

ПРОЕКТ  
УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием членов  
КПК «Аврора-Плюс»  
Протокол № 21 от «01» октября 2020 г.

Предыдущие версии утверждены:  
*Общим собранием членов  
КПК «Аврора-Плюс»  
Протокол №20 от «14 мая 2020 г.*

*Общим собранием членов  
КПК «Аврора-Плюс»  
Протокол № 18 от «01» августа 2019 г.*

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об органах кредитного потребительского кооператива**  
**«Аврора-Плюс»**  
**(новая редакция)**

г. Санкт-Петербург  
2020 год

Кредитный потребительский кооператив «Аврора-Плюс» (далее по тексту – Кооператив) осуществляет свою деятельность на основании: Гражданского кодекса РФ (ст. 123.2 и ст. 123.3), Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов, базовых стандартов, Устава и внутренних нормативных документов Кооператива.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Органами кредитного потребительского кооператива «Аврора-Плюс» являются:

- Общее собрание членов Кооператива;
- Правление Кооператива;
- Единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель правления;
- Комитет по займам Кооператива.

- Контрольно-ревизионный орган - ревизионная комиссия Кооператива;

1.2. Структура, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.

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

1.4. Решением Общего собрания Кооператива могут быть дополнительно созданы иные совещательные и экспертные органы.

1.5. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее – заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь супругами, родителями, детьми, полнородными или неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

1.6. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива.

Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их

использование в целях, не предусмотренных Уставом Кооператива. Под термином «возможности Кооператива» понимаются принадлежащее Кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.

1.7. В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть Кооператив:

1.7.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;

1.7.2. сделка должна быть одобрена Правлением Кооператива до ее совершения.

1.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требования настоящей статьи, может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) иску не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

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

1.10. 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.

## **2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КООПЕРАТИВА**

2.1. Решения органов Кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов Кооператива (далее – заседания) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовыми стандартами и Уставом Кооператива.

2.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенции органов Кооператива определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовыми стандартами и Уставом Кооператива.

2.3. Органы Кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.3.1. Решение органами Кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определенного Уставом Кооператива.

2.3.2. Решение органами Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц,

участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями Законодательства Российской Федерации и Уставом Кооператива.

2.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания.

2.3.4. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания.

2.3.5. 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.

2.4. При проведении заседаний и принятии решений органами Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

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

2.4.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа Кооператива, председатель заседания выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

2.4.3. Формой принятия решение по вопросам повестки дня является голосование членов органа Кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против», «воздержался»);

2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания.

2.4.5. Решения органов Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения заседания оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью Кооператива (при наличии).

### **3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА**

3.1. Подготовка и проведение заседаний должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятые с соответствия с ним нормативными актами Банка России. Базовым стандартом и Уставом Кооператива

3.2. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения Кооперативом:

3.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на

заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;

3.2.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь (если иной порядок их назначений (утверждения) не предусмотрен Уставом Кооператива).

3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;

3.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено не позднее 30 дней.

3.2.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.6. Председатель заседания ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена, либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утвержденным регламентом;

3.2.8. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.

3.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее – протокол):

3.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью Кооператива;

3.3.2. В случае наличия приложения к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарем заседания и подлежат хранения вместе с протоколом заседания;

3.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

3.3.3.1. Порядковый номер

3.3.3.2. Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);

3.3.3.3. Повестку дня;

3.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

3.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

3.3.3.6. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;

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

- 3.3.3.8. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
- 3.3.3.9. Число голосов, поданных по каждому варианту решения, поставленного на голосование с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
- 3.3.3.10. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- 3.3.3.11. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
- 3.3.3.12. Другие положения, определенные Уставом Кооператива.

3.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива).

3.5. В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

3.6. Порядок ознакомления с протоколами Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами Кооператива.

## **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

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

4.2. 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, контрольно-ревизионного органа Кооператива, Комитета по займам Кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

4.3. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

4.3.1. утверждение устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кооператива или утверждение устава Кредитного кооператива в новой редакции;

4.3.2. утверждение внутренних нормативных документов кредитного кооператива:

4.3.2.1. Положения о членстве в Кооперативе;

4.3.2.2. Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива;

4.3.2.3. Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков);



4.3.2.4. Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам);

4.3.2.5. Положения об органах Кооператива;

4.3.2.6. Положения о порядке распределения доходов Кооператива.

4.3.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета об ее исполнении;

4.3.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено Законом №190-ФЗ, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

4.3.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

4.3.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кредитного кооператива и Председателя Правления, контрольно-ревизионного органа (ревизионной комиссии) Кредитного кооператива, комитета по займам Кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

4.3.7. утверждение решений Правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа (ревизионной комиссии) Кооператива в случаях, предусмотренных Законом №190-ФЗ, а также в случаях, предусмотренных Уставом Кооператива;

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

4.3.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

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

4.3.11. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и утверждение аудиторской организации или индивидуального аудитора;

4.3.12. иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и Уставом Кооператива к компетенции общего собрания членов Кооператива.

4.4. Решение Общего собрания, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кредитного кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

## **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ)**

5.1. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

5.2. **Форма проведения Общего собрания:**

5.2.1. Очное собрание (личное или дистанционное присутствие членов Кооператива с помощью аппаратно-программных продуктов);

5.2.2. Собрание уполномоченных (личное или дистанционное присутствие с помощью аппаратно-программных продуктов));

5.2.3. Заочное голосование (голосование по бюллетеням для голосования).

**5.3. Созыв Общего собрания:**

5.4. Очередное общее собрание проводится в срок не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

5.5. Очередное общее собрание созывается по решению Правления Кооператива.

5.6. Внеочередное Общее собрание может быть созвано по инициативе Правления Кооператива, по требованию иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

5.6.1. В случае если внеочередное Общее собрание созывается по требованию Контрольно-ревизионного органа (ревизионной комиссии), единоличного исполнительного органа Кредитного кооператива (Председателя правления) 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.

5.7. Уведомление о созыве общего собрания членов Кооператива 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 членов Кооператива должно быть направлено каждому члену Кооператива одним или несколькими из следующих способов:

5.7.1. заказным письмом по указанному в Реестре членов Кооператива почтовому адресу члена Кооператива;

5.7.2. вручено под расписку;

5.7.3. письмом на электронную почту по указанному в Реестре членов Кооператива электронному адресу члена Кооператива;

5.7.4. размещением официального уведомления на сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанном в п. 1.6. Устава Кооператива;

5.7.5. уведомлением в Личном кабинете пайщика на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанном в п. 1.6. Устава Кооператива.

5.7.6. Если число членов Кооператива превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления о созыве общего собрания Кооператив не позднее чем за 30 дней до дня



проведения Общего собрания направляют уведомление о проведении такого собрания заказным письмом с **уведомлением в Банк России**.

5.7.7. В уведомлении о созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков) должны быть указаны:

5.7.7.1. полное наименование Кооператива и место его нахождения;

5.7.7.2. форма проведения Общего собрания (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);

5.7.7.3. 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;

5.7.7.4. повестка дня Общего собрания;

5.7.7.5. 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:

5.7.7.5.1. годовой отчет кредитного кооператива;

5.7.7.5.2. заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

5.7.7.5.3. аудиторское заключение;

5.7.7.5.4. сведения о кандидатах в Правление Кооператива;

5.7.7.5.5. сведения о кандидатах в контрольно-ревизионный орган Кооператива;

5.7.7.5.6. проект вносимых в устав Кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции;

5.7.7.5.7. проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива;

5.7.7.5.8. проекты решений Общего собрания.

5.8. **Порядок организации подсчета голосов на Общем собрании:**

5.8.1. Член Кооператива вправе участвовать в Общем собрании лично или через своего представителя.

5.8.2. На Общем собрании член Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива.

5.8.3. 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.

5.8.4. В Кооперативе при количестве 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.

5.8.5. В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива.

5.8.6. 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.

5.8.7. 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.

5.8.8. 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.

5.8.9. 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.

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

5.8.11. Решения по вопросам, указанным в пунктах 6.3.1. – 6.3.6. Устава Кооператива, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании.

5.8.12. Решение Общего собрания членов Кооператива (пайщиков), исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов Кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

5.8.13. Решение общего собрания кооператива в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения собрания, оформляется протоколом, который подписывается председателем и секретарем собрания и скрепляется

печатью кооператива, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами, установленными внутренними документами кредитного кооператива.

### **5.9. Общее собрание в форме собрания уполномоченных**

5.9.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) может проводиться в форме собрания уполномоченных. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные.

5.9.2. При проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, обязательно исполнение следующих процедур:

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

5.9.2.2. Уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов Кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и п. 5.7 Устава Кооператива;

5.9.2.3. Кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов Кооператива (пайщиков), изъявивших желание принять участие на данном собрании;

5.9.2.4. Общее количество избранных уполномоченных в Кооперативе:

5.9.2.4.1. не может быть менее семи, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный устанавливается в количестве 40 (сорока) физических и (или) юридических лиц.

5.9.2.5. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в Кооперативе по трудовому договору;

5.9.2.6. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов Кооператива (пайщиков), не может быть менее пяти;

5.9.2.7. Кворум на общем собрании членов Кооператива (пайщиков), проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании, и не может составлять менее пятидесяти процентов от общего количества избранных уполномоченных в Кооперативе;

5.9.2.8. Один уполномоченный при голосовании на общем собрании членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов Кооператива (пайщиков) он представляет;

5.9.2.9. Решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании.

5.9.3. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные.

5.9.4. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа Кооператива (ревизионной комиссии). Единоличный исполнительный орган Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

5.9.5. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива.

5.9.6. Уполномоченные в Кооперативе избираются на срок 5 лет.

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

5.9.8. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

5.9.8.1. В случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных.

5.9.8.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

5.9.8.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;

5.9.8.4. При добровольном отказе от выполнения членом Кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя правления Кооператива.

5.9.9. **Порядок избрания уполномоченных** для проведения общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных:

5.9.9.1. Избрание уполномоченных в Кооперативе проводится на собраниях части членов Кооператива (пайщиков) в местах расположения Кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки).

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

5.9.9.3. Персональный состав членов Кооператива, имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке, определяются решением Правления Кооператива.

5.9.10. Собрание части членов Кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранного уполномоченного и избрать взамен него нового уполномоченного.

**5.9.11. Порядок подготовки к проведению и проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных:**

5.9.11.1. Кооператив обязан решением правления кредитного кооператива определить:

5.9.11.1.1. Общее количество кооперативных участков Кооператива для проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями настоящего Устава;

5.9.11.1.2. Кандидатуру председателя собрания части членов Кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков), и состав членов Кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

5.9.11.1.3. Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

5.9.11.1.4. Порядок уведомления членов Кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;

5.9.11.1.5. При наличии у Кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован Кооператив, Кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов Кооператива (пайщиков) с решением правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов Кооператива (пайщиков) в собрании части членов Кооператива (пайщиков).

5.9.11.2. При проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков):

5.9.11.2.1. Председатель собрания части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов Кооператива (пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов Кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов Кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов Кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными внутренними нормативными документами Кооператива;

5.9.11.2.2. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на



собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков) в заочной форме);

5.9.11.2.3. На кооперативных участках при проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) 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 (пайщиков) из состава присутствующих на данном собрании членов Кооператива (пайщиков).

5.9.11.3. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов Кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, оформляется и хранится в Кооперативе в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Кооператива.

5.9.11.4. Решение собрания части членов Кооператива (пайщиков) об избрании уполномоченных должен содержать следующие сведения:

5.9.11.4.1. фамилию, имя и отчество уполномоченного;

5.9.11.4.2. регистрационный номер записи в Реестре (подтверждающий членство уполномоченного в Кооперативе);

5.9.11.4.3. количество членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;

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

5.9.11.4.5. срок полномочий.

5.9.12. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Федеральным Законом №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания.

5.9.13. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием, с учетом положений п. 5.9 Устава Кооператива.

## **5.10. Общее собрание в форме заочного голосования**

5.10.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) может быть проведено в форме заочного голосования.

5.10.2. 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.

5.10.3. Общее собрание, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива (п. 6.3.5. Устава Кооператива), об избрании органов кредитного кооператива (п. 6.3.6. Устава Кооператива), о внесении изменений и дополнений в устав Кооператива или о принятии устава Кооператива в новой редакции (п. 4.3.1 Устава Кооператива), **не может проводиться в форме заочного голосования.**

## 6. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

6.1. В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением Кооператива.

6.2. Члены Правления Кооператива избираются Общим собранием из числа членов Кооператива сроком на пять лет.

6.3. Правление Кооператива состоит из трех человек.

6.4. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива, избираемый Общим собранием из числа членов Правления на срок полномочий Правления.

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

6.6. По решению Общего собрания полномочия члена Правления Кооператива и Председателя Правления Кооператива 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.

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

6.8. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. На заседаниях председательствует Председатель Правления, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Правления или лицо, избранное членами Правления для председательствования на заседаниях.

6.9. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного п. 8.3. Устава Кооператива.

6.10. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива.

6.11. К компетенции Правления Кооператива относится:

6.11.1. прием в члены кредитного кооператива (пайщики) и исключение из членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с Уставом Кооператива (в том числе и на основании документов, поданных в электронном виде через личный кабинет пайщика и (или) или через уполномоченное (доверенное) Кооперативом лицо);

6.11.2. ведение реестра членов Кооператива (пайщиков);

6.11.3. подготовка общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

6.11.4. формирование повестки общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

6.11.5. направляет уведомления о его созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

6.11.6. определение размера вступительных, паевых и иных взносов;

6.11.7. устанавливает и изменяет условия организации финансовой взаимопомощи членов Кооператива (пайщиков) (наименование программ, диапазоны сумм и сроков, процентных ставок, правил начисления процентов, порядок выплат и др.) в пределах диапазонов и ограничений, установленных Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам);

6.11.8. принятие решения об образовании целевых фондов Кооператива;

6.11.9. принятие решения об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами, в соответствии с пунктом 5.4.2 Устава Кооператива;

6.11.10. принимает решения об одобрении сделок кредитного кооператива в случаях, предусмотренных пунктом 2.8. Устава Кооператива;

6.11.11. назначает и освобождает от должности Директора Кооператива в случае принятия решения о его назначении;

6.11.12. принятие решения о создании в соответствии с действующим законодательством филиалов и представительств, утверждение их положений и избирает их руководителей;

6.11.13. иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Кооператива Уставом и внутренними документами Кооператива.

6.12. Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные Уставом Кооператива и настоящим Положением к исключительной компетенции Общего собрания (пункт 6.3. Устава Кооператива).

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

6.14. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием).

6.15. 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.

## **7. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА**

7.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель Правления Кооператива.

7.2. Председатель Правления Кооператива:

7.2.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива;

7.2.2. осуществляет общее руководство и стратегическое управление деятельностью Кооператива;

7.2.3. контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива;

7.2.4. рассматривает отчеты об осуществлении Кооперативом операций финансовой взаимопомощи и планы их последующего развития;

7.2.5. действует без доверенности от имени Кооператива, в том числе:

7.2.5.1. представляет его интересы и совершает сделки, в том числе финансового характера;

7.2.5.2. выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;

7.2.5.3. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

7.2.6. организует ведение финансовой (бухгалтерской) и внутренней управленческой отчетности;

7.2.7. в рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание, заключает и расторгает трудовые договора и договора гражданско-правового характера, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кооператива;

7.2.8. осуществляет иные функции, связанные с руководством деятельностью кооператива в соответствии с п. 9.3 Устава Кооператива.

7.3. Полномочия единоличного исполнительного органа Кооператива определяются Уставом Кооператива, настоящим Положением, внутренними нормативными документами Кооператива, а также договором, заключенным между Кооперативом и лицом, осуществляющим функции его единоличного исполнительного органа.

7.4. Договор между Кооперативом и Председателем Кооператива подписывается от имени Кооператива лицом, уполномоченным решением общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

7.5. Полномочия единоличного исполнительного органа Кооператива могут осуществляться Директором (исполнительным директором) Кооператива.

7.6. Директор (исполнительный директор) назначается на должность Правлением сроком на пять лет. Трудовой договор с Директором

подписывается Председателем Правления или уполномоченным им членом Правления и может неоднократно пролонгироваться.

7.6.1. Директор Кооператива может не являться членом Кооператива (пайщиком).

7.7. В случае назначения Директора (исполнительного директора), полномочия между Председателем (Председателем Правления) Кооператива и Директором (исполнительным директором) Кооператива распределяются следующим образом:

7.8. Председатель (Председатель Правления):

7.8.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива;

7.8.2. осуществляет общее руководство и стратегическое управление деятельностью Кооператива;

7.8.3. действует без доверенности от имени Кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки не финансового характера;

7.8.4. контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива;

7.8.5. рассматривает отчеты об осуществлении Кооперативом операций финансовой взаимопомощи и планы их последующего развития;

7.8.6. осуществляет иные функции, связанные с общим руководством и стратегическим управлением деятельности кооператива в соответствии с п. 7.3 Устава Кооператива.

7.9. Директор (исполнительный директор):

7.9.1. осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива;

7.9.2. действует без доверенности от имени Кооператива, в том числе:

7.9.2.1. представляет его интересы и совершает сделки, в том числе финансового характера;

7.9.2.2. выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;

7.9.2.3. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

7.9.3. организует ведение финансовой (бухгалтерской) и внутренней управленческой отчетности;

7.9.4. в рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание, заключает и расторгает трудовые договора и договора гражданско-правового характера, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кооператива;

7.9.5. осуществляет иные управленческие функции, связанные с обеспечением текущей деятельности кооператива в соответствии с п. 7.3 Устава Кооператива.

7.10. Правление Кооператива в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Председателя Правления (Директора (исполнительного директора)). Такое решение, в частности может приниматься Правлением Кооператива при подаче Председателем Правления (Директором (исполнительным директором))

заявления о добровольном сложении с себя полномочий Председателя Правления (Директора (исполнительного директора)), либо прекращения членства Председателя Правления в Кооперативе.

7.11. Единоличный исполнительный орган Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива.

## **8. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА**

8.1. Контрольно-ревизионным органом Кооператива является ревизионная комиссия.

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

8.3. Ревизионная комиссия подотчетна общему собранию членов Кооператива (пайщиков).

8.4. Председатель и члены контрольно-ревизионного органа избираются общим собранием членов Кооператива (пайщиков) из числа членов Кооператива (пайщиков) в составе трех человек, сроком на пять лет.

8.5. Лица, избранные в состав контрольно-ревизионного органа, могут переизбираться неограниченное количество раз.

8.6. По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена контрольно-ревизионного органа могут быть прекращены досрочно.

8.7. Член контрольно-ревизионного органа не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

8.8. Член контрольно-ревизионного органа не может быть членом правления Кооператива, единоличным исполнительным органом Кооператива, членом комитета по займам Кооператива.

8.9. Контрольно-ревизионный орган в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива.

8.10. Контрольно-ревизионный орган обязан проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения общим собранием членов Кооператива (пайщиков), отчитываться о своей деятельности перед общим собранием членов Кооператива (пайщиков) не менее одного раза в год.

8.11. Контрольно-ревизионный орган в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.

8.12. Контрольно-ревизионный орган вправе созывать общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если правление Кооператива не

исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных федеральным законом и определенных Уставом Кооператива случаях.

8.13. Члены контрольно-ревизионного органа вправе присутствовать на заседаниях правления Кооператива без права голоса.

8.14. Согласие контрольно-ревизионного органа в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

8.15. Заседания контрольно-ревизионного органа созываются председателем контрольно-ревизионного органа или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год.

8.16. Проведение заседания контрольно-ревизионного органа правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов контрольно-ревизионного органа, присутствующих на его заседании.

8.17. Члены контрольно-ревизионного органа не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

## **9. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

9.1. В Кооперативе может быть создан комитет по займам Кооператива (далее - комитет по займам).

9.2. Создание комитета по займам является обязательным в кредитных кооперативах с количеством членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1 000.

9.3. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

9.4. Комитет по займам избирается общим собранием членов Кооператива (пайщиков) из числа членов Кооператива (пайщиков) и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива (пайщиками), составе трех человек, сроком на пять лет.

9.5. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов Кооператива (пайщиков) полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

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

9.7. Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решение Комитета



по займам считается принятым, если за него проголосовало более двух третей количества, присутствующих на его заседании членов.

9.8. В случае если в Кооперативе не создан комитет по займам или численность членов кооператива менее 1000 физических и (или) юридических лиц, решения о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) принимает Правление Кооператива в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

## **10.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению рассматриваются и утверждаются Общим собранием Кооператива.