уполномоченных Кооператив осуществляет следующее:

Решением правления Кооператива определяется:

1.23.Общее количество кооперативных участков Кооператива для проведения собраний части членов Кооператива, на которых необходимо избрать уполномоченных;

1.24.Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов Кооператива, и состав членов Кооператива, которых должны представлять уполномоченные;

1.25.Дату, время и форму (очная, заочная или смешанная) проведения собраний части членов Кооператива на кооперативных участках, место проведения заседаний и (или) способ дистанционного участия части членов Кооператива в заседаниях, в случаях заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования части членов Кооператива на кооперативных участках;

1.26.Кандидатуру председателя собрания части членов Кооператива и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива;

1.27.Порядок уведомления членов Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива, включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;

1.28. При наличии у Кооператива обособленных подразделений за пределами муниципального образования по месту нахождения Кооператива, Кооператива обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов Кооператива с решением правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива и обеспечить возможность участия членов Кооператива в собрании части членов Кооператива.

8.14. При проведении собрания части членов Кооператива:

1.29. Председатель собрания части членов Кооператива на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива, определяет кворум (при этом кворум собрания части членов Кооператива не может быть менее половины количества членов Кооператива, имеющих право голосовать на данном собрании части членов Кооператива, организует проведение собрания части членов Кооператива;

1.30. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае заочного голосования собрания части членов Кооператива;

1.31. На кооперативных участках при проведении собрания части членов Кооператива его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением Кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов Кооператива из состава присутствующих на данном собрании членов Кооператива.

8.15. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов Кооператива, которых представляет избранный уполномоченный, хранится по месту нахождения исполнительного органа кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности Кооператива.

Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение такого собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

1) фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

2) число членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;

3) фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов Кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридического лица - членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;

4) срок полномочий.

Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом и настоящим положением в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания членов Кооператива. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений общим собранием членов Кооператива.

8.16. Собрание членов Кооператива кооперативного участка может проводиться в течение пяти месяцев после окончания финансового года, но не позднее, чем за месяц до проведения общего собрания членов Кооператива (в форме собрания уполномоченных).

8.17. Избранный уполномоченный в работе на общем собрании уполномоченных должен руководствоваться позицией членов Кооператива своего кооперативного участка и их интересами.

9. Общее собрание членов Кооператива в форме заочного голосования

9.1. Общее собрание может быть проведено в форме заочного голосования.

9.2. При проведении Общего собрания в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения, принятые Общим собранием в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания.

9.3. 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 высказать мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах; «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- Место для подписи, расшифровки подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица – члена Кооператива;
- Поле для указания даты голосования.

9.4. Члены Кооператива, получившие бюллетень, должны заполнить его и направить его любым из способов, не противоречащих законодательству, не позднее указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

9.5. 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.

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

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

9.8. Отчет об итогах голосования по итогам проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования доводится до всех членов кредитного кооператива путём направления его в их адрес не позднее чем через 5 дней после даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

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

10. Заключительные положения

10.1 Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся определения функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов Кооператива.