



**УТВЕРЖДЕНО:**

Решением очередного  
Общего собрания КПК «Капитал Инвест»  
Протокол № б/н от 11.08.2015 г.

Председатель собрания:

 Д.В. Гаврилин

Секретарь Собрания:

 И.В. Пинчукова



**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА  
«КАПИТАЛ ИНВЕСТ»**

г. Липецк, 2015

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации», Уставом Кредитного Потребительского Кооператива «Капитал Инвест» (далее по тексту КПК или Кооператив), иными локальными документами и действующим законодательством РФ.

1.2. Органами кредитного кооператива являются:

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

1.2.2. Правление кредитного кооператива;

1.2.3. Председатель Правления кредитного кооператива - единоличный исполнительный орган;

1.2.4. Комитет по займам кредитного кооператива;

1.2.5. Наблюдательный совет кооператива – контрольно ревизионный орган.

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

1.4. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, члены Наблюдательного совета и Комитета по займам кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кредитного кооператива.

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

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

## 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива.

2.2. Общее собрание членов кредитного кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе: Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Единоличного исполнительного органа, Наблюдательного совета, Комитета по займам кредитного кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем представлено более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

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

2.4.2. 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 членам кооператива, Положения об органах кооператива, Положения о порядке распределения доходов кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кооператива, утверждение которых отнесено Уставом и действующим законодательством РФ к компетенции общего собрания членов кооператива;

2.4.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;

2.4.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.4.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

2.4.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Наблюдательного совета, Комитета по займам кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.4.7. утверждение решений Правления кредитного кооператива и Наблюдательного совета

кредитного кооператива;

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

2.4.9. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;

2.4.10. принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива;

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

2.5. Решения по вопросам указанным в п. 2.4.1.-2.4.6. принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного потребительского кооператива, присутствующих на общем собрании членов кооператива.

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

2.7. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно в сроки, не позднее чем через 6 месяцев финансового года.

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

2.9. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Председателя Правления кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Наблюдательного совета кредитного кооператива, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.10. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

2.10.1. в очной форме (личное присутствие членов кооператива);

2.10.2. в форме Заочного собрания (голосование по бюллетеням для голосования);

2.10.3. в форме Собрания уполномоченных.

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

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

2.12.1. лично;

2.12.2. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (Уполномоченному).

2.13. Уполномоченные принимают участие в собраниях, проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

2.14. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Наблюдательного совета кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

2.15. Порядок избрания Уполномоченных:

2.16. Уполномоченные избираются на Собрании части членов кредитного кооператива;

2.17. Часть членов кредитного кооператива, от которых избирается Уполномоченный, составляет кооперативный участок.

2.18. Формирование кооперативных участков, а именно: количественный и персональный состав членов КПК, имеющих право принимать участие в собрании каждого кооперативного участка, по выбору уполномоченного, производится Правлением КПК. При этом количество членов в каждом кооперативном участке не может быть более 50 человек.

2.19. Кооперативные участки формируются по территориальному принципу.

2.20. От каждого кооперативного участка избирается один уполномоченный на собрании части членов, относящихся к этому кооперативному участку.

2.21. Места проведения собраний части членов кредитного кооператива (кооперативных участков), персональный состав членов кредитного кооператива имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке кредитного кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива определяются решением Правления кредитного кооператива и доводятся до членов кредитного кооператива.

2.22. Собрание кооперативного участка считается правомочным, если в нем присутствует более половины части членов КПК, относящихся к данному кооперативному участку.

2.23. При отсутствии кворума собрания кооперативного участка не позднее чем через 30 дней должно проведено повторное собрание кооперативного участка. Повторное собрание кооперативного участка является правомочным, при любом количестве участников.

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

2.25. Кандидатуры Уполномоченных предлагаются участниками Собрания части членов кредитного кооператива и выносятся для голосования по выборам Уполномоченных.

2.26. Уполномоченные избираются на Собрании части членов кредитного кооператива на срок не более пяти лет простым большинством голосов путём открытого голосования.

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

2.28. фамилию, имя и отчество уполномоченного;

2.29. количество членов кредитного кооператива, которых представляет уполномоченный;

2.30. фамилии, имена и отчества физических лиц - членов кредитного кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов кредитного кооператива, которых представляет Уполномоченный;

2.31. срок полномочий.

2.32. Собрания части членов кредитного кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен них новых Уполномоченных.

2.33. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива:

2.34. уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня направляется в территориальные кооперативные участки, где под расписку вручаются каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания;

2.35. в уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива (пайщиков) указывается:

2.36. полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;

2.37. форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (заочное голосование или собрание Уполномоченных);

2.38. дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.39. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме Заочного голосования указывается персональный состав Счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

2.40. в случае проведения общего собрания в форме Собрания Уполномоченных указываются места и сроки проведения Собрания (собраний) части членов кредитного кооператива, повестка дня Общего собрания членов кредитного кооператива, место участия члена кооператива в Собрании части членов кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива.

2.41. порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке Общего собрания членов кредитного кооператива и адрес по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.42. Рабочими органами очередного Общего собрания членов Кооператива являются:

2.43. Председатель очередного Общего собрания членов Кооператива;

2.44. Президиум очередного Общего собрания членов Кооператива;

2.45. Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива;

2.46. Счётная комиссия очередного Общего собрания членов Кооператива.

2.47. Рабочие органы выбираются из числа членов очередного Общего собрания членов Кооператива путём голосования.

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

2.49. Голосование по вопросам выбора членов Правления, Председателя Правления, членов Наблюдательного совета и членов Комитета по займам проводится открытым голосованием.

2.50. Кандидатуры в бюллетень для голосования вносятся членами Кооператива - участниками Общего собрания членов Кооператива.

2.18. Каждая кандидатура, выносимая для голосования, подлежит обсуждению.

2.19. Подсчёт голосов осуществляется членами Счётной комиссии. Итоги проведения голосования оформляются Протоколом Счётной комиссии и прилагаются к Протоколу Общего собрания членов Кооператива.

2.20. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:

2.25.1. для определения кворума Общего собрания членов кредитного кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается Счётная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются Общим собранием членов кредитного кооператива;

2.25.2. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждаются Правлением кредитного кооператива. В случае если члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива, обязанности Счетной комиссии исполняют члены Правления кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива;

2.25.3. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов кредитного кооператива, определяет кворум Общего собрания членов кредитного кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного 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;

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

### **Проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.**

2.26. Инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива может:

2.26.1. Правление кредитного кооператива (решение оформляется Протоколом);

2.26.2. Наблюдательный совет (решение оформляется Протоколом);

2.26.3. Инициативная группа членов кредитного кооператива, представляющая не менее чем одну треть общего числа его членов (решение оформляется Протоколом);

2.26.4. Председатель Правления кредитного кооператива (решение оформляется Служебной запиской на имя Правления);

2.26.5. Комитет по займам кредитного кооператива.

2.27. Решение инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного

кооператива должно включать:

2.27.1. Причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;

2.27.2. Повестку дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;

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

2.27.4. 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;

2.27.5. Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

2.28. 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.

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

2.30. 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 в форме Уполномоченных. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива, Повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива, об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива не может проводиться в форме заочного голосования.

2.31. При проведении внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за 20 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

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

- Полное наименование кредитного кооператива;
- Лицо, иницирующее 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: «ДА», «НЕТ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;

- Место для подписи, расшифровки подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица - члена кредитного кооператива;

- Поле для указания даты голосования.

2.33. 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.

2.34. 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.

2.35. 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.

2.36. 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.

2.37. 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.

### 3. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. В периоды между Общими собраниями кредитного кооператива руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляет Правление кредитного кооператива.

3.2. Правление кредитного кооператива состоит из 3 (Трёх) человек.

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

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

3.5. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины членов Правления.

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

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

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

3.8.1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;

3.8.2. По личному заявлению члена Правления кредитного кооператива;

3.8.3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

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

3.10. В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления кредитного кооператива Наблюдательный совет в десятидневный срок должен инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

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

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

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

3.14. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива и имеет полномочия:

3.14.1. руководит работой Правления кооператива;

3.14.2. председательствует на Общих собраниях кооператива;

3.14.3. инициировать перед Общим собранием членов кредитного кооператива вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления кредитного кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении, нарушения им требований Устава и настоящего Положения;

3.14.4. готовит отчёт о деятельности Правления кредитного кооператива.

3.15. К вопросам исключительной компетенции Правления кредитного кооператива относятся:

3.15.1. Прием в члены кредитного кооператива в соответствии с требованиями Устава кредитного кооператива;

3.15.2. Исключение из членов кредитного кооператива в соответствии с требованиями Устава кредитного кооператива;

3.15.3. Ведение реестра членов кредитного кооператива;

3.15.4. Подготовка к проведению Общего Собрания членов кредитного кооператива;

3.15.5. Определение даты, места проведения и Повестки Общего собрания членов кредитного

кооператива;

- 3.15.6. Направление уведомления о созыве Общего собрания членам кредитного кооператива;
- 3.15.7. Внесение вопросов на рассмотрение Общего собрания кредитного кооператива;
- 3.15.8. Принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
- 3.15.9. Принятие решения о максимальной доле части имущества кредитного кооператива используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи;
- 3.15.10. Принятие решение об одобрении сделок кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;
- 3.15.11. Принятие Решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;
- 3.15.12. Разработка программ и планов развития кредитного кооператива;
- 3.15.13. Утверждение количественного и персонального состава Счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
- 3.15.14. Исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания кредитного кооператива.
- 3.16. Правление кредитного кооператива обязано включить в Повестку очередного Общего собрания любой вопрос, который вносится по инициативе Наблюдательного совета, Председателя Правления.
- 3.17. На каждом заседании Правления кредитного кооператива ведутся Протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления кредитного кооператива и печатью кредитного кооператива. Протоколы заседания Правления кредитного кооператива регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения заседания Правления кредитного кооператива.
- 3.18. Члены Правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействиями). В случае если решение Правления кредитного кооператива повлекло возникновение убытков кредитного кооператива, от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления кредитного кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в Протоколе заседания Правления кредитного кооператива.
- 3.19. Члены Правления кредитного кооператива могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

#### **4. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

- 4.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.
- 4.2. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя Правления, который действует от имени кредитного кооператива.
- 4.3. Председатель Правления Кооператива избирается и отстраняется от должности Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) на срок не более чем на пять лет.
- 4.4. Председатель Правления Кооператива осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Кооператива, решениями Общего собрания членов - пайщиков Кооператива и его Правления.
- 4.5. Председатель Правления кредитного кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.
- 4.6. Председатель Правления кредитного кооператива в соответствии со своим должностными полномочиями выполняет следующие функции:
  - 4.6.1. Самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на



административные расходы;

4.6.2. Разрабатывает Смету кредитного кооператива на следующий финансовый год;

4.6.3. Решает вопросы подбора кадров, необходимых кредитному кооперативу, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, в рамках устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;

4.6.4. Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в кредитном кооперативе;

4.6.5. Определяет порядок делопроизводства в кредитном кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых кредитным кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;

4.6.6. Представляет Общему собранию и Правлению кредитного кооператива отчеты о своей деятельности;

4.6.7. Представляет кредитный кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции;

4.6.8. Разрабатывает предложения по улучшению деятельности кредитного кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов кредитного кооператива;

4.6.9. Решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования кредитного кооператива;

4.6.10. Имеет права доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива.

4.7. Председатель Правления кредитного кооператива не имеет права:

- самостоятельно (без согласования с Правлением кредитного кооператива, а в случае выдачи займов с Комитетом по займам кооператива) принимать решения о заключении договоров от имени кредитного кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях, либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства;

- без согласования с Правлением кредитного кооператива принимать на работу своих ближайших родственников.

4.8. В трудовом договоре, заключаемом с Председателем Правления кредитного кооператива, в обязательном порядке должны содержаться нормы Устава Кооператива и настоящего Положения, либо должна быть указана ссылка на них.

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

4.9.1. по личному заявлению;

4.9.2. прекращение членства в кооперативе;

4.9.3. по решению Общего собрания членов кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

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

## 5. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из 3 человек.

5.2. Комитет по займам кредитного кооператива избирается Общим собранием кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кооператива путём открытого голосования простым большинством голосов сроком на 5 лет, и могут переизбираться неограниченное число раз. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением «О порядке предоставления займов членам кредитного кооператива».

5.3. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

5.4. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решение о выдаче займов членам кредитного кооператива и порядок их возврата в соответствии с принципами, установленными Положением о выдаче займов.

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

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

- 5.6.1. прекращение членства в кредитном кооперативе;
- 5.6.2. по личному заявлению члена Комитета по займам кредитного кооператива;
- 5.6.3. по решению Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 5.7. Заседания Комитета по займам кредитного кооператива могут проводиться в форме очного и заочного голосования. Решения о предоставлении займов членам кооператива оформляются соответствующими Протоколами и являются основанием для Председателя Правления кредитного кооператива в предоставлении займов членам кредитного кооператива.

## 6. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. Наблюдательный совет кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов Кооператива, осуществляет контроль над деятельностью кредитного кооператива и его органов.

6.2. Наблюдательный совет кредитного кооператива состоит из 3 человек.

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

6.4. Проведение заседания Наблюдательного совета кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины членов, предусмотренного п. 6.2 настоящего Положения.

6.5. Члены Наблюдательного совета кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Наблюдательного совета кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

6.6. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива, полномочия члена Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно.

6.7. Член Наблюдательного совета не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

6.8. Членами Наблюдательного совета кредитного кооператива не могут быть Председатель и члены Правления кредитного кооператива, а также работники кооператива.

6.9. Наблюдательный совет вправе:

6.9.1. в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;

6.9.2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;

6.9.3. созывать Общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива, Единоличный исполнительный орган не исполняют свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушений органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива;

6.9.4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

6.10. Наблюдательный совет кредитного кооператива обязан:

6.10.1. проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

6.10.2. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.

6.11. Заседания Наблюдательного совета кредитного кооператива созываются Председателем Наблюдательного совета кредитного кооператива или, в случае его отсутствия, лицом его замещающим, не реже, чем 4 раз в год.

6.12. Полномочия члена Наблюдательного совета кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

6.12.1. прекращение членства в кредитном кооперативе;

6.12.2. по личному заявлению члена Наблюдательного совета кредитного кооператива;

6.12.3. по решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

6.13. Наблюдательный совет кредитного кооператива в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности кредитного кооператива.

6.14. Наблюдательный совет кредитного кооператива проверяет меры обеспечения финансовой устойчивости и безопасности кредитного кооператива.

6.15. Работа Наблюдательного совета отражается в Протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело, в установленном порядке.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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