

УТВЕРЖДЕНО

решением Общего собрания членов
(пайщиков) кредитного потребительского
кооператива «Судосберегательная касса» в форме
собрания уполномоченных),
протокол №21 от «30» сентября 2021г.



**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Судосберегательная касса»**

г. Казань
2021 г.

1. Структура органов управления Кооперативом

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

1.2. Органами Кооператива являются:

- Общее собрание членов Кооператива;
- Правление Кооператива;
- Единоличный исполнительный орган;
- Комитет по займам Кооператива;

-Ревизионная комиссия Кооператива (ревизор).

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

1.4. Избрание органов управления Кооператива осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Центрального Банка России, Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом, Уставом Кооператива и Положением об органах кредитного потребительского кооператива.

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

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

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

1.7. Члены Правления Кооператива, Председатель правления Кооператива, члены Ревизионной комиссии Кооператива и Комитета по займам Кооператива не вправе пользоваться льготами и привилегиями при организации процесса финансовой взаимопомощи по сравнению с другими членами Кооператива.

2. Корпоративное управление в Кооперативе.

2.1. Органы управления Кооперативом при проведении заседаний и принятии решений руководствуются правилами, установленными действующим законодательством.

2.2. Корпоративное управление в Кооперативе осуществляется на основании следующих принципов:

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

2.3. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления Кооперативом определяются требованиями законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом и Уставом Кооператива.

2.4. Решения органов управления Кооперативом принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления Кооперативом (далее - заседания) с учетом требований, установленных законодательством РФ в области кредитной кооперации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом.

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

2.5. Органы управления кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

1) Решения органами управления кооперативом принимаются в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством РФ, Уставом Кооператива.

2) Решения органами управления кооператива принимаются по каждому вопросу, поставленному на голосование, единогласно или большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства РФ и Устава Кооператива.

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

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

5) 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.

2.6. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры:

1) Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;

2) На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания.

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

4) Перед началом заседания Председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые Уставом Кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

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

6) Председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании.

7) Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом;

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

9) Протоколы заседаний оформляются в соответствии с требованиями Базового стандарта корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом.

2.7. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарём заседания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива.

2.8. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания.

2.9. Протокол должен содержать следующую информацию:

- Порядковый номер;

- Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
- Повестку дня;
- Список лиц, принимающих участие в заседании;
- Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
- Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
- Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
- Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
- Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
- Другие положения, определённые Уставом Кооператива.

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

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

2.12. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 3.4 – 3.5 Положения, хранятся по месту нахождения Кооператива в течение всего срока осуществления деятельности Кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган Кооператива.

Копии протоколов Общего собрания членов Кооператива должны храниться в местах оказания услуг Кооператива и предоставляться для ознакомления.

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

- 1) Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
- 2) При рассмотрении повестки дня заседания органа управления Кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
- 3) Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления Кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);
- 4) Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;
- 5) Решения органов управления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью Кооператива, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

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

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

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

В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 23.13.1. Устава заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления Кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель правления Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления Кооператива.

2.15. При избрании органов управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

1) Выдвижение кандидатур в состав органов управления Кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами Кооператива соответствующих рекомендаций в Правление Кооператива, которые регистрируются Кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов Кооператива или непосредственно на общем собрании членов Кооператива.

2) Рекомендации о выдвижении в состав органов управления Кооперативом подаются в правление Кооператива в письменном виде после уведомления членов Кооператива о проведении общего собрания членов Кооператива, на котором предполагается избрание органов управления 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.

Рекомендации о выдвижении в состав органов управления Кооперативом подписываются членом (членами) Кооператива.

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

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

2.17. Председатель общего собрания членов Кооператива перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания членов Кооператива и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления Кооператива:

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

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

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

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

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

РЕГЛАМЕНТ ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИННОГО КООПЕРАТИВА

3. Подготовка заседаний органов кредитного кооператива.

3.1. Заседания органов кредитного кооператива созываются Председателем Правления, Председателем контрольно-ревизионного органа, Председателем Комитета по займам по мере необходимости или по требованию 1/3 членов кредитного кооператива, но не реже 1 раза в год.

3.2. Проект повестки дня очередного заседания органов кредитного кооператива, за исключением повестки Общего собрания, формируется Председателем и не позднее, чем за 1 день до даты заседания направляется членам органов кредитного кооператива.

3.3. Уведомление о заседании органов кредитного кооператива, за исключением уведомления о созыве Общего собрания, не позднее, чем за 1 день до даты его проведения направляется каждому члену органов Кооператива в письменной форме одним из следующих способов:

- заказным письмом;
- вручено под расписку;
- направлено по электронной почте.

3.4. Уведомление, за исключением уведомления о созыве Общего собрания, включает повестку дня заседания, проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания, а также время и место проведения заседания. Вместе с уведомлением членам органов кредитного кооператива направляются необходимые информационные материалы по вопросам, входящим в повестку дня заседания.

3.5. Члены органов кредитного кооператива могут до заседания представить Председателю свои замечания и предложения по повестке дня заседания и проектам их решений, за исключением повестки Общего собрания.

3.6. По решению Председателя на заседания органов кредитного кооператива приглашаются работники кредитного кооператива, а также другие лица, необходимость присутствия которых определена рассматриваемыми вопросами повестки дня.

3.7. Участники заседания органов кредитного кооператива и лица, приглашенные на заседание, могут выступать в прениях, вносить предложения, делать замечания, давать справки по существу обсуждаемых вопросов. Прения прекращаются по предложению председательствующего.

4. Проведение заседания органов Кооператива.

4.1. Официальное открытие заседания органа Кооператива и исполнение функций председательствующего на заседаниях осуществляет Председатель органа Кооператива.

4.2. При отсутствии Председателя или в случае невозможности им исполнять свои функции, его обязанности исполняет член органа Кооператива, избранный на заседании председателем заседания.

4.3. После официального открытия заседания Председатель заседания:

- Ведет заседание и руководит общим его ходом в соответствии с настоящим Регламентом.
- Предоставляет участвующим и приглашенным слово для выступлений, предложений, справок и замечаний.
- Ставит на голосование проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.
- Проводит голосование и оглашает его результаты.
- Контролирует ведение протокола заседания.

4.4. Председатель заседания вправе:

4.4.1. В случае нарушения положений настоящего Регламента предупреждать членов, а при повторном нарушении лишать его слова. Лицо, допустившее грубые, оскорбительные выражения в

адрес председательствующего, членов кредитного кооператива и других лиц, лишается слова без предупреждения.

4.4.2. Предупреждать выступающего в случае его отклонения от темы выступления, а при повторном нарушении лишать его слова.

4.4.3. Удалять из зала заседаний приглашенных лиц, мешающих работе заседания органа кредитного кооператива.

4.5. Председатель заседания официально фиксирует кворум на заседании или его отсутствие, а также информирует членов о наличии кворума для принятия решения по соответствующему вопросу.

4.6. На заседаниях органов кредитного кооператива время для докладов устанавливается в пределах 10 минут, для содокладов и выступлений в прениях до 5 минут, для справок - до 3 минут. В необходимых случаях председательствующий на заседании может изменить время для выступлений.

4.7. По истечении установленного времени Председатель заседания предупреждает об этом выступающего, а затем вправе прервать его выступление.

4.8. Выступающий на заседании органа кредитного кооператива не вправе нарушать правила этики - употреблять в своей речи грубые, оскорбительные выражения, наносящие ущерб чести и достоинству членов кредитного кооператива и других лиц, допускать необоснованные обвинения в чей-либо адрес, использовать заведомо ложную информацию, призывать к незаконным действиям. В случае нарушения указанных правил Председатель заседания предупреждает выступающего, а в случае повторного нарушения лишает его права выступления.

4.9. Никто не вправе выступать на заседании органа Кооператива без разрешения Председателя заседания. Нарушивший это правило лишается Председателем заседания слова без предупреждения.

4.10. Каждый член органа Кооператива должен придерживаться темы обсуждаемого вопроса. Если он отклоняется от нее, председательствующий вправе напомнить ему об этом. Если замечание членом органа Кооператива не учтено, Председатель заседания может прервать выступление члена органа Кооператива.

4.11. До утверждения повестки дня заседания органа Кооператива Председатель заседания указывает на возможность изменения последовательности рассмотрения вопросов повестки дня заседания, изменения повестки дня заседания в целом, а также исключить вопросы, предложенные в проект повестки дня, за исключением повестки Общего собрания, по следующим основаниям:

- отсутствие на заседании инициатора вопроса;
- наличие устного или письменного заявления инициатора об исключении его вопроса из повестки дня.

4.12. Включение в повестку дня заседания органа Кооператива дополнительных вопросов, за исключением повестки Общего собрания, может быть осуществлено на заседании по решению органа Кооператива, принятому двумя третями членов, участвующих в заседании органа Кооператива.

4.13. При принятии Председателем органа Кооператива решения о проведении заседания в форме заочного голосования Председатель составляет и рассылает членам органов Кооператива бюллетени, в которых указывается:

- 1) повестка дня заседания;
- 2) проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.

4.14. Принявшими участие в заседании органа Кооператива, проводимом в форме заочного голосования, за исключением Общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, считаются члены, направившие свой бюллетень в адрес Председателя с решением в 3-дневный срок с момента получения бюллетеня для голосования,

5. Полномочия Общего собрания членов Кооператива

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

5.2. Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Единоличного исполнительного органа Кооператива, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

5.3. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

- 1) утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав Кооператива или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;
- 2) утверждение Положения о членстве в Кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, Положения о порядке предоставления займов, Положения об органах Кооператива, Положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции общего собрания членов Кооператива;
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива, с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками, и отчета о ее исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня, саморегулируемые организации и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами кооператива, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
- 6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Ревизионной комиссии, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 7) утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (Ревизора), Кооператива в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом;
- 8) отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию;
- 9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;
- 10) принятие решения о распределении доходов Кооператива; выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов Кооператива;
- 11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 12) принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности;
- 13) рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кооператива;
- 14) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Кооператива, внутренними нормативными документами к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

6. Правление Кооператива

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

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

Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления, избираемый Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, Председатель Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

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

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

6.4. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц. Заседания Правления протоколируются и подписываются Председателем и секретарем заседания правления.

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

6.5. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, т.е. при наличии кворума. Решение органами Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса

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

6.6. Правление Кооператива осуществляет следующие функции:

1) принятие решений о приеме в члены Кооператива и исключении из членов Кооператива, в соответствии с требованиями Устава Кооператива;

2) осуществление подготовки Общего собрания;

3) формирование повестки дня Общего собрания, направление уведомлений о его созыве, определение формы проведения Общего собрания;

4) определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания;

5) подготовка проведения собрания части членов Кооператива, утверждение кандидатур Председателей собрания части членов Кооператива и кандидатур лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива;

6) обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение, утверждение и контроль за соблюдением внутренних стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо - сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности, учета и отчетности по осуществляемым Кооперативом программам финансовой взаимопомощи;

7) утверждение правил осуществления и участия членов Кооператива в целевых ссудосберегательных программах Кооператива, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, режима внесения членских взносов, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи;

8) проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива;

9) принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;

10) управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов;

11) утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, кооперативным участкам, различным компонентам финансовой взаимопомощи, отдельным кредитным, сберегательным продуктам, целевым ссудосберегательным и инвестиционным программам;

12) предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания членов Кооператива;

13) принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов;

14) инвентаризация паевых взносов и сбережений, рассмотрение сметы доходов и расходов и отчетов о ее исполнении, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакопления и сбережений, принятие решений о дебетовании из паенакопления

и личных сбережений членов Кооператива в счет погашения просроченной задолженности члена Кооператива при прекращении его членства в Кооперативе;

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

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

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

22) изменение режима внесения паевых взносов в целях соблюдения финансовых нормативов;

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

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

25) разработка программ и планов развития Кооператива;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Председатель Правления Кооператива

7.1. Председатель Правления обеспечивает выполнение решений органов Кооператива и осуществляет следующие функции:

- Руководство работой Правления;
 - Подписание Протоколов заседания Правления Кооператива;
 - Ведение переписки от имени Правления Кооператива;
 - Подписание трудового договора с Директором Кооператива;
 - Подготовка отчёта о деятельности Правления Кооператива и доведение его до членов Кооператива на очередном Общем собрании членов Кооператива;
 - Осуществление функций председательствующего на Общих собраниях, в случаях если Общим собранием не избран иной председательствующий;
 - Разработка и подготовка отчётов по смете доходов и расходов кредитного кооператива;
- Выполнение функций единоличного исполнительного органа - Директора Кооператива, в случаях, если Директор Кооператива не назначен, либо досрочно освобожден от занимаемой должности.

В этом случае трудовой договор с Председателем Правления как с лицом, осуществляющим управление Кооператива, уполномочен подписывать любой из членов Правления Кооператива

7.2. Председатель Правления Кооператива избирается сроком **на пять лет** и может переизбираться неограниченное число раз.

7.3. Председатель Правления Кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

7.4. Председатель Правления Кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

7.5. Председатель Правления кредитного кооператива имеет право финансовой подписи.

8. Единоличный исполнительный орган — Директор Кооператива

8.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Директор Кооператива. Директор Кооператива назначается и отстраняется от должности Председателем Правлением Кооператива, о чем издается соответствующий Протокол. Директор Кооператива может не являться членом Кооператива. В своей деятельности Единоличный исполнительный орган Кооператива руководствуется Уставом, решениями органов Кооператива и иными внутренними документами, регламентирующими деятельность Кооператива.

Трудовой договор с Директором Кооператива уполномочен подписывать Председатель Правления Кооператива.

Единоличный исполнительный орган Кооператива назначается **сроком на 5 лет**, срок полномочий может быть продлен Правлением кооператива неограниченное число раз.

8.2. Единоличный исполнительный орган Кооператива осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания и Правления.

8.3. Кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через своего Единоличного исполнительного органа Кооператива, который действует от имени Кооператива без доверенности.

8.4. Единоличный исполнительный орган Кооператива обладает правом финансовой подписи.

8.5. Единоличный исполнительный орган Кооператива не может быть избран Председателем Правления, членом Ревизионной комиссии, членом Комитета по займам.

8.6. Единоличный исполнительный орган Кооператива несет ответственность за хранение документов Кооператива.

8.7. Единоличный исполнительный орган Кооператива обеспечивает выполнение решений общего собрания членов Кооператива и правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива, без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе

- 1) Представляет интересы Кооператива и совершает сделки;
- 2) Издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- 3) Самостоятельно определяет штатное расписание Кооператива исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;
- 4) Решает вопросы подбора кадров, необходимых Кооперативу, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, в рамках устанавливаемой Общим собранием членов Кооператива общей суммы затрат на административные расходы;
- 5) Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Кооперативе;
- 6) Осуществляет деятельность по управлению рисками в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов.
- 7) Определяет порядок делопроизводства в Кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых Кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;
- 8) Обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива;
- 9) Представляет Кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции;
- 10) Разрабатывает предложения по улучшению деятельности Кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов кредитного кооператива;
- 11) Открытие и закрытие счетов Кооператива в банках и других кредитных организаций Российской Федерации;
- 12) Выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- 13) Осуществление функций секретаря на общих собраниях Кооператива, в случаях, если иной секретарь не избран;
- 14) Решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования Кооператива
- 15) Имеет права доступа к любой информации о деятельности Кооператива.
- 16) является ответственным за ведение реестра членов Кооператива.

8.8. Полномочия Единоличного исполнительного органа Кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- По личному заявлению Единоличного исполнительного органа Кооператива;
- По решению Общего собрания членов кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

8.9. Члены Кооператива вправе обжаловать решения Единоличного исполнительного органа Кооператива путем подачи заявления на имя Председателя Правления. Правление Кооператива обязано рассмотреть заявление на очередном заседании и принять по нему мотивированное решение.

8.10. Единоличный исполнительный орган Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном федеральными законами и Уставом Кооператива.

9. Ревизионная комиссия

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

В Кооперативе с числом членов более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет наблюдательный совет или ревизионная комиссия кредитного кооператива.

9.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию. Председатель и члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием из числа членов кооператива **сроком на пять лет**. Ревизионная комиссия избирается в составе **трех человек**. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания, полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член Ревизионной комиссии не может быть членом Правления Кооператива, Единоличный исполнительный орган Кооперативом, членом Комитета по займам Кооператива.

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

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

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

9.6. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

9.7. Согласие Ревизионной комиссии 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 один раз в год.

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

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

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

9.9. Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

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

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

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

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

9.13. Председатель Ревизионной комиссии заключает трудовой договор или договор гражданско-правового характера с Председателем Правления, на осуществления им трудовых функций определенных Уставом Кооператива, в статусе штатного сотрудника, на платной основе.

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

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

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

10. Комитет по займам Кооператива

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

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

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

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

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

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

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

Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание Комитета по займам не проводится.

Повторное заседание Комитета по займам с той же повесткой дня должно быть проведено в срок не позднее чем через 10 дней.

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

ПОРЯДОК СОЗЫВА И СРОКИ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА, ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ПОДСЧЕТА ГОЛОСОВ

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

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

- в очной форме (личное присутствие членов кооператива)
- в форме Собрания уполномоченных
- в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования)

Решение о форме проведения общего собрания принимает Правление кооператива.

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

11.3. Внеочередное Общее собрание может быть созвано по инициативе:

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

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

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

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

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

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

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

11.5. Уведомление о созыве Общего собрания с указанием повестки дня направляется членам Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания направляется каждому члену Кооператива заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручается под расписку либо публикуется в средствах массовой информации в газете «Республика Татарстан» или на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: <http://kpk-ssk.ru/>

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

Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива с числом членов кредитного кооператива более двухсот 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 размещается на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка — либо, на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: <http://kpk-ssk.ru/>

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

11.7. При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных, способ уведомления о проведении Общего собрания осуществляется Правлением Кооператива.

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

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

- 1) полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- 2) форма проведения Общего собрания (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- 3) дата, место и время проведения Общего собрания. В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- 4) повестка дня Общего собрания;
- 5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке Общего собрания и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке соответствующего Общего собрания, относятся годовой отчет кооператива, заключения Ревизионной комиссии по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и Ревизионной комиссии, проект вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проект Устава Кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений Общего собрания, а также иная предусмотренная Уставом Кооператива информация.

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

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

11.11. В Кооперативе с числом членов более 200 для определения кворума Общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием, а в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания.

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

11.13. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

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

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

11.16. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-6 пункта 6.6 настоящего Положения принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на общем собрании членов кооператива. Решения по другим вопросам принимаются единогласно или большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на общем собрании членов Кооператива.

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

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

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

11.20. Протоколы заседаний Общих собраний (счетной комиссии), документы, утвержденные в ходе заседаний хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности Кооператива.

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

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

12.1. Общее собрание может проводиться в форме собрания уполномоченных

Проведение общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в Кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом и Уставом Кооператива.

Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов Кооператива более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания кредитного кооператива

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

В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных.

Число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков)

12.3. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

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

2) При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

3) При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;

4) При добровольном отказе от выполнения членом Кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления Кооператива;

5) При совершении уполномоченным противоправных действий в отношении деятельности Кооператива, повлекших неблагоприятные последствия для Кооператива;

12.4. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива. Срок, на который избирается уполномоченный, составляет 5 лет для КПК. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

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

12.5. При проведении общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных, исполняются следующие процедуры:

1) решение о проведении общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных принимается Правлением Кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на собрании членов Кооператива не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами Кооператива;

2) Уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов Кооператива в соответствии с требованиями,

сумменты, в течение

установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Кооперативом Кооператива;

3) Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании Кооператива в форме собрания уполномоченных членов Кооператива, изъявивших желание принимать участие на данном собрании;

4) Общее количество избранных уполномоченных в Кооперативе, при числе членов Кооператива не превышающих три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 7, при этом число членов Кооператива, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 и более 150 физических и (или) юридических лиц.

Количество уполномоченных в Кооперативе, при числе членов Кооператива составляющих от трех тысяч до десяти тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 20, при этом количество членов Кооператива, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 и более 250 физических и (или) юридических лиц.

Количество уполномоченных в Кооперативе, при числе членов Кооператива составляющих 10 тысяч и более тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 40, при этом количество членов Кооператива, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 и более 500 физических и (или) юридических лиц.

5) Если число членов Кооператива от одного кооперативного участка превышает количество физических и (или) юридических лиц, установленное Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, то избирается два и более уполномоченных от одного кооперативного участка.

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

7) общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов Кооператива, не может быть менее пяти;

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

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

12.6. Решением Правления Кооператива определить:

1) общее количество кооперативных участков Кооператива, от которых избираются уполномоченные;

2) кандидатуры лиц, предполагаемых для избрания в состав уполномоченных;

3) состав членов Кооператива, которых должны представлять уполномоченные;

4) дату, место, форму (очная, заочная, смешанная), время проведения собраний части членов Кооператива на кооперативных участках;

5) кандидатура (кандидатуры) председателя собрания части членов Кооператива;

6) порядок уведомления членов Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива, включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых Правлением Кооператива;

7) возможность ознакомления членов Кооператива с решением правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива;

8) при наличии у Кооператива обособленных подразделений за пределами муниципального образования, где зарегистрирован Кооператив, Кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов Кооператива с решением Правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива и обеспечить возможность участия членов Кооператива в собрании части членов Кооператива.

12.7. Органом кооперативного участка является собрание членов Кооператива кооперативного участка. Собрание членов Кооператива кооперативного участка не обладает полномочиями в решении вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания членов Кооператива. На собрании членов Кооператива кооперативного участка рассматриваются вопросы деятельности Кооператива и кооперативного участка, избираются уполномоченные, рассматриваются кандидатуры для участия в органах Кооператива, формируется позиция членов Кооператива кооперативного участка по вопросам, включенным в повестку общего собрания членов Кооператива.

12.8. При проведении собрания части членов Кооператива:

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

2) Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов Кооператива в заочной форме).

3) Участники собрания части членов Кооператива на кооперативных участках вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением Кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов Кооператива из состава присутствующих на данном собрании членов Кооператива.

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

12.10. Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если Уставом Кооператива не предусмотрено участие большего числа уполномоченных.

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

12.11. Собрание членов Кооператива кооперативного участка самостоятельно формирует повестку собрания. Обязательным является включение в повестку собрания проведение голосования по избранию уполномоченного.

12.12. Голосование членов Кооператива кооперативного участка об избрании уполномоченного считается правомочным, если в качестве кандидата в уполномоченные заявлен не менее чем один член Кооператива.

12.13. Решение о созыве общего собрания членов Кооператива кооперативного участка по выбору уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания. Члены Кооператива кооперативного участка уведомляются о проведении общего собрания членов Кооператива данного кооперативного участка путем размещения объявления в помещении, где осуществляет свою деятельность соответствующее территориальное подразделение Кооператива или его территориальные представители и телефонограммой, направленной по учтенному в реестре номеру телефона, либо вручено под расписку, или посредством отправки sms сообщения.

Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива с числом членов кредитного кооператива более двухсот 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 размещается на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка — либо, на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: <http://kpk-ssk.ru/>

12.14. Допускается проведение досрочного голосования по избранию уполномоченного путем заполнения бюллетеня. Член Кооператива, изъявивший желание проголосовать досрочно, вправе заполнить бюллетень в офисе Кооператива. В бюллетень для голосования могут быть включены и другие вопросы.

12.15. Член Кооператива, принявший участие в голосовании об избрании уполномоченного (в том числе путем досрочного голосования), считается принявшим участие в работе собрания лично и учитывается при определении кворума.

12.16. Решения собрания членов Кооператива кооперативного участка считаются принятыми, если за них проголосовало более половины членов Кооператива, принявших участие в работе собрания.

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

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

- число членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;

- фамилии, имена и отчества членов Кооператива;

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

- срок полномочий.

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

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

12.20. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания, а также вручением им уведомления о проведении Общего собрания в форме уполномоченных. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива.

12.21. В случае, если количество членов кооператива превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, Кооператив не позднее за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива направляет уведомление о проведении собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

12.22. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов Кооператива он представляет.

12.23. Собрание уполномоченных считается правомочным, если в нем принимают участие более половины уполномоченных от общего количества уполномоченных.

12.24. Решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством РФ в области кредитной кооперации и Уставом Кооператива.

12.25. Решения на собрании уполномоченных принимаются простым большинством голосов.

13. Общее собрание членов Кооператива в форме заочного голосования

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

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

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

- Полное наименование кредитного кооператива;
- Лицо, инициирующее проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;
- 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 выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах: «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- Место для подписи, расшифровки подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица – члена кредитного кооператива;
- Поле для указания даты голосования.

13.4. Члены кредитного кооператива, получившие бюллетень должны заполнить его и направить его или вручить под роспись Председателю Правления кредитного кооператива не позднее чем за 15 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

13.5. Недействительными признаются бюллетени в которых не отмечен ни один из вариантов голосования бюллетени, в которых, отмечено более одного варианта по каждому из вопросов, либо бюллетени содержащие любого рода исправления и дополнения.

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

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

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

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

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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


во
Ф
в.
ля
ва
за
ге
е
х
в

протокол, пронумеровано
и скреплено печатью


Листов

Собрание уполномоченных представителей
спецпозитного потребительского кооператива
«Судоберетисальман васса»

Председатель общего собрания


А.Р. Азматов

Секретарь общего собрания


Д.Ш. Мамсутов

