

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Протоколом №1303 от 13.03.2019г.**  
**Общего собрания членов**  
**Кредитного потребительского**  
**кооператива**  
**«Ленинградский Финансовый Центр»**

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ**  
**КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**  
**«Ленинградский Финансовый Центр»**

г. Санкт-Петербург

2019 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение об органах в Кредитном потребительском кооперативе «Ленинградский Финансовый Центр» (далее – Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива и разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18 июля 2009 года «О кредитной кооперации», Уставом и иными внутренними документами Кооператива.

1.2. Органами кредитного кооператива являются:

1.2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее Общее собрание членов кооператива;

1.2.2. Правление кредитного кооператива;

1.2.3. Единоличный исполнительный орган – Председатель правления.

1.2.4. Комитет по займам кредитного кооператива (в случае если количество членов кооператива составляет менее 1000 (Одной тысячи) полномочия Комитета по займам кооператива осуществляет Председатель Правления кооператива);

1.2.5. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива – Ревизионная комиссия.

1.3. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.4. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, члены Контрольно-ревизионного органа и Комитета по займам кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кредитного кооператива.

1.5. Юридическое лицо – член кредитного кооператива участвует в работе органов кредитного кооператива через своего представителя в соответствии с его Уставом.

1.6. В состав Правления кредитного кооператива, Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, на должность Председателя Правления кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

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

1.8. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на общем собрании членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива, либо оспорены в судебном порядке.

1.9. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, обязаны соблюдать требования Федерального закона в отношении совершения Кооперативом сделок, в отношении которых они являются заинтересованными лицами.

## 2. ПОЛНОМОЧИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА.

2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива. Общее собрание пайщиков Кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя правления, Контрольно-ревизионного органа, Комитета по займам либо по требованию не менее одной трети общего количества пайщиков Кооператива.

2.2. К исключительной компетенции Общего собрания пайщиков Кооператива относятся:

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

2.1.2. 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 пайщиков Кооператива, Положения о порядке предоставления займов пайщикам Кооператива, Положения об органах Кооператива, Положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания пайщиков Кооператива;

2.1.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;

2.1.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено Федеральным законом, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.1.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

2.1.6. Принятие решений о создании филиалов и представительств, а также об их ликвидации;

2.1.7. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий правления Кооператива, председателя правления, контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета Кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) Кооператива, комитета по займам Кооператива (органа, исполняющего обязанности комитета по займам), а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.1.8. утверждение решений правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета Кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) Кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом, а также в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;

2.1.9. отмена решений органов Кооператива в отношении пайщика Кооператива в случае обжалования таких решений общему собранию пайщиков Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

2.1.10. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;

2.1.11. принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива в фонды кредитного кооператива;

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

2.1.13. иные вопросы, отнесенные Федеральным законом, иными федеральными законами и Уставом Кооператива к исключительной компетенции общего собрания пайщиков Кооператива.

2.2. Решения по вопросам, указанным в пунктах 2.2.1 – 2.2.7 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов пайщиков Кооператива, присутствующих на общем собрании пайщиков Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов пайщиков Кооператива, присутствующих на общем собрании пайщиков Кооператива.

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

### **3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА.**

3.1. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть очередным и внеочередным.

3.2. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно, но не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

3.3. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе Правления Кооператива, по требованию Председателя Правления, Контрольно-ревизионного органа, Комитета по займам Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива на день предъявления такого требования. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива в письменной форме подается в Правление Кооператива.

3.4. Требование о проведении внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно включать:

- причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;
- предлагаемую повестку дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;
- предполагаемую форму проведения внеочередного Общего собрания 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.

3.5. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива принимает решение о проведении внеочередного Общего собрания или об отказе в его созыве.

3.6. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

3.7. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

- в Очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива);
- в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);
- в форме Собрания уполномоченных.

3.8. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться с применением технических средств связи, в частности, с применением видео-конференц-связи. Во исполнение легитимности собрания проводится обязательная процедура регистрации присутствующих участников собрания, одновременное обсуждение вопросов повестки дня всеми присутствующими участниками, а также одновременное и открытое голосование по вопросам, внесенным в повестку дня, что предполагает возможность устного волеизъявления участников, подлежащего отражению в протоколе общего собрания.

3.9. Подготовка Общего собрания членов Кооператива осуществляется Правлением Кооператива. В срок, достаточный для проведения подготовительных мероприятий, в том числе уведомления пайщиков о созыве Общего собрания членов Кооператива, Председатель Правления Кооператива созывает заседание Правления Кооператива и выносит на обсуждение вопрос о подготовке Общего собрания членов Кооператива. В ходе такого заседания Правление Кооператива определяет круг вопросов повестки дня Общего собрания членов Кооператива, устанавливает форму, место и время его проведения, формирует список

членов Кооператива, участвующих в Общем собрании, утверждает счетную комиссию в случае, если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме заочного голосования.

3.10. Уведомление о созыве Общего собрания направляется от имени Правления и подписывается Председателем либо уполномоченным на это членом Правления. Уведомление о созыве общего собрания пайщиков Кооператива с указанием повестки дня направляется пайщикам Кооператива не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания пайщиков Кооператива может быть направлено пайщику одним из указанных способов:

- направлено каждому пайщику Кооператива заказным письмом по указанному пайщиком Кооператива почтовому адресу;
- вручено под расписку;

В качестве дополнения пайщик может быть проинформирован Кооперативом о созыве общего собрания пайщиков Кооператива путем:

- размещения на интернет – сайте Кооператива информации о проведении общего собрания пайщиков Кооператива;
- направлением смс - сообщения по указанному пайщиком Кооператива номеру мобильного телефона;
- направления письма по указанному пайщиком Кооператива электронному адресу.

Выбор того или иного способа уведомления пайщиков или их комбинации осуществляется по решению Правления.

3.11. При достижении числа членов Кооператива более двухсот физических и (или) юридических лиц. Уведомление о созыве общего собрания членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до даты его проведения размещается также на сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Кооператив.

3.12. Не позднее чем за 30 дней до дня проведения общего собрания членов Кооператива Кооператив направляет уведомление о созыве общего собрания в саморегулируемую организацию, членом которой он является. Если на дату принятия решения о созыве общего собрания членов кооператива количество пайщиков составляет 3 000 и более, уведомление о созыве общего собрания членов кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания направляется заказным письмом с уведомлением в Банк России.

3.13. В уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива (пайщиков) указывается:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание Уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

- повестка дня общего собрания пайщиков Кооператива.
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке Общего собрания членов кредитного кооператива и адрес по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению пайщикам Кооператива при подготовке соответствующего общего собрания пайщиков Кооператива, относятся годовой отчет Кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и контрольно-ревизионный орган, 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 пайщиков Кооператива.

3.14. Предложения о выдвижении кандидатов в органы Кооператива (в случае наличия в повестке дня общего собрания вопросов, касающихся переизбрания членов правления, контрольно-ревизионного органа, комитета по займам, единоличного исполнительного органа), вносятся не позднее чем за пятнадцать дней до дня проведения общего собрания, путем направления письменного заявления в Правление кооператива. Заявление должно быть подписано членом кооператива, вносящими данное предложение. Датой получения данного заявления считается дата получения его одним из членов правления под роспись или дата получения кооперативом заказного письма. Внесение указанных предложений непосредственно при проведении общего собрания не допускается.

3.15. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива одним из следующих способов:

- лично;
- через своего Представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива);
- делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (Уполномоченному).

3.16. Представитель имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.

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

3.18. Для проведения Общего собрания из числа членов очередного Общего собрания членов Кооператива путём голосования выбираются председатель очередного Общего собрания членов Кооператива и секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива.

3.19. В ходе проведения очередного Общего собрания членов Кооператива Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании Общего собрания Протокол подписывают Председатель и Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива.

3.20. В случае если количество членов Кооператива более 200 (Двухсот), то для определения кворума общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются общим собранием пайщиков Кооператива, а в случае проведения общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются правлением кредитного кооператива.

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

3.22. Подсчет голосов при голосовании осуществляется Счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом по бюллетеням 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;

3.23. 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 членов кредитного кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования.

3.24. В ходе Общего собрания членов Кооператива ведется протокол. Протокол общего собрания членов кооператива может быть написан от руки или изготовлен с использованием компьютера. Для обеспечения полноты протокола при его ведении могут быть использованы стенографирование, а также технические средства.

3.25. В протоколе общего собрания членов Кооператива должны содержаться следующие сведения:

- 1) номер протокола и дата его составления;
- 2) наименование кооператива и информация о его месте нахождения;
- 3) место, дата и время проведения общего собрания членов кооператива;
- 4) общее число членов кооператива, имеющих право голоса на общем собрании членов Кооператива, и число членов Кооператива с правом голоса, принявших участие в общем собрании членов Кооператива;
- 5) информация о председателе и секретаре общего собрания членов кооператива;
- 6) информация о лицах, присутствующих на общем собрании членов кооператива без права голоса;
- 7) отметка о кворуме общего собрания членов кооператива;
- 8) повестка дня общего собрания членов кооператива;
- 9) в отношении каждого вопроса повестки дня: фамилия, имя, отчество и должность докладчика, результаты голосования по данному вопросу повестки дня;
- 10) сведения о лицах, голосовавших против принятия решения собрания и потребовавших внести запись об этом в протокол;
- 11) решения, принятые общим собранием членов кооператива и объявленные на этом собрании;
- 12) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов.

3.26. В протокол общего собрания членов кооператива также может быть включена иная информация, относящаяся к общему собранию членов кооператива.

3.27. Протокол общего собрания членов кооператива должен быть изготовлен и подписан председателем и секретарем общего собрания членов кооператива в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня завершения работы общего собрания членов кооператива.

#### **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ.**

4.1. Общее собрание пайщиков Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных, если численность пайщиков составляет более 200 (Двухсот). Соответствующее решение принимает Правление Кооператива. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос.

4.2. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

4.3. Избрание уполномоченных может быть произведено на собраниях части пайщиков, объединенных по территориальному признаку (по данному принципу могут быть объединены несколько обособленных подразделений кооператива):

- открытым голосованием;
- в форме заочного голосования по правилам, установленным Уставом Кооператива и настоящим Положением.

4.4. Собрание части членов кооператива проводится в обязательном порядке, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных.

4.5. Места проведения собраний части членов кредитного кооператива (кооперативные участки), форма, дата и время их проведения, персональный состав членов кредитного кооператива имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке кредитного кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, определяются решением Правления кредитного кооператива, и доводятся до членов кредитного кооператива способами, указанными в п. 3.10. настоящего Положения.

4.6. На собрании части членов кредитного кооператива из состава присутствующих членов в обязательном порядке избирается Секретарь собрания и подтверждаются полномочия Председателя собрания части членов кредитного кооператива.

4.7. Кандидатуры Уполномоченных предлагаются Правлением кооператива и (или) участниками Собрания части членов кредитного кооператива. Кандидатуры Уполномоченных вносятся в бюллетени для голосования по выборам Уполномоченных в случае проведения собраний части членов Кооператива в форме заочного голосования.

4.8. Уполномоченные избираются на Собрании части членов кредитного кооператива сроком на 5 (Пять) лет простым большинством голосов путём открытого голосования. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

4.9. Решение об избрании Уполномоченных оформляется протоколом собрания части членов кредитного кооператива и подписывается Председателем собрания части членов кредитного кооператива и Секретарём собрания части членов кредитного кооператива и должно содержать:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного;
- количество членов кредитного кооператива, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц - членов кредитного кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов кредитного кооператива, которых представляет Уполномоченный;
- срок полномочий.

4.10. Лица, вступившие в члены кооператива после даты избрания уполномоченных, вправе присоединиться к той или иной группе членов кооператива, от которой выбран уполномоченный, на основании соответствующего заявления. Лица, не желающие присоединиться к какой-либо из групп пайщиков, вправе обратиться в правление кооператива с заявлением о проведении собрания части членов кооператива по выбору уполномоченного.

4.11. Уполномоченный обязан:

- представлять интересы пайщиков на общем собрании пайщиков в форме собрания уполномоченных, путем голосования по вопросам повестки общего собрания;
- присутствовать на общем собрании пайщиков в форме собрания уполномоченных.

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

4.13. Уполномоченный имеет право отказаться от выполнения функций уполномоченного до истечения срока, на который он избран.



4.14. В случае если уполномоченный два раза и более не выполняет своих обязанностей, то досрочное прекращение его полномочий возможно по решению собрания части пайщиков, которыми он был избран.

4.15. Досрочное переизбрание уполномоченных производится в соответствии с порядком избрания уполномоченных, установленном настоящей статьёй.

4.16. Лица, вступившие в члены кооператива после даты избрания уполномоченных, вправе присоединиться к той или иной группе членов кооператива, от которой выбран уполномоченный, на основании соответствующего заявления. Лица, не желающие присоединяться к какой-либо из групп пайщиков, вправе обратиться в правление кооператива с заявлением о проведении собрания части членов кооператива по выбору уполномоченного.

4.17. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Федеральным законом в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания пайщиков Кооператива. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений общим собранием пайщиков Кооператива, с учетом положений настоящей статьи.

## **5. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ.**

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

5.2. В случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме Заочного голосования в уведомлении о проведении общего собрания, кроме сведений, предусмотренных п.3.13.указываются: персональный состав Счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования.

5.3. Голосование на Общем собрании членов Кооператива в форме заочного голосования осуществляется по бюллетеням, форма которых утверждается Правлением Кооператива с учетом требований Устава Кооператива и настоящего Положения.

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

- полное наименование кредитного кооператива;
- лицо, инициирующее проведение Общего собрания;
- вопросы Повестки внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;
- поля для голосования по вопросам Повестки дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, которые позволяют высказать мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах: «ДА», «НЕТ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- место для подписи, расшифровки подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица – члена кредитного кооператива;
- поле для указания даты голосования.

5.5. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней.

5.6. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

5.7. 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.

5.8. Итоги проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования оформляются протоколом Общего собрания членов кредитного

кооператива в форме заочного голосования. К протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

5.9. Протокол Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счётной комиссии Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования, он утверждается Председателем Правления кредитного кооператива.

5.10. В протоколе о результатах заочного голосования должны быть указаны:

1) дата, до которой принимались документы, содержащие сведения о голосовании членов кооператива;

2) сведения о лицах, принявших участие в голосовании;

3) результаты голосования по каждому вопросу повестки дня;

4) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

5) сведения о лицах, подписавших протокол.

5.11. Решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления Протокола общего собрания в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.12. Общее собрание членов кредитного кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива, об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива не может проводиться в форме Заочного голосования.

5.13. Решение общего собрания, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

## **6. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

6.1. В периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива руководство его деятельностью осуществляется Правлением кредитного кооператива, в составе не менее трёх и не более двенадцати человек: Председателя правления и членов правления.

6.2. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива.

6.3. Члены Правления кредитного кооператива (включая Председателя Правления кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива путём голосования простым большинством голосов сроком на 5 (пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

6.4. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины членов Правления, предусмотренных п. 3.2 настоящего Положения.

6.5. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива.

6.6. Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.

6.7. Полномочия члена Правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- 6.7.1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;
- 6.7.2. По личному заявлению члена Правления кредитного кооператива;
- 6.7.3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

6.8. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления кредитного кооператива, в Повестку очередного Общего собрания членов кредитного кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления кредитного кооператива нового члена (новых членов) для приведения состава Правления кредитного кооператива до численности, определённой в п.3.2. настоящего Положения.

6.9. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции других органов кредитного кооператива.

6.10. Члены Правления кредитного кооператива не имеют право делегировать право своего голоса на заседании Правления кредитного кооператива другим лицам.

6.11. Заседания Правления кредитного кооператива проводятся на регулярной основе не реже одного раза в месяц. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату и Повестку дня заседания Правления кредитного кооператива определяет Председатель Правления кредитного кооператива.

6.12. К вопросам исключительной компетенции Правления кредитного кооператива относятся:

- прием в члены и исключение из членов кредитного кооператива в соответствии с требованиями Устава кредитного кооператива и настоящего Положения;
- ведение реестра членов кредитного кооператива;
- утверждение формы документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;
- подготовка к проведению Общего Собрания членов кредитного кооператива, определение даты, места проведения и повестки Общего собрания членов кредитного кооператива;
- принятие решения о способе уведомления членов кооператива (пайщиков) о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива, направление уведомления о созыве Общего собрания членам кредитного кооператива;
- утверждение количественного и персонального состава Счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
- исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания кредитного кооператива;
- принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а так же в кредитные кооперативы второго уровня;
- принятие решения о максимальной доле части имущества кредитного кооператива используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи;
- принятие решения об одобрении сделок кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;
- одобрение сделок с заинтересованными лицами;
- принятие решения о привлечении денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;
- принимает решения о привлечении денежных средств от аффилированных лиц;
- принимает решения о предоставлении займов аффилированным лицам;

- определение существенных условий заключения договоров привлечения денежных средств с пайщиками Кооператива;
- определение существенных условий предоставления пайщикам Кооператива займов;
- разработка программ и планов развития кредитного кооператива;
- принятие решений о предоставлении займов Кредитному потребительскому кооперативу второго уровня ;
- определение видов страхования, осуществляемых Кооперативом и принятие решений о заключение договоров страхования;
- принятие решений об открытии обособленных подразделений кредитного кооператива;
- утверждение списка кандидатур для избрания уполномоченных.

6.13. На каждом заседании Правления кредитного кооператива ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления кредитного кооператива, секретаря заседания (одного из членов Правления кредитного кооператива). Протоколы заседания Правления кредитного кооператива регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения заседания Правления кредитного кооператива.

6.14. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.

6.15. Члены Правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействиями). В случае если решение Правления кредитного кооператива повлекло возникновение убытков кредитного кооператива, от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления кредитного кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в Протоколе заседания Правления кредитного кооператива.

6.16. Члены Правления кредитного кооператива могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

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

Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель правления Кооператива.

7.1. Председатель Правления кредитного кооператива избирается сроком на 5 (пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

7.2. Председатель правления без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;
- без одобрения Правления Кооператива даёт распоряжения о перечислении со счёта/счетов Кооператива денежных средств и совершает сделки по распоряжению имуществом Кооператива (совершает сделки от имени Кооператива) на сумму не более 3 000 000 руб. (Три миллиона) рублей. При этом совокупный лимит транзакций по перечислениям и сделкам, совершаемым Председателем правления без одобрения правлением кооператива, составляет 3 000 000 руб. в течении месяца; В случае, если планируемая сделка (совокупность заключаемых сделок в течении календарного месяца) превышает 3 000 000(три миллиона) рублей, Председатель Кооператива обязан созвать заседание Правления. Заседание Правления должно быть созвано Председателем Кооператива в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента возникновения необходимости в одобрении указанных сделок. При этом председатель Правления при голосовании по вопросу одобрения указанной сделки (совокупности сделок) не имеет права голоса. При равенстве голосов при голосовании по

указанным в настоящем подпункте вопросам, решение считается не принятым. Указанные в настоящем пункте ограничения могут быть временно изменены в сторону увеличения лимита Правлением Кооператива, если за это проголосуют не менее 2/3 от общего числа членов Правления. При этом срок, на который увеличивается указанный лимит, не может превышать 3 (трёх) месяцев.

- обеспечивает выполнение решений общего собрания пайщиков Кооператива;
  - организует и руководит работой Правления;
  - представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;
  - имеет право подписи финансовых документов;
  - издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
  - совершает сделки от имени Кооператива;
  - выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
  - осуществляет функцию по подбору сотрудников, их приему и увольнению, заключает трудовые договоры;
  - решает другие вопросы в пределах своей компетенции;
- имеет права доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива.

7.3. К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления кредитного кооператива относятся:

- назначение даты, места и повестки проведения очередных заседаний Правления кредитного кооператива;
- подписание Протоколов заседания Правления кредитного кооператива;
- ведение переписки от имени Правления кредитного кооператива;
- инициирование перед Общим собранием членов кредитного кооператива вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления кредитного кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении, нарушения им требований Устава и настоящего Положения;
- подготовка отчёта о деятельности Правления кредитного кооператива и доведение его до членов кредитного кооператива на очередном Общем собрании членов кредитного кооператива;
- представление кредитного кооператива в отношениях с ассоциациями кредитных кооперативов, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях, не связанных с принятием кредитного кооператива на себя финансовых обязательств.

7.4. Председатель Правления кредитного кооператива не имеет права самостоятельно (без согласования с Правлением кредитного кооператива) принимать решения о заключении договоров от имени кредитного кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства.

7.5. В трудовом договоре, заключаемом с Председателем Правления кредитного кооператива, в обязательном порядке должны содержаться нормы Устава Кооператива и настоящего Положения, либо должна быть указана ссылка на них. Договор между Кооперативом и Председателем Правления подписывается от имени Кооператива одним из членов правления, уполномоченным решением правления.

7.6. Председатель Правления кредитного кооператива обязан возместить кредитному кооперативу убытки, в случае если по вине председателя Правления кредитного кооператива кооператив понес убытки.

7.7. В случае добровольного сложения своих полномочий, Председатель Правления не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет заявление о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного

кооператива обязано не позднее трех дней инициировать созыв внеочередного общего собрания членов Кооператива для принятия решения о прекращении полномочий Председателя Правления и избрания нового Председателя Правления кредитного кооператива.

7.8. В случае невозможности исполнения Председателем Правления своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания нового Председателя Правления и в течение трех дней инициирует созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления кредитного кооператива.

7.9. Полномочия Председателя Правления кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в кредитном кооперативе;
- по личному заявлению Председателя Правления кредитного кооператива;
- по решению Общего собрания членов кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

7.10. Председатель правления должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Председатель правления, виновными действиями которого, кредитному кооперативу причинены убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства.

7.11. Председатель Кооператива может передать осуществление части своих полномочий Директору кооператива на основании договора, заключённого Кооперативом с Директором и выдаваемой Директору в соответствии с данным договором доверенности. В этом случае полномочия, передаваемые Председателем Кооператива Директору определяются в трудовом договоре с Директором.

7.12. Директор Кооператива может не являться членом кооператива.

7.13. Директор Кооператива действует на основании настоящего устава, решений Общего собрания членов Кооператива и договора, заключаемого между Кооперативом и Директором. От имени Кооператива договор с Директором подписывает Председатель Кооператива.

## **8. КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.**

8.1. Полномочия контрольно-ревизионного органа в Кооперативе осуществляет *Ревизионная комиссия*. Контрольно-ревизионный орган Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом.

8.2. Контрольно-ревизионный орган Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Контрольно-ревизионного органа Кооператива. Решение о включении конкретного лица в состав Контрольно-ревизионного органа Кооператива принимается, если за него проголосовало более чем две трети голосов от числа присутствующих членов Кооператива, принимающих участие в собрании.

8.3. Контрольно-ревизионный орган Кооператива состоит из 2 (Двух) человек.

8.4. В случае если количество членов Кооператива составляет менее 200 (Двухсот) полномочия Контрольно-ревизионного органа Кооператива может осуществлять Ревизор.

8.5. Контрольно-ревизионный орган Кооператива избирается на срок 5 (Пять) лет с правом его продления по решению Общего собрания членов Кооператива.

8.6. Переизбрание и досрочное прекращение полномочий члена Контрольно-ревизионного органа относятся к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива. Решение по указанным вопросам принимается двумя третями голосов членов Кооператива.

8.7. Полномочия члена Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в кредитном кооперативе;
- по личному заявлению члена Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива;
- по решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

8.8. Член Контрольно-ревизионного органа Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам и не может быть членом правления и комитета по займам Кооператива.

8.9. Контрольно-ревизионный орган Кооператива в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Контрольно-ревизионный орган обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения общим собранием пайщиков Кооператива.

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

8.11. Контрольно-ревизионный орган Кооператива вправе созывать общее собрание пайщиков Кооператива в случае, если правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных Федеральным законом, настоящим Уставом, внутренними нормативными документами Кооператива случаях.

8.12. Члены Контрольно-ревизионного органа Кооператива вправе присутствовать на заседаниях правления Кооператива без права голоса.

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

8.14. Заседания Контрольно-ревизионного органа Кооператива созываются председателем Контрольно-ревизионного органа или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем одного раза в год.

8.15. Проведение заседания Контрольно-ревизионного органа Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

8.16. Члены Контрольно-ревизионного органа Кооператива не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кооперативе по трудовому договору.

8.17. Члены Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

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

9.1. Комитет по займам Кооператива принимает решения о предоставлении займов пайщикам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов пайщикам Кооператива, утвержденным общим собранием пайщиков Кооператива.

9.2. Комитет по займам избирается общим собранием пайщиков Кооператива из числа пайщиков Кооператива и (или) работников Кооператива. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Комитета по займам Кооператива. Решение о включении конкретного лица в состав Комитета по займам Кооператива принимается, если за него проголосовало более чем две трети голосов от числа присутствующих членов Кооператива, принимающих участие в собрании.

9.3. Комитет по займам состоит из 3 (Трех) человек: председателя и членов Комитета по займам. Председатель Комитета по займам определяется Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива, избранных в состав Комитета по займам.

9.4. Комитет по займам Кооператива избирается на срок 5 (Пять) лет с правом его продления по решению Общего собрания членов Кооператива. Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз.

9.5. Переизбрание и досрочное прекращение полномочий члена Комитета по займам относятся к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива. Решение по указанным вопросам принимается двумя третями голосов членов Кооператива.

9.6. Полномочия члена Комитета по займам кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в кредитном кооперативе;
- по личному заявлению члена Комитета по займам кредитного кооператива;
- по решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

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

9.7. Комитет по займам кредитного кооператива действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава кредитного кооператива, настоящего Положения.

9.8. Заседания Комитета по займам кредитного кооператива могут проводиться в форме очного и заочного голосования. Решения о предоставлении займов членам кооператива оформляются соответствующими Протоколами и являются основанием для Председателя Правления кредитного кооператива в предоставлении займов членам кредитного кооператива.

9.9. В случае если количество членов Кооператива составляет менее 1000 (Одной тысячи) полномочия Комитета по займам Кооператива осуществляет Председатель правления Кооператива.

## **10. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.**

10.1. Решение Правления кооператива, Председателя Правления (Директора), контрольно-ревизионного органа кооператива, Комитета по займам, принятое с нарушением Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устава кооператива и его внутренних нормативных документов, нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, по заявлению члена кооператива может быть обжаловано на ближайшем Общем собрании членов кредитного кооператива.

10.2. Заявление об обжаловании решений коллегиальных органов и Председателя Правления (Директора) Кооператива общему собранию направляются в Правление Кооператива.

Пайщик вправе подать такое заявление в течение одного года со дня, когда коллегиальным органом или Председателем Правления (*Директором*) было принято решение, ущемляющее его права, либо со дня, когда ему стало известно о нарушении его права в связи с принятием обжалуемого решения.

Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решений органов управления кооперативом в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если член кооператива не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

10.3. Общее собрание кредитного кооператива с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа кредитного кооператива, если допущенные нарушения не являются существенными и такое решение не повлекло за собой



причинение убытков кредитному кооперативу или члену кооператива, обратившемуся с заявлением о признании решения органа кооператива недействительным или необоснованным.

10.4. Решение Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кооператива, единоличного исполнительного органа, контрольно-ревизионного органа или Комитета по займам, принятое с нарушением требований законодательства и устава кооператива, нарушающее права и (или) законные интересы члена кооператива, может быть обжаловано в суд в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

12.2. Если в результате изменений законодательства и (или) нормативных актов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере кредитной кооперации, отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение органы управления Кооператива и члены Кооператива руководствуются действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.