

УТВЕРЖДЕНО

Решением очередного Общего собрания членов
кредитного потребительского кооператива
«ПЯТЬ КАПИТАЛОВ»

Протокол № 2 от «10» июня 2011г.

Председатель собрания

_____ /Диянов Р.Р./

Секретарь собрания

_____ /Саримов Р.Р./



ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ПЯТЬ КАПИТАЛОВ»

г. Казань, 2011г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Структура органов управления кредитным кооперативом.....	3
3. Общее собрание членов кредитного кооператива	3
4. Порядок проведения общего собрания членов кредитного кооператива.....	5
5. Общее собрание членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных	7
6. Общее собрание членов кредитного кооператива в форме заочного голосования	9
7. Правление	9
8. Председатель правления.....	11
9. Директор	11
10. Ревизионная комиссия (ревизор).....	12
11. Комитет по займам.....	13
12. Предупреждение конфликта интересов	14
13. Заключительные положения	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «ПЯТЬ КАПИТАЛОВ» (в дальнейшем именуемый «кредитный кооператив»), Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1.2 Настоящее Положение регламентирует структуру, полномочия и порядок создания органов управления кредитным кооперативом для достижения уставных целей кредитного кооператива.

1.3 Деятельность органов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов и Правления кредитного кооператива.

2. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

2.1 Органами кредитного кооператива являются:

2.1.1 Общее собрание членов кредитного кооператива,

2.1.2 Правление кредитного кооператива,

2.1.3 Директор кредитного кооператива,

2.1.4 Ревизионная комиссия кредитного кооператива,

2.1.5 Комитет по займам кредитного кооператива.

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

2.3 Члены Правления, Комитета по займам и Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанных органах кредитного кооператива. Расходы, понесенные указанными лицами в связи с осуществлением ими своей деятельности в органах кредитного кооператива, возмещаются кредитным кооперативом.

2.4 Финансирование организационных и административных расходов кредитного кооператива осуществляется на основании сметы, утверждаемой Общим собранием членов кредитного кооператива. Источниками финансирования сметы являются целевые взносы членов кооператива, иные виды имущества кредитного кооператива.

2.5 В целях защиты финансовых интересов членов кредитного кооператива в состав органов кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

3.2 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, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, комитета по займам кредитного кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

3.3 К исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива относятся:

- 3.3.1 утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;
- 3.3.2 утверждение положений и иных документов, регламентирующих деятельность кредитного кооператива:
- ✓ положения о членстве в кредитном кооперативе,
 - ✓ положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающего порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива и порядок распределения доходов кредитного кооператива,
 - ✓ положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива,
 - ✓ положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива,
 - ✓ положения об органах кредитного кооператива,
 - ✓ иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено Уставом кредитного кооператива к компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 3.3.3 утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;
- 3.3.4 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;
- 3.3.5 принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;
- 3.3.6 избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 3.3.7 утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также Уставом;
- 3.3.8 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;
- 3.3.9 утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;
- 3.3.10 принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива;
- 3.3.11 принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 3.4 Решения по вопросам, указанным в пп.3.3.1-3.3.6 настоящего Положения, принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кредитного кооператива;

ва, а по остальным вопросам – простым большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кредитного кооператива.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

4.2 Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно не позднее 1 июня года, следующего за отчетным финансовым годом.

4.3 Общее собрание членов кредитного кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие (представлено) более половины общего количества членов кредитного кооператива.

4.4 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.

4.5 Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Правления кредитного кооператива, по требованию иных органов кредитного кооператива, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов.

4.6 В случае, если внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива созывается по требованию Ревизионной комиссии кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива, 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.

4.7 Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

4.7.1 в Очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива);

4.7.2 в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);

4.7.3 в форме Собрания уполномоченных.

4.8 Решение о форме проведения Общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.

4.9 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, о внесении изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или о принятии устава кредитного кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме Заочного голосования.

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

4.10.1 лично;

- 4.10.2 через своего Представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива);
- 4.10.3 делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (Уполномоченному).
- 4.11 Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.
- 4.12 Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива:
- 4.12.1 уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания доводится до сведения членов кредитного кооператива путем направления каждому члену кооператива заказным письмом по указанному членом кооператива почтовому адресу или вручения под расписку либо опубликования в средствах массовой информации. При проведении Общего собрания кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных уведомляются только уполномоченные или вторые уполномоченные.
- 4.12.2 В уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива указывается:
- 1) полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
 - 2) форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
 - 3) дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного кооператива.
 - 4) повестка дня Общего собрания членов кредитного кооператива;
 - 5) в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива 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 бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.
 - 6) в случае проведения общего собрания в форме Собрания уполномоченных указываются место 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;
 - 7) 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.
- 4.13 Порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством.
- 4.14 Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:
- 4.14.1 для определения кворума общего собрания членов кредитного кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива соз-

- дается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием членов кредитного кооператива;
- 4.14.2 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;
- 4.14.3 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;
- 4.14.4 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.
- 4.14.5 по итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы Общего собрания членов кредитного кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;
- 4.14.6 решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива, и итоги голосования подлежат оглашению счётной комиссией на Общем собрании членов кредитного кооператива, в ходе которого проводилось голосование;
- 4.14.7 решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного 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 членов кредитного кооператива.

5. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

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

5.2 Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива, не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Члены Правления, члены Ревизионной комиссии, Директор, а также члены Комитета по займам, не избранные уполномоченными, принимают участие в собрании уполномоченных без права голоса.

5.3 Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива. Срок, на который избирается уполномоченный, составляет пять лет, если решением собрания уполномоченных не предусмотрено иное. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

5.4 Количество членов кооператива, от которых избираются уполномоченные, должно быть не менее 5 (пяти) и не более 500 (пятисот). Общее число уполномоченных должно быть не менее 5 (пяти) человек.

5.5 Голосование по избранию уполномоченного проходит в открытой форме путем заполнения бюллетеня с указанием ФИО уполномоченных, допущенных к участию в голосовании.

5.6 Кандидаты в уполномоченные выдвигаются Правлением кредитного кооператива либо инициативной группой членов кооператива в составе не менее чем 5 (пять) человек путем подачи заявления на имя Председателя Правления не позднее 31 декабря отчетного года. Правление кредитного кооператива принимает решение о допуске кандидата к участию в голосовании.

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

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

5.9 Решения собрания членов кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более половины членов, принявших участие в работе собрания.

5.10 Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов кредитного кооператива 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);
- количество членов кооператива, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) – членов кредитного кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц – членов кредитного кооператива, которых представляет уполномоченный;
- срок полномочий.

5.11 Уполномоченные могут быть досрочно переизбраны (сняты, временно отстранены) решением собрания членов кооператива и зафиксированы в протоколе указанного собрания.

5.12 Избранный уполномоченный в работе на общем собрании уполномоченных должен руководствоваться позицией членов кредитного кооператива, от которых он избран, и их интересами.

5.13 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.

6. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

6.1 При проведении Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

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

7. ПРАВЛЕНИЕ

7.1 В периоды между заседаниями Общего собрания членов кредитного кооператива руководство его деятельностью осуществляет Правление кредитного кооператива. Члены Правления кредитного кооператива и его Председатель избираются Общим собранием из членов кредитного кооператива сроком на пять лет.

7.2 Заседания Правления кредитного кооператива проводятся на регулярной основе не реже одного раза в квартал. Работой Правления кредитного кооператива руководит Председатель Правления кредитного кооператива. Правление кредитного кооператива в своей деятельности руководствуется Уставом кредитного кооператива и Положением об органах кредитного кооператива, утверждаемым Общим собранием членов кредитного кооператива.

7.3 Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления не могут занимать должность Директора кредитного кооператива, не могут быть членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива и членами Комитета по займам кредитного кооператива.

7.4 Председатель Правления и члены Правления могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору и (или) выполнением для кредитного кооператива работ, услуг по договорам гражданско-правового характера.

7.5 Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного Уставом. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива. Решения Правления кредитного кооператива оформляются протоколом, который подписывается Председателем Правления кредитного кооператива, а в случае его отсутствия, лицом его заменяющим, и секретарем.

7.6 К вопросам компетенции Правления кредитного кооператива относятся:

- 7.6.1 принятие в члены кредитного кооператива и исключение из членов кредитного кооператива;

- 7.6.2 выбор кандидатуры на исполнение функций Директора, заключение с ним договора, осуществление текущего контроля за его деятельностью, рассмотрение его отчетов, принятие решения о продлении или прекращении его полномочий;
 - 7.6.3 определение размера части собственных средств кредитного кооператива, за счет которой формируется фонд финансовой взаимопомощи;
 - 7.6.4 представление на рассмотрение Общего собрания членов кредитного кооператива кандидатуры страховщика по страхованию рисков невозврата займов;
 - 7.6.5 определение размера оплаты услуг аудитора кредитного кооператива;
 - 7.6.6 принятие решения об образовании Целевых фондов кредитного кооператива;
 - 7.6.7 принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;
 - 7.6.8 принятие Решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;
 - 7.6.9 разработка программ и планов развития кредитного кооператива;
 - 7.6.10 подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания и направление уведомления о его созыве членам кооператива и утверждение кандидатур Председателей собрания части членов кредитного кооператива;
 - 7.6.11 утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
 - 7.6.12 исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания.
 - 7.6.13 принятие решений по иным вопросам в соответствии с Уставом кредитного кооператива.
- 7.7 Члены Кооператива вправе обжаловать решения Правления кредитного кооператива на Общих собраниях путем подачи заявления на имя Председателя Правления. Правление кредитного 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 очередного Общего собрания.
- 7.8 Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.
- 7.9 Члены Правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействием). 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.
- 7.10 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.
- 7.11 Члены Правления вправе получать компенсацию понесенных ими расходов, связанных с осуществлением функций членов Правления.
- 7.12 Члены Правления и Председатель Правления должны действовать в интересах кредитного кооператива, способствовать достижению кредитным кооперативом своих уставных целей, обеспечивать финансовую стабильность его деятельности и защиту финансовых интересов членов кредитного кооператива.

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

7.14 Порядок созыва, а также иные вопросы деятельности Правления кредитного кооператива регулируются Положением об органах кредитного кооператива.

8. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

8.1 Председатель Правления обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и осуществляет следующие функции:

- 8.1.1 руководство работой Правления;
- 8.1.2 заключение трудового договора с Директором кредитного кооператива;
- 8.1.3 подписание протоколов заседаний Правления;
- 8.1.4 выполнение функций единоличного исполнительного органа, в случаях, если Директор кредитного кооператива не назначен, либо досрочно освобожден от занимаемой должности;
- 8.1.5 осуществление функций председательствующего на Общих собраниях, в случае, если Общим собранием не избран иной председательствующий.

8.2 Порядок назначения (избрания) на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя Правления определяются договором, заключенным между кредитным кооперативом и Председателем Правления. Договор между кредитным кооперативом и Председателем Правления, подписывается от имени кредитного кооператива одним из членов Правления или лицом, уполномоченным решением Общего собрания членов кредитного кооператива.

8.3 Помимо трудового договора деятельность Председателя Правления регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и Положением об органах кредитного кооператива.

9. ДИРЕКТОР

9.1 Директор Кооператива является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива. Директор подотчетен Правлению и Общему собранию пайщиков и обеспечивает исполнение принятых ими решений.

9.2 Директор кредитного кооператива может не являться членом кооператива. В своей деятельности Директор кредитного кооператива руководствуется Уставом, Положением об органах кредитного кооператива, решениями органов кредитного кооператива и иными документами, регламентирующими деятельность кредитного кооператива.

9.3 Директор кредитного кооператива осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания и Правления кредитного кооператива.

9.4 Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через своего Директора, который действует от имени кредитного кооператива без доверенности.

9.5 Директор кредитного кооператива обладает правом финансовой подписи.

9.6 Директор кредитного кооператива не может быть избран Председателем Правления, членом Правления, членом Ревизионной комиссии.

9.7 Директор осуществляет следующие функции:

- 9.7.1 представление интересов кредитного кооператива и совершение сделок от имени кредитного кооператива;

- 9.7.2 распоряжение имуществом кредитного кооператива с учетом ограничений, предусмотренных Уставом кредитного кооператива и действующим законодательством;
- 9.7.3 открытие и закрытие счетов кредитного кооператива в банках и других кредитных организациях Российской Федерации;
- 9.7.4 выдача доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива;
- 9.7.5 формирование штатного расписания, прием на работу и увольнение штатных работников, заключение трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера с привлеченными внештатными работниками исходя из сметы расходов;
- 9.7.6 представление кредитного кооператива в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях;
- 9.7.7 осуществление функций секретаря на заседаниях органов кредитного кооператива, в случаях, если иной секретарь не избран;
- 9.7.8 решение иных вопросов, связанных с обеспечением текущей деятельности кредитного кооператива между очередными Общими собраниями и заседаниями Правления кредитного кооператива.

9.8 Члены Кооператива вправе обжаловать решения Директора кредитного кооператива путем подачи заявления на имя Председателя Правления. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть заявление на очередном заседании и принять по нему мотивированное решение. Общее собрание и Правление в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Директора. В этом случае Председатель Правления обязан принять на себя исполнение функций единоличного исполнительного органа вплоть до назначения на должность нового Директора.

9.9 От имени кредитного кооператива трудовой договор с Директором кредитного кооператива заключает Председатель Правления кредитного кооператива.

9.10 Директор кредитного кооператива может не являться членом кредитного кооператива.

10. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР)

10.1 Ревизионная комиссия (ревизор) Кооператива осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом. Если в кредитном кооперативе зарегистрировано менее 200 членов кооператива, полномочия ревизионной комиссии осуществляет ревизор.

10.2 Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию. Председатель и члены ревизионной комиссии избираются Общим собранием из числа членов кооператива. Ревизионная комиссия избирается в составе двух 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, Директором, членом Комитета по займам кредитного кооператива.

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

10.4 Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов кредитного кооператива любой информации о деятельности кредитного кооператива.

10.5 Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных федеральным законом случаях.

10.6 Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

10.7 Согласие Ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.

10.8 Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем один раз в год.

10.9 Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

10.10 Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

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

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

10.13 Заключение Ревизионной комиссии кредитного кооператива по выявленным нарушениям рассматриваются и исполняются Правлением или Директором кредитного кооператива в течение 30 (тридцати) дней, после чего ими принимаются решения по выявленным нарушениям. В случае несогласия Ревизионной комиссии кредитного кооператива с решением Правления или Директора кредитного кооператива либо при неприятии ими решения, Ревизионная комиссия инициирует созыв внеочередного Общего собрания и представляет свое решение на его рассмотрение.

10.14 Правление и Директор обязаны оказывать Ревизионной комиссии необходимое содействие, предоставлять все материалы и документы, необходимые для осуществления ревизий, и обеспечивать условия для их проведения.

10.15 Деятельность Ревизионной комиссии кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и Положением об органах кредитного кооператива.

11. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

11.1 Комитет по займам кредитного кооператива состоит из 2 (двух) человек.

11.2 Комитет по займам кредитного кооператива избирается Общим собранием кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного коопе-

ратива, не являющихся членами кредитного кооператива, простым большинством голосов сроком на 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

11.3 По решению Общего собрания кредитного кооператива полномочия члена Комитета по займам кооператива могут быть прекращены досрочно.

11.4 Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов.

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

11.6 Комитет по займам может делегировать право принятия решения о выдаче займов, участию в иных целевых программах, условия которых регламентированы соответствующими положениями, утвержденными Общим собранием членов кредитным кооператива и которые отвечают принятым лимитам и условиям финансирования, Правлению, Директору и сотрудникам кредитного кооператива.

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

11.8 Деятельность Комитета по займам кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и Положением об органах кредитного кооператива.

12. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

12.1 Конфликт интересов может наступить между личными интересами лица, избранного или назначенного в органы кредитного кооператива, и интересами всего кредитного кооператива. Исходя из презумпции добросовестности лиц избранных или назначенных в органы кредитного кооператива, угрозу конфликта интересов содержат не все сделки с их участием, а только сделка между заинтересованными лицами.

12.2 Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (при дальнейшем изложении «заинтересованные лица»), если указанные лица:

- 12.2.1 состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях;
- 12.2.2 являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций;
- 12.2.3 состоят с гражданами в близких или родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными;
- 12.2.4 являются кредиторами этих граждан.

12.3 Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.

Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива (т.е. принадлежащие кредитному кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информацию о деятельности и планах кредитного кооператива, имеющую для него ценность) или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом кредитного кооператива.

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

- 12.3.1 оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению;
- 12.3.2 сделка должна быть одобрена Правлением до ее совершения.

12.4 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований п.12.3 настоящего Положения, может быть признана судом недействительной по иску кредитного кооператива и (или) по иску не менее, чем одной трети от общего количества его членов.

12.5 Заинтересованное лицо несет перед кредитным кооперативом ответственность в размере причиненных им убытков в связи с нарушением требований, установленных п.12.3 настоящего Положения. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.

12.6 Кроме того, если заинтересованное лицо, нарушившее порядок, установленный п.12.3 настоящего Положения, получило доходы вследствие совершения сделки, кредитный кооператив вправе требовать возмещения, наряду с другими убытками, упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы.

12.7 Однако если лицо сообщило в Правление о своей заинтересованности и кредитный кооператив одобрил совершение такой сделки, то в случае причинения убытков заинтересованное лицо не обязано будет их возмещать.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1 Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся определения структуры, порядка создания и деятельности органов кредитного кооператива, их полномочий, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива.