

**Положение об органах  
Кредитного потребительского кооператива  
«Объединенные Финансы»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение об органах Кредитного потребительского кооператива «Объединенные Финансы» (далее – Положение, кооператив) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон), Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденным Банком России (далее – Базовый стандарт), иными нормативными актами Банка России в области кредитной кооперации, Уставом кооператива, иными внутренними нормативными документами кооператива и действующим законодательством РФ.

1.2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, определяющим структуру, порядок создания и деятельности органов кооператива, периодичность, форму и порядок проведения собраний и заседаний, порядок формирования повестки дня собраний и заседаний, а также компетенцию органов кооператива и их полномочия в кооперативе.

1.3. Органами кооператива являются:

- общее собрание членом кооператива (пайщиков) (далее – Общее собрание членом кооператива, Общее собрание) – высший орган управления кооперативом;
- Правление кооператива – коллегиальный орган управления кооперативом;
- председатель Правления – единоличный исполнительный орган кооператива;
- ревизионная комиссия или ревизор кооператива (далее – контрольно-ревизионный орган кооператива);
- комитет по займам кооператива – коллегиальный орган кооператива, осуществляющий функции по предоставлению займов членам кооператива в случаях и в порядке, установленных Уставом кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кооператива.
- иные органы, предусмотренные действующим законодательством РФ, Федеральным законом, нормативными актами Банка России в области кредитной кооперации, Уставом кооператива и внутренними нормативными документами кооператива.

1.4. Органы кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, Федеральным законом, Базовым стандартом, иными нормативными актами Банка России в области кредитной кооперации, Уставом кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кооператива.

1.5. Все члены кооператива, являющиеся таковыми на момент проведения Общего собрания (включенные в реестр членом кооператива), формируют Общее собрание как высший орган управления кооперативом и осуществляют свои права и обязанности в соответствии с Уставом кооператива по факту своего членства в кооперативе. Члены кооператива, являющиеся уполномоченными в целях участия в Общем собрании членом кооператива в форме Собрания уполномоченных (далее - Собрание уполномоченных), формируют Собрание уполномоченных как высший орган управления кооперативом и осуществляют свои права и обязанности в соответствии с Уставом кооператива по факту своего членства и полномочий, делегированных другими членами кооператива посредством избрания уполномоченных на Собраниях части членом кооператива.

Иные органы кооператива являются выборными либо в случаях, установленных Уставом кооператива и настоящим Положением, - назначаемыми. Избрание органов кооператива осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом, Базовым стандартом, иными нормативными актами Банка России в области кредитной кооперации, Уставом кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кооператива.

В состав Правления кооператива, контрольно-ревизионного органа кооператива, на должность председателя Правления кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики. Лица, избранные в состав органов кооператива, не позднее 45 рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кооперативе).

1.6. Кооператив по решению Общего собрания членом кооператива, либо, если это не влечет за собой материальных издержек, на основании решений Правления кооператива, контрольно-ревизионного органа кооператива, комитета по займам кооператива или председателя Правления кооператива может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются внутренними нормативными документами либо иными документами того органа кооператива, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

1.7. Члены Правления кооператива, председатель Правления кооператива, члены контрольно-ревизионного органа кооператива, комитета по займам кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по сравнению с другими

членами кооператива. Члены выборных органов кооператива по решению Общего собрания членов кооператива могут получать компенсацию за время их работы, исходя из фактических затрат.

1.8. Кооператив обязан обеспечить неизменность информации, использованной при реализации Базового стандарта. Все документы, содержащие такую информацию должны быть доступны Общему собранию членов кооператива, Правлению кооператива, контрольно-ревизионному органу кооператива, аудиторам, саморегулируемым организациям и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренных номенклатурой дел кооператива, составляющих не менее 5 лет.

## **2. Общие правила и процедуры принятия решений органами кооператива**

2.1. Решение органов кооператива принимается на собрании и (или) заседании (далее, если не оговорено особо – заседание) органов кооператива в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством РФ и Уставом кооператива.

2.2. 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 РФ и Уставом кооператива. Каждый член органа кооператива обладает правом одного голоса.

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

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

2.5. В ходе проведения заседаний и при принятии решений органами кооператива требуется соблюдение следующих порядка и процедур:

- регистрация (фиксация факта присутствия) участников заседания органа кооператива, подсчет количества присутствующих;
- объявление участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума перед началом рассмотрения повестки дня;
- при необходимости избрание (утверждение) участниками заседания рабочих органов (председатель, секретарь, счетная комиссия) для проведения заседания органа кооператива. В случае проведения заседания органами кооператива, за исключением Общего собрания, председателем заседания является председатель соответствующего органа кооператива или лицо, его замещающее.
- выдвижение на голосование председателем заседания вопросов, по которым должно быть принято решение, при рассмотрении повестки дня заседания органа кооператива;
- рассмотрение вопросов повестки дня и принятие решений органом кооператива (формой принятия решений по вопросам повестки дня является голосование членов органа кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»));
- оглашение участникам заседания итогов голосования и решений, принятых органом кооператива, в ходе заседания;
- оформление протокола по итогам проведения заседания органа кооператива (в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, с подписанием протокола председателем и секретарем заседания, скреплением печатью кооператива, и регистрацией в соответствии с правилами документооборота кооператива).

2.6. Лица, избранные или назначенные в состав органов кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении 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 их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

Заинтересованность в совершении 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 принадлежащие кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах кооператива, имеющая для него ценность.

В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кооператив:

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности председателю Правления кооператива до совершения действия, приводящего к возникновению конфликта интересов;
- председатель Правления обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления кооператива;
- решение об одобрении (или о неодобрении) сделки с заинтересованностью должно быть принято Правлением кооператива до ее совершения.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, и которая совершена с нарушением требований настоящего пункта, может быть признана судом недействительной по иску кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов общего количества членов кооператива.

Заинтересованное лицо несет перед кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им

кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящим Положением и Уставом кооператива. Если убытки причинены кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кооперативом является солидарной.

В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

2.7. Кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления кооператива:

2.7.1. Фиксирует решение Правления кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

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

2.8. Решения органов кооператива в отношении члена кооператива могут быть обжалованы на Общем собрании членов кооператива в порядке, предусмотренном настоящим Положением, либо оспорены в судебном порядке.

2.8.1. Решения органов кооператива, нарушающие права и (или) законные интересы члена кооператива, по заявлению члена кооператива могут быть обжалованы на ближайшем Общем собрании членов кооператива. Заявление члена кооператива об обжаловании решений органов кооператива подается в письменной форме в Правление кооператива до начала Общего собрания, регистрируется кооперативом и подлежит обязательному включению для рассмотрения Общим собранием членов кооператива. Заявление подписывается членом кооператива и должно включать изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства; наименование органа, решения которого обжалуются; иные сведения, которые член кооператива считает необходимым сообщить, включая перечень прилагаемых к заявлению документов (при наличии таковых), подтверждающих изложенные в заявлении обстоятельства. Заявление может быть подано членом кооператива непосредственно на Общем собрании в порядке, предусмотренном настоящим Положением для подготовки выступлений участников Общего собрания.

2.8.2. Общее собрание членов кооператива с учетом всех обстоятельств дела вправе отменить решения органов кооператива в отношении члена кооператива либо оставить в силе обжалуемые решения органа кооператива, если допущенные нарушения не являются существенными, и такое решение не повлекло за собой причинение убытков кооперативу или члену кооператива, обратившемуся с заявлением о признании решения органа кооператива недействительным или необоснованным.

### **3. Общее собрание членов кооператива**

3.1. Общее собрание членов кооператива является высшим органом управления кооперативом, осуществляющим свои функции в соответствии с Уставом кооператива на регулярной периодической основе. Каждый член кооператива имеет при голосовании на Общем собрании один голос.

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

3.3. К исключительной компетенции Общего собрания членов кооператива относятся:

3.3.1. утверждение Устава кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кооператива или утверждение Устава кооператива в новой редакции;

3.3.2. утверждение Положения о членстве в кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества кооператива, включающего порядок формирования и использования фондов кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам кооператива, Положения об органах кооператива, Положения о порядке распределения доходов кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кооператива, утверждение которых отнесено Уставом кооператива к компетенции Общего собрания членов кооператива;

3.3.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кооператива и отчета о ее исполнении;

3.3.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) 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;

3.3.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кооператива;

3.3.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кооператива, председателя Правления кооператива, контрольно-ревизионного органа кооператива, комитета по займам кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

3.3.7. утверждение решений Правления кооператива и контрольно-ревизионного органа кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом кооператива;

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

3.3.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива;

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

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

3.3.12. принятие решения о покрытии убытков кооператива, понесенных им в течение финансового года за счет средств резервного фонда кооператива и (или) дополнительных взносов членов кооператива;

3.3.13. принятие решения об образовании неделимого фонда кооператива, его размере и направлениях его использования;

3.3.14. иные вопросы, отнесенные Федеральным законом, иными федеральными законами и Уставом кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов кооператива.

3.4. Общее собрание членов кооператива может быть очередным или внеочередным и может проводиться:

- в очной форме (личное присутствие членов кооператива и/или их представителей);
- в форме заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);
- в форме Собрания уполномоченных.

Решение о форме проведения Общего собрания принимает Правление кооператива.

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

Очередное Общее собрание членов кооператива проводится не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

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

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

Инициатива/требование о созыве внеочередного Общего собрания членов кооператива должны включать обоснование необходимости созыва внеочередного Общего собрания, предложение по повестке дня и форме проведения внеочередного Общего собрания, формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании, если оно проводится в форме заочного голосования, подписи с расшифровкой фамилии, имени, отчества (при наличии) каждого лица, требующего созыва внеочередного Общего собрания и дату подписания требования каждым из инициаторов созыва.

В случае, если внеочередное Общее собрание членов кооператива созывается по требованию контрольно-ревизионного органа кооператива, единоличного исполнительного органа кооператива, иных органов кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кооператива, Правление кооператива в течение 5 дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве такого собрания и определить его форму, дату и место проведения или об отказе в его созыве. Решение Правления кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания, а также непринятие решения о созыве указанного собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение 3 месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

3.5. Член кооператива вправе участвовать в Общем собрании членов кооператива лично или через своего представителя. Представитель должен являться членом кооператива и вправе представлять на Общем собрании по доверенности не более 5 других членов кооператива.

3.6. Собрание уполномоченных может быть проведено в форме как очного, так и заочного голосования. В голосовании на Собраниях уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный на Собрании уполномоченных обладает правом одного голоса вне зависимости от того, какое количество членов кооператива он представляет. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кооператива. Уполномоченные избираются из числа членов кооператива, не входящих в состав Правления кооператива и контрольно-ревизионного органа кооператива. Единоличный исполнительный орган кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз. Уполномоченные в кооперативе избираются на срок:

- 3 (три) года, в случае если кооператив осуществляет деятельность более двух лет, но менее шести лет с даты создания кооператива;
- 5 (пять) лет, в случае если кооператив осуществляет деятельность более шести лет с даты создания кооператива.

3.7. Общее количество избранных уполномоченных в кооперативе:

- если число членов не превышает 3000 физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 7, при этом количество членов кооператива, от которых избирается один уполномоченный (далее – норма представительства уполномоченных), не может быть менее 10 и более 150 физических и (или) юридических лиц;

- если число членов в кооперативе составит 3000 и более физических и (или) юридических лиц, то число уполномоченных не может быть менее 20, при этом норма представительства уполномоченных, не может быть более 250 физических и (или) юридических лиц;

- если число членов в кооперативе составит 10000 и более физических и (или) юридических лиц, то число уполномоченных не может быть менее 40, при этом норма представительства уполномоченных не может быть более 500 физических и (или) юридических лиц.

Уполномоченные в кооперативе могут быть избраны, если число членов кооператива составит 100 и более. Значения нормы представительства уполномоченных в зависимости от диапазона численности пайщиков определяются Уставом кооператива и имеют плановый (целеориентированный) характер. Фактическое значение количества представляемых пайщиков у каждого избранного уполномоченного может отклоняться от плановой (целеориентированной) нормы представительства уполномоченных (но при этом не превышая пределы, установленные Базовым стандартом) по причине, вызванной изменением численности пайщиков в результате прекращения пайщиками членства в кооперативе либо принятия новых пайщиков в кооператив. Интервал значений необходимой численности избранных уполномоченных в зависимости от диапазона численности пайщиков определяются настоящим Положением и указаны в нижеприведенной таблице.

Диапазон численности пайщиков, чел.		Норма представительства уполномоченных (количество пайщиков, от которых избирается 1 уполномоченный)	Необходимая численность уполномоченных, чел.	
Мин.	Макс.		Мин.	Макс.
100	199	14	8	10
200	299	28	8	12
300	399	35	9	12
400	499	45	9	12
500	599	55	10	12
600	699	65	10	12
700	799	75	10	12
800	899	85	10	12
900	999	95	10	12
1000	1099	105	10	12
1100	1199	115	10	12
1200	1299	125	10	12
1300	1399	135	10	12
1400	1499	145	10	12
1500	1599	150	12	14
1600	1699	150	12	14
1700	1799	150	12	14
1800	1899	150	14	16
1900	1999	150	14	16
2000	2099	150	14	16
2100	2199	150	16	18
2200	2299	150	16	18
2300	2399	150	16	18
2400	2499	150	18	20
2500	2599	150	18	20
2600	2699	150	18	20
2700	2799	150	20	22
2800	2899	150	20	22
2900	2999	150	20	28
3000	3999	150	28	30
4000	4999	200	28	30
5000	5999	250	28	30
6000	6999	250	30	32
7000	7999	250	32	36
8000	8999	250	36	40
9000	9999	250	40	80
10000	19999	250	80	90
20000	29999	500	80	90
30000	39999	500	80	100

При численности пайщиков от 40000 и выше норма представительства уполномоченных – 500, при этом при численности пайщиков от 40000 до 49999 число избранных уполномоченных должно быть в диапазоне от 100 до 120, далее при увеличении численности пайщиков на каждые 10000, минимальные и максимальные величины необходимого количества уполномоченных увеличиваются на 20 человек от соответствующих предыдущих величин необходимого количества уполномоченных, относящихся к предшествующему диапазону численности пайщиков. Так, при численности пайщиков от 50000 до 59999 число избранных уполномоченных должно быть в интервале от 120 до 140, при численности пайщиков от 60000 до 69999 число уполномоченных должно быть в интервале от 140 до 160 и т.д.

3.8. Избрание уполномоченных производится на отдельных Собраниях части членов кооператива в местах расположения кооператива и/или его обособленных подразделений (далее - кооперативные участки). Кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кооператива в Собрании части членов кооператива. Состав, структура, порядок и принцип формирования, укрупнения и разукрупнения кооперативных участков определяется Правлением кооператива. Полномочия уполномоченных подтверждаются решением Собрания части членов кооператива об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного Собрания. В состав избранных уполномоченных не может входить более 50 процентов лиц, работающих в кооперативе по трудовому договору.

Избрание уполномоченных в кооперативе может осуществляться в следующих случаях:

- при отсутствии уполномоченных в кооперативе и принятии решения кооперативом о проведении очередного (внеочередного) Общего собрания членов кооператива в форме Собрания уполномоченных;
- при окончании срока полномочий уполномоченных;
- при прекращении членства уполномоченных в кооперативе;
- при добровольном отказе от выполнения членом кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя Правления кооператива;
- при необходимости обеспечения нормы представительства уполномоченных;
- в других случаях, определённых Уставом кооператива.

В случае неоднократного невыполнения функций уполномоченного, его полномочия могут быть досрочно прекращены Собранием части членов кооператива, на котором был избран уполномоченный.

3.9. Рабочими органами Общего собрания членов кооператива являются председатель Общего собрания, секретарь Общего собрания, счётная комиссия Общего собрания.

Рабочие органы Общего собрания членов кооператива выбираются из числа членов Общего собрания путём голосования, при заочном голосовании рабочие органы утверждаются Правлением кооператива.

3.9.1. Председатель Общего собрания членов кооператива:

- осуществляет общее руководство, выступает в роли ведущего, в соответствующей очередности предоставляет слово для выступлений участникам Общего собрания, следит за исполнением регламента, за соответствием выступлений вопросам повестки дня, объявляет о завершении работы Общего собрания в целом и по отдельным пунктам повестки дня, обладает правом установления перерывов в работе и изменения последовательности рассмотрения вопросов повестки дня Общего собрания;
- координирует деятельность других рабочих органов Общего собрания, в соответствующих случаях предоставляет слово их представителям, даёт им необходимые указания и поручения;
- принимает все возможные меры для поисков компромиссов между конфликтующими группами участников Общего собрания;
- анализирует, обобщает и классифицирует вопросы и заявления, поступившие в адрес Общего собрания, принимает решение о приобщении к протоколу Общего собрания материалов (текстов выступлений, сообщений, информации, заявлений и т.п.) участников Общего собрания, принимает документы (стенограммы, протоколы, ведомости и т.п.) от других рабочих органов для целей последующей передачи в архив кооператива; подписывает протокол Общего собрания;
- определяет порядок работы Общего собрания в случаях, не предусмотренных регламентом.

3.9.2. Секретарь Общего собрания членов кооператива обеспечивает техническое, секретарское обслуживание работы Общего собрания (запись хода собрания на магнитных носителях, сбор письменных заявлений участников собрания, передачу вопросов участников собрания председателю Общего собрания, выполнение поручений председателя Общего собрания, решение иных задач во время перерывов, составление протокола Общего собрания, и т.п.).

3.9.3. В кооперативе с количеством членов более 200 для определения кворума Общего собрания членов кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием членов кооператива, а в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением кооператива. Счетная комиссия состоит не менее чем из двух, но не более пяти человек.

В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания, а также если количество членов кооператива не превышает 200, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления кооператива, участвующие в работе Общего собрания.

Счетная комиссия Общего собрания членов кооператива:

- проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании, определяет кворум Общего собрания;

- разъясняет участникам Общего собрания порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, а также вопросы, возникающие в связи с реализацией ими права голоса;
- 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, осуществляет взаимодействие с другими рабочими органами Общего собрания, передает в архив бюллетени для голосования в порядке, установленном настоящим Положением.

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.

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 дней со дня завершения работы Общего собрания или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

В случае если обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления кооператива, участвующие в работе Общего собрания, итоги голосования отражаются непосредственно в протоколе Общего собрания членов кооператива, который помимо общих требований к оформлению должен содержать подписи вышеуказанных членов Правления.

Счетная комиссия в части исполнения возложенных на нее обязанностей является независимым рабочим органом Общего собрания. Председатель Общего собрания не вправе вмешиваться в деятельность счетной комиссии в части исполнения возложенных на нее функций.

#### **4. Процедура подготовки, регистрации участников и проведения Общего собрания членов кооператива**

4.1. При подготовке Общего собрания членов кооператива в форме очного, заочного голосования, Собрания уполномоченных обязательны следующие процедуры (с учетом ограничений, определенных Уставом при принятии решений при голосовании в той или иной форме):

4.1.1. 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 заказным письмом по указанному членом кооператива почтовому (электронному) адресу или вручено под расписку. Способ направления указанного уведомления в письменной форме о проведении Общего собрания членов кооператива определяет Правление при принятии решения о созыве Общего собрания. Уведомление о созыве Общего собрания членов кооператива с числом членов кооператива более 200 физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня Общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения Общего собрания также должно быть размещено на определенном Уставом кооператива сайте кооператива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кооператив.

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

- полное наименование кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания;
- повестка дня Общего собрания;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке Общего собрания и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

4.1.3. При проведении Общего собрания в форме заочного голосования (в том числе Собрания уполномоченных в форме заочного голосования) в уведомлении о созыве Общего собрания помимо информации, означенной в п.4.1.2. настоящего Положения, должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кооператива (уполномоченными) бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кооператива (каждому уполномоченному - в случае Собрания уполномоченных) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

Бюллетень для голосования членов кооператива на Общем собрании в форме заочного голосования должен включать следующую информацию:

- полное наименование кооператива;
- сведения о лицах - инициаторах созыва Общего собрания членов кооператива (в случае внеочередного собрания);
- вопросы повестки дня Общего собрания членов кооператива;
- поля для голосования по вопросам повестки дня Общего собрания членов кооператива, которые позволяют высказать мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах: «за», «против», «воздержался»;

- срок окончания приема заполненных членами кооператива бюллетеней;
- место для подписи голосующего, расшифровку подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица - члена кооператива;
- поле для указания даты голосования.

4.1.4. К информации, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке Общего собрания в соответствующей форме, относятся:

- годовой отчет кооператива;
- заключения контрольно-ревизионного органа кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторское заключение;
- сведения о кандидатах в Правление кооператива, контрольно-ревизионный орган кооператива, комитет по займам кооператива;
- 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 членов кооператива;
- иная информация, предусмотренная Уставом кооператива и настоящим Положением.

Состав вышеуказанной информации определяется Правлением кооператива в соответствии с Уставом кооператива и настоящим Положением в зависимости от формы проведения Общего собрания и вопросов, вынесенных на Общее собрание.

4.1.5. Выдвижение членами кооператива кандидатур в состав органов кооператива, а также самовыдвижение кандидатур, может быть осуществлено до начала Общего собрания в форме очного голосования, начиная с момента уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания, на котором предполагается избрание органов, посредством подачи членами кооператива соответствующих письменных рекомендаций в Правление кооператива, которые регистрируются кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения Общим собранием членов кооператива, в том числе Собранием уполномоченных.

4.1.6. Рекомендации о выдвижении в состав органов кооператива подписываются членом (членами) кооператива и должны включать:

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

4.1.7. Правление кооператива не позднее 3 рабочих дней с даты поступления рекомендации, но не позднее рабочего дня, предшествующего дню Общего собрания в очной форме, обеспечивает размещение информации о кандидатах в состав органов кооператива по месту нахождения кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении Общего собрания членов кооператива.

4.2. Подготовка к проведению Общего собрания в форме Собрания уполномоченных, обязательно предполагает соблюдение следующих правил и процедур:

4.2.1. Решение о проведении Собрания уполномоченных принимается Правлением кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на Общем собрании членов кооператива не менее 50 процентов от числа лиц, являющихся членами кооператива.

4.2.2. Уведомление о проведении Собрания уполномоченных доводится до всех членов кооператива в соответствии с общими требованиями, установленными Федеральным законом и Уставом кооператива в отношении порядка созыва Общего собрания членов кооператива. Кооператив обеспечивает возможность присутствия на Собрании уполномоченных тех членов кооператива, не являющихся уполномоченными, кто изъявит желание присутствовать на данном собрании. Члены кооператива, не являющиеся уполномоченными, не принимают участие в голосовании на Собраниях уполномоченных.

4.3. Подготовка к проведению Собрания части членов кооператива по избранию уполномоченных обязательно предполагает проведение следующих процедур:

4.3.1. Решением Правления кооператива определяется:

- общее количество кооперативных участков кооператива для проведения Собраний части членов кооператива, на которых необходимо избрать уполномоченных;
- кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения Собрания части членов кооператива, и состав членов кооператива на кооперативных участках;
- дата, место, форма (очная, заочная, смешанная) и время проведения Собраний части членов кооператива на кооперативных участках;
- кандидатура председателя Собрания части членов кооператива;
- порядок уведомления членов кооператива о проведении Собрания части членов кооператива, в том числе о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых Правлением кооператива.

4.3.2. Кооператив обеспечивает на кооперативных участках возможность ознакомления членов кооператива с решением Правления кооператива о проведении Собрания части членов кооператива, а также возможность участия членов кооператива в Собрании части членов кооператива. Уведомление о проведении Собрания части членов кооператива по избранию уполномоченных, в том числе в заочной форме, доводится до всех членов кооператива, входящих в состав кооперативного участка, в соответствии с общими требованиями, установленными Федеральным законом и Уставом кооператива в отношении порядка созыва Общего собрания членов кооператива.



4.3.3. Порядок выдвижения и самовыдвижения членами кооператива на Собрании части членов кооператива кандидатур избираемых уполномоченных аналогичен порядку, установленному для проведения Общего собрания членов кооператива в очной форме.

4.3.4. При заочном голосовании кандидатуры уполномоченных предлагаются участниками Собрания части членов кооператива и вносятся Правлением кооператива в бюллетени для голосования по выборам уполномоченных в порядке, установленном Правлением кооператива в решении о проведении Собрания части членов кооператива в заочной форме. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кооператива на кооперативном участке в аналогичном порядке, установленном для проведения Общего собрания членов кооператива в заочной форме. Бюллетень для голосования на Собрании части членов кооператива в форме заочного голосования помимо общих требований по оформлению включает сведения о кандидатурах избираемых уполномоченных.

4.4. При проведении регистрации участников Общего собрания членов кооператива в форме очного голосования, в том числе Собрания уполномоченных в очной форме, обязательны следующие правила и процедуры:

4.4.1. Регистрация членов кооператива и/или их представителей, прибывших на Общее собрание (уполномоченных, а также членов кооператива, прибывших на Собрание уполномоченных), определение наличия кворума Общего собрания (Собрания уполномоченных) производится счетной комиссией. В случаях, определенных Федеральным законом, Уставом кооператива, настоящим Положением обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления кооператива или члены иных выборных или назначаемых органов кооператива, участвующие в работе Общего собрания (Собрания уполномоченных).

4.4.2. Член кооператива-физическое лицо (в том числе уполномоченный в случае проведения Собрания уполномоченных) регистрируется на основании документа, удостоверяющего его личность. Полномочия каждого уполномоченного определяются по факту их действительности на день проведения Собрания уполномоченных, что должно соответствовать информации, отраженной в соответствующем протоколе Собрания части членов кооператива, на котором был избран уполномоченный. Представитель членов кооператива регистрируется на основании доверенностей от других членов кооператива и документа, удостоверяющего личность представителя. Член кооператива-юридическое лицо регистрируется на основании документов, подтверждающих наличие полномочий физического лица, представляющего интересы юридического лица без доверенности/по доверенности, а также документа, удостоверяющего личность физического лица, представляющего данное юридическое лицо. Процедура регистрации включает в себя проверку действительности предъявляемых документов разумными и доступными в сложившихся обстоятельствах способами.

4.4.3. Для определения правомочности Общего собрания членов кооператива одновременно с регистрацией ведется подсчет количества членов кооператива и/или их представителей, прибывших для участия в работе Общего собрания, а также количества доверенностей, которыми обладают представители членов кооператива. Общее собрание членов кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кооператива.

4.4.4. Для определения правомочности Общего собрания в форме Собрания уполномоченных одновременно с регистрацией ведется подсчет количества уполномоченных, прибывших на Собрание уполномоченных. Кворум на Собрании уполномоченных определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на таком собрании, и не может составлять менее 50 процентов от общего количества избранных уполномоченных в кооперативе. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в Собрании уполномоченных, не может быть менее пяти.

4.5. При проведении регистрации участников Собрания части членов кооператива по избранию уполномоченных обязательны следующие правила и процедуры:

4.5.1. Председатель Собрания части членов кооператива, кандидатура которого определена решением Правления кооператива, организует на кооперативном участке регистрацию членов кооператива, принимающих участие в Собрании части членов кооператива по избранию уполномоченных, в порядке, установленном настоящим Положением для регистрации участников Общего собрания членов кооператива, и определяет кворум.

4.5.2. Кворум Собрания части членов кооператива по избранию уполномоченных не может быть меньше 50 процентов от количества членов кооператива, имеющих право голосовать на данном Собрании части членов кооператива.

4.6. При проведении Общего собрания членов кооператива обязательно соблюдение следующих порядка, процедур и правил:

4.6.1. Решения Общего собрания членов кооператива, проводимого в очной форме, включая Собрание уполномоченных, по вопросам, указанным в пунктах 1 - 6 части 3 статьи 12 Устава кооператива, а именно:

- 1) утверждение Устава кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кооператива или утверждение Устава кооператива в новой редакции;
- 2) утверждение Положения о членстве в кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам 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 членов кооператива;
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание кооператива и отчета о ее исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) 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;
- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации кооператива;

б) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кооператива, председателя Правления кооператива, контрольно-ревизионного органа кооператива, комитета по займам кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности, -

принимаются двумя третями голосов членов кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива (двумя третями голосов уполномоченных, присутствующих на Собрании уполномоченных).

Решения Общего собрания членов кооператива, проводимого в очной форме, включая Собрание уполномоченных, по другим вопросам принимаются большинством голосов членов кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива (большинством голосов уполномоченных, присутствующих на Собрании уполномоченных).

Порядок принятия решений Общим собранием членов кооператива, проводимым в заочной форме, включая Собрание уполномоченных, аналогичен порядку принятия решений, установленному для проведения Общего собрания членов кооператива в очной форме, с учетом следующего: в соответствии с Федеральным законом и частью 5 статьи 15 Устава кооператива решения Общего собрания членов кооператива, проводимого в заочной форме, включая Собрание уполномоченных, не могут быть приняты по вопросам о реорганизации или ликвидации кооператива, об избрании органов кооператива, о внесении изменений и дополнений в устав кооператива или о принятии Устава кооператива в новой редакции.

4.6.2. Решения, принятые Общим собранием членов кооператива, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании членов кооператива, в ходе которого проводилось голосование. Решения, принятые Общим собранием членов кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через 5 дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов кооператива.

4.6.3. Время начала работы Общего собрания определяется Правлением кооператива. Общее собрание продолжается до окончания рассмотрения всех вопросов повестки дня.

Время для выступлений на Общем собрании:

- основные доклады по вопросам повестки дня - до 15 минут;
- содоклады - до 10 минут;
- выступления в прениях - до 5 минут;
- ответы докладчиков на вопросы - до 10 минут.

Обсуждение по одному вопросу повестки дня не может превышать 20 минут (без учета времени основного доклада). Время может быть увеличено или уменьшено в индивидуальных случаях при прениях и обсуждениях возникших вопросов.

4.6.4. Выступления участников Общего собрания должны соответствовать следующим требованиям, распространяющимся на всех участников:

- формальное и содержательное соответствие обсуждаемому пункту повестки дня и сформулированной председателем Общего собрания проблеме;
- соответствие пределам установленного регламента;
- соответствие общепринятым нормам этики во время выступления, недопущения высказываний оскорбительного характера в адрес других участников Общего собрания, членов или работников кооператива;
- корректное реагирование на замечания председателя Общего собрания.

Председатель Общего собрания не вправе прерывать выступление членов кооператива, а также комментировать их, если это не вызвано нарушением выступающим участником требований настоящего Положения и иными процедурными обстоятельствами.

4.6.5. Выступления участников Общего собрания инициируются подачей заявки (записки). В заявке, подписываемой участником Общего собрания, указываются фамилия, имя и отчество (при наличии) участника, вопрос повестки дня, по которому намечено выступление (указываются формулировка вопроса или номер по повестке дня). Заявка может содержать требование предоставить слово по нескольким (всем) вопросам повестки дня.

Участник Общего собрания вправе подать указанную заявку (заявки) на выступление (выступления) в порядке, предусмотренном настоящим Положением, не ранее официального открытия Общего собрания и не позднее завершения всех предусмотренных повесткой дня обязательных выступлений по данному вопросу (доклад, информация, сообщение и т.п.). Председатель Общего собрания вправе не рассматривать заявку на выступление, поступившую после открытия прений по соответствующему вопросу.

Заявки участников на выступление удовлетворяются только при соблюдении требований, установленных в настоящем пункте Положения. На основе заявок, соответствующих перечисленным требованиям, секретарь Общего собрания формирует официальный список выступающих (очередность выступлений - в порядке поступления заявок). Председатель Общего собрания не вправе вносить изменения в порядок выступлений, зафиксированный официальным списком выступающих по данному вопросу.

4.7. При проведении Собрания части членов кооператива по избранию уполномоченных обязательно применение следующих правил:

4.7.1. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на Собрании части членов кооператива или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения Собрания части членов кооператива по избранию уполномоченных в заочной форме).

4.7.2. На кооперативных участках при проведении Собрания части членов кооператива его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных как лиц, предложенных в установленном порядке до дня

проведения такого собрания, так и иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения Собрания части членов кооператива из состава присутствующих на данном Собрании части членов кооператива.

## 5. Протокол Общего собрания членов кооператива

5.1. Протокол Общего собрания ведется на основании повестки дня, основных положений выступлений участников собрания, протоколов регистрации и протоколов об итогах голосования, составляемых счетной комиссией. В случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом кооператива, если обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления кооператива, участвующие в работе Общего собрания, итоги голосования отражаются непосредственно в протоколе Общего собрания членов кооператива с заверением итогов подписями указанных членов Правления.

5.2. Протокол Общего собрания оформляется не позднее 3 дней со дня завершения работы Общего собрания членов кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования и подписывается председателем и секретарем Общего собрания, скрепляется печатью кооператива и регистрируется в соответствии с правилами документооборота кооператива.

5.3. В протоколе Общего собрания указываются:

- порядковый номер;
- дата, место и форма проведения Общего собрания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования);
- повестка дня;
- список лиц, принимающих участие в Общем собрании;
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о лицах, голосовавших против принятия решения Общего собрания;
- сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
- формулировка каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
- основные положения выступлений лиц, принимающих участие в Общем собрании;
- число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленных на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
- формулировка принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
- иные сведения, определенные Уставом кооператива и настоящим Положением.

5.4. Протокол Собрания части членов кооператива, содержащий решение об избрании (переизбрании) уполномоченных, о прекращении их полномочий (в том числе досрочном прекращении), является документом, подтверждающим (фиксирующим) факт возникновения и наличия полномочия уполномоченных, а также факт прекращения их полномочия. Решение Собрания части членов кооператива о прекращении полномочий уполномоченного не требуется в случае окончания ранее установленного срока полномочий уполномоченных, прекращения ими членства в кооперативе, добровольного отказа от выполнения членом кооператива функций уполномоченного, оформленного заявлением на имя председателя Правления кооператива. Решение Собрания части членов кооператива о прекращении полномочий уполномоченного требуется в случае прекращения полномочия данного лица по иным основаниям, в том числе по причине неоднократного невыполнения им своих функций, по причине изменения нормы представительства членов кооператива на кооперативном участке.

Протокол Собрания части членов кооператива должен дополнительно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество (при наличии) уполномоченного;
- количество членов кооператива, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества (при наличии) физических лиц - членов кооператива, наименования юридических лиц - членов кооператива, которых представляет уполномоченный;
- срок полномочий уполномоченного.

В случае если полномочия уполномоченных прекращены по решению Собрания части членов кооператива в случаях, предусмотренных Уставом кооператива и настоящим Положением, протокол Собрания части членов кооператива должен содержать информацию о принятом решении.

5.5. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол Общего собрания сшивается, подписывается председателем и секретарем Общего собрания и скрепляется печатью кооператива. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе Общего собрания, нумеруются, заверяются председателем и секретарем Общего собрания и подлежат хранению вместе с протоколом Общего собрания.

5.6. Вместе с протоколом Общего собрания должны храниться документы, утвержденные в ходе Общего собрания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных Федеральным законом, Уставом кооператива и настоящим Положением). Содержательная часть протоколов счетной комиссии должна включать сведения, исчерпывающим образом способствующие надлежащему составлению протокола Общего собрания (Собрания части членов кооператива), в соответствии с порядком его составления, установленным настоящей статьей Положения. В случае проведения Общего собрания в заочной форме вместе с протоколом Общего собрания должны храниться бюллетени для голосования.

5.7. Требования к оформлению протокола Собрания части членов кооператива и прилагающихся к нему документов аналогичны требованиям по оформлению протоколов Общего собрания членов кооператива.

5.8. Протоколы Общих собраний и Собраний части членов кооператива, а также документы, предусмотренные [пунктами 5.5. – 5.6.](#) настоящего Положения, хранятся по месту нахождения кооператива в течение сроков хранения

таких документов, предусмотренных номенклатурой дел кооператива, составляющих не менее пяти лет. Ответственность за организацию хранения документов несет единоличный исполнительный орган кооператива.

5.9. Порядок ознакомления с протоколами Общих собраний членов кооператива и Собраний части членов кооператива определяется внутренними нормативными документами кооператива.

5.10. К протоколу Общего собрания и Собрания части членов кооператива могут быть приобщены тексты выступлений участников таких собраний, направивших их в адрес председателя соответствующего собрания. Решение о целесообразности или нецелесообразности приобщения указанных материалов к протоколу принимает председатель такого собрания.

## 6. Правление кооператива

6.1. В периоды между Общими собраниями членов кооператива руководство его деятельностью осуществляется Правлением кооператива. Члены Правления кооператива избираются на срок пять лет Общим собранием членов кооператива из числа членов кооператива в количестве трех человек. Правление возглавляет председатель Правления, избираемый Общим собранием членов кооператива из числа членов кооператива на срок пять лет. Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания членов кооператива полномочия члена Правления могут быть прекращены досрочно. Члены Правления могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в кооперативе по трудовому договору. Члены Правления не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кооператива органов кооператива.

6.2. Проведение заседания Правления правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления. В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание Правления с той же повесткой дня должно быть проведено в срок не позднее 30 дней с момента проведения заседания, на котором было зафиксировано отсутствие кворума.

Делегирование голосов допускается лишь в случаях отсутствия членов Правления на заседании по уважительной причине при наличии прямого письменного распоряжения отсутствующего члена Правления, как именно его представитель должен голосовать по каждому конкретному вопросу.

6.3. Заседания Правления кооператива созываются председателем Правления кооператива или членом Правления его замещающим (в случае отсутствия председателя Правления кооператива) и проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц. Замещение председателя Правления должно быть оформлено приказом (распоряжением) председателя Правления о временном возложении обязанностей на период его отсутствия на иного члена Правления. Дату и повестку дня заседания Правления определяет председатель Правления или лицо, выполняющее его функции. По требованию не менее одной трети членов Правления может быть созвано внеочередное заседание Правления, повестка дня которого определяется инициатором созыва.

6.4. Участие в работе Правления с правом совещательного голоса может принимать главный бухгалтер кооператива. Принимать участие в заседаниях Правления с правом совещательного голоса могут члены других выборных органов кооператива. При необходимости Правление может пригласить присутствовать или участвовать в своем заседании с правом совещательного голоса любое лицо.

6.5. На каждом заседании Правления ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями председателя Правления, секретаря заседания и печатью кооператива. Протоколы регистрируются и подшиваются к делу в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения заседания.

6.6. Правление решает вопросы деятельности кооператива в пределах своей компетенции:

- осуществляет прием в члены кооператива и исключение из членов кооператива, ведет реестр членов кооператива;
- осуществляет подготовку Общего собрания членов кооператива, в том числе принимает решение о способе уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания, обеспечивает надлежащее уведомление членов кооператива о созыве Общего собрания, включая направление уведомлений о его созыве, формирует повестку Общего собрания; подготавливает ежегодный отчет о своей деятельности для его представления, рассмотрения и утверждения Общим собранием, утверждает количественный и персональный состав счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме, исполняет обязанности счетной комиссии, в случае если она не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;
- определяет общее количество кооперативных участков кооператива и состав членов кооператива на кооперативных участках для проведения Собраний части членов кооператива по избранию уполномоченных, кандидатуры председателя Собрания части членов кооператива и лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения Собрания части членов кооператива, дату, место, форму (очную, заочную, смешанную) и время проведения Собраний части членов кооператива на кооперативных участках, порядок уведомления членов кооператива о проведении Собрания части членов кооператива;
- принимает решения о начале и прекращении программ финансовой взаимопомощи, определенных в Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива и Положении о порядке предоставления займов членам кооператива, определяет величину процентных ставок по договорам привлечения денежных средств от членов кооператива и по договорам займа по предоставляемым членам кооператива займам;
- принимает решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кооператива;
- определяет виды страхования, осуществляемые кооперативом и принимает решения о заключении договоров страхования;
- принимает решения об одобрении сделок кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой

стоимости имущества кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кооператива за последний отчетный период;

- рассматривает заявления членов кооператива о реструктуризации задолженности по предоставленным займам и принимает решения о реструктуризации, либо отказе в реструктуризации, принимает решения о мерах по обеспечению возврата займов, в том числе о мерах воздействия по отношению к недобросовестным заемщикам, о мерах по обеспечению защиты имущества кооператива от причинения ему вреда третьими лицами;
- принимает решения о размещении части имущества кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
- принимает решения об одобрении сделок кооператива с заинтересованными лицами;
- принимает решения о формировании и использовании фондов, за исключением неделимого (-ых), а также о перераспределении средств резервного фонда в целях приведения его в соответствие с установленными Банком России нормативами, о мерах по обеспечению достаточности резервного и паевого фонда, доходов для поддержания финансовой стабильности кооператива;
- осуществляет контроль за исполнением сметы доходов и расходов на содержание кооператива;
- разрабатывает программы и планы развития кооператива, решает вопрос об открытии обособленных подразделений (участков, филиалов) кооператива;
- утверждает формы договоров и документов, связанных деятельностью и членством в кооперативе;
- утверждает Положение об управлении рисками кредитного кооператива, порядок раскрытия информации о деятельности органов управления кооперативом;
- принимает решения об установлении размера членских взносов в порядке, определенном Положением о формировании и использовании имущества кооператива, Положением о членстве кооператива, настоящим Положением;
- принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кооператива в случае численности членов кооператива, не превышающей 1000 (одной тысячи), и отсутствии избранного в кооперативе комитета по займам;
- принимает решения по другим вопросам, не относящимся к компетенции иных органов кооператива, в случаях, предусмотренных Уставом кооператива, настоящим Положением, другими внутренними нормативными документами кооператива.

6.7. Правление кооператива осуществляет функции по надзору за соблюдением этики в отношениях кооператива со своими членами, в действиях сотрудников и членов выборных (назначенных) органов кооператива, рассматривает жалобы членов кооператива.

6.8. Правление не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом и Уставом кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов кооператива.

6.9. Члены Правления, по вине которых кооператив понес убытки, обязаны возместить кооперативу эти убытки.

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

## **7. Председатель Правления кооператива**

7.1. Председатель Правления кооператива является единоличным исполнительным органом кооператива, который обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кооператива и Правления кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кооператива. Председатель Правления кооператива без доверенности действует от имени кооператива, в том числе:

- представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени кооператива;
- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

Кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через председателя Правления.

7.2. Деятельность председателя Правления регламентируется действующим законодательством РФ, Уставом кооператива, настоящим Положением, иными внутренними нормативными документами кооператива, а также трудовым договором с кооперативом. Трудовой договор между кооперативом и председателем Правления кооператива подписывается от имени кооператива одним из членов Правления кооператива, уполномоченным решением Общего собрания членов кооператива.

7.3. Председатель Правления самостоятельно определяет штатное расписание кооператива, исходя из утвержденной Общим собранием членов кооператива сметы доходов и расходов на содержание кооператива.

7.4. Председатель Правления обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кооперативом в порядке, определенном Правлением кооператива.

7.5. Председатель Правления кооператива ответственен за разработку сметы доходов и расходов на содержание кооператива на следующий финансовый год.

7.6. Председатель Правления должен действовать в интересах кооператива добросовестно и разумно. Председатель Правления, виновными действиями которого кооперативу причинены убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в следующем порядке: решение о признании суммы причиненных убытков и сроках их возмещения председателем Правления может принять Общее

собрание членов кооператива на основании акта контрольно-ревизионного органа кооператива. В случае если председатель Правления не согласен с величиной признанных Общим собранием убытков или сроком их возмещения кооперативу, спор между председателем Правления и кооперативом разрешается в арбитражном суде. В этом случае Общее собрание своим решением вправе отстранить председателя Правления от исполнения своих обязанностей и назначить лицо, которое от имени кооператива будет вправе обратиться с иском в суд.

## **8. Комитет по займам кооператива**

8.1. Деятельность комитета по займам кооператива регламентируется Уставом кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кооператива.

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

8.3. Комитет по займам состоит из 3 человек и избирается путём тайного голосования сроком на 5 лет Общим собранием членов кооператива из числа членов кооператива и (или) работников кооператива, не являющихся членами кооператива. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания членов кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы кооператива.

8.4. Проведение заседания комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов комитета по займам, присутствующих на его заседании.

8.5. Создание комитета по займам кооператива является обязательным с количеством членов кооператива более 1000 (одной тысячи). В случае если количество членов кооператива не превышает 1000 (одной тысячи), полномочия комитета по займам кооператива осуществляет Правление кооператива.

## **9. Контрольно-ревизионный орган кооператива**

9.1. Контрольно-ревизионный орган кооператива (ревизионная комиссия или ревизор) осуществляет контроль за деятельностью кооператива и его органов, осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом кооператива, является подотчетным Общему собранию членов кооператива.

9.2. В случае если количество членов кооператива составляет не превышает 200, полномочия контрольно-ревизионного органа кооператива осуществляет ревизор, избираемый на срок 5 лет. В случае если количество членов кооператива составляет более 200, полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет ревизионная комиссия кооператива, состоящая из 3 человек (председателя и двух членов) и избираемая на срок 5 лет.

9.3. Председатель и члены ревизионной комиссии (или ревизор) избираются Общим собранием членов кооператива из числа членов кооператива в порядке, определенном Уставом кооператива и настоящим Положением, и могут быть переизбраны неограниченное количество раз. По решению Общего собрания членов кооператива полномочия члена контрольно-ревизионного органа могут быть прекращены досрочно. Лица, входящие в состав контрольно-ревизионного органа, не вправе передавать свои полномочия другому лицу.

9.4. Контрольно-ревизионный орган кооператива в связи с осуществлением своих полномочий в любое время вправе получать от органов кооператива любую информацию о деятельности кооператива, проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кооператива. Контрольно-ревизионный орган кооператива обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кооператива.

9.5. Контрольно-ревизионный орган кооператива вправе созывать Общее собрание членов кооператива в случае, если Правление кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом, Уставом кооператива и настоящим Положением.

9.6. Члены контрольно-ревизионного органа вправе присутствовать на заседаниях Правления кооператива без права голоса.

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

9.8. Заседания ревизионной комиссии созываются председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем одного раза в год.

9.9. Проведение заседания ревизионной комиссии 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.

9.10. Члены контрольно-ревизионного органа не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кооперативе по трудовому договору. Член контрольно-ревизионного органа не может быть членом Правления кооператива, единоличным исполнительным органом кооператива, членом комитета по займам кооператива.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Решение об утверждении настоящего Положения и о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение, о признании его утратившим силу, а также иные вопросы, касающиеся органов кооператива, не

урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим собранием членов кооператива. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов кооператива.

10.2. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством РФ и Уставом кооператива, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться действующим законодательством РФ и Уставом кооператива до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.