

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего Собрания от 15 мая 2024
года

Протокол внеочередного общего собрания
членов кредитного потребительского
кооператива «Илма» № 15/05_24-ОС_1

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Илма»

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее положение разработано на основании и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кредитного Потребительского Кооператива "Илма", именуемого далее Кооператив.

1.2 Органами Кооператива являются: Общее собрание членов кооператива (пайщиков), Правление, Единоличные исполнительные органы кооператива — Председатель правления, Директор, Ревизионная комиссия, Комитет по займам.

1.3 Органы Кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

1.4 Органы Кооператива осуществляют свою деятельность на основании следующих принципов:

1.4.1 Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков), который заключается в соблюдении лицами, избранными в органы управления кредитного кооператива интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) организации в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного кооператива;

1.4.2 Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определенными уставом и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

1.5 Члены выборных органов Кооператива, а также сотрудники Кооператива, если они являются его членами (пайщиками), не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива (пайщикам) при получении займов из Фонда финансовой взаимопомощи и внесению взносов. Членом выборного органа Кооператива может быть любой член Кооператива (пайщик).

1.6 Все члены выборных органов и сотрудники Кооператива при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Кооператива и свою деятельность должны направлять на осуществление различных видов помощи, способствующих повышению жизненного уровня членов Кооператива (пайщиков).

1.7 Члены выборных органов вправе досрочно сложить с себя полномочия. В этом случае доизбрание членов органов управления производится на ближайшем Общем Собрании. До этого орган управления действует в усеченном составе.

2 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ).

2.1 Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов кооператива (пайщиков). Срок полномочий Общего собрания - бессрочно.

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

2.2 Исключительная компетенция Общего собрания установлена статьей 17 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

2.3 Общее собрание может быть очередным или внеочередным. Внеочередное общее собрание может быть созвано по инициативе Правления, по требованию Директора, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, или не менее чем одной трети от общего числа членов Кооператива (пайщиков). 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 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. Очередное Общее собрание проводится не реже одного раза в год не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.4 Уведомление о созыве Общего Собрания с указанием повестки дня направляется членам Кооператива (пайщикам) не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания.

2.5 В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания должно быть направлено каждому члену Кооператива (пайщику) одним или несколькими из указанных способов: рассылка уведомлений почтой, вручение уведомлений под расписку, размещение объявлений о проведении Общего собрания в помещении Кооператива, размещение объявлений о проведении Общего собрания в газете ПЕЧАТНОЕ ИЗДАНИЕ, размещение объявлений о проведении Общего собрания на сайте Кооператива по адресу: САЙТ, уведомлением посредством сервиса «Личный кабинет» на сайте САЙТ.

2.6 В уведомлении о созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков) должны быть указаны:

2.6.1 полное наименование Кооператива и место его нахождения;

2.6.2 форма проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) (собрание членов Кооператива (пайщиков), заочное голосование или собрание уполномоченных);

2.6.3 дата, место и время проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков). В случае проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) 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;

2.6.4 повестка дня Общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

2.6.5 порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов (пайщиков) Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. При проведении ежегодного отчетного Общего собрания членов (пайщиков) предоставлению для ознакомления подлежат: годовой отчет Кооператива, заключения Ревизионной комиссии Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, отчеты правления, комитета по займам и Директора Кооператива. При проведении отчетно-выборного Общего собрания членам (пайщикам) для ознакомления также предоставляется информация о кандидатах в выборные органы Кооператива. Также предоставлению для ознакомления, в том числе при проведении внеочередного Общего собрания, подлежит иная информация, необходимая для решения вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания, включая проект изменений, вносимых в Устав и Положения Кооператива, или проект новых редакций Устава и Положений Кооператива, а также проект решения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

2.7 Член Кооператива (пайщик) вправе участвовать в Общем собрании членов Кооператива (пайщиков) лично или через своего представителя. На Общем собрании член Кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива (пайщиков).

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

2.9 Для определения кворума общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива (пайщиков) создается счетная комиссия, количественный и

персональный составы которой утверждаются Общим собранием, а в случае проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) 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 членов Кооператива (пайщиков), обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания.

2.10 Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании, определяет кворум общего собрания, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного Кооператива (пайщиков) или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу.

2.11 При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии.

2.12 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.

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

2.14 Решения по вопросам, указанным в пунктах 1 - 15 пункта 14.2 Устава, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива (пайщиков), присутствующих на Общем собрании членов Кооператива (пайщиков). Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов Кооператива (пайщиков). Единогласное решение при рассмотрении каких-либо вопросов повестки дня Общего собрания не требуется.

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

3 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ.

3.1 Собрание уполномоченных представителей может проводиться при численности членов кооператива (пайщиков) более 500 человек. Созыв и проведение Общего собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом и настоящим Положением и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

3.2 В голосовании на Общем собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные, каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления и Ревизионной комиссии. Один уполномоченный может представлять не более 500 членов Кооператива (пайщиков). Председатель правления и Директор кооператива не могут осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива (пайщиками).

3.3 Уполномоченным может быть физическое лицо, являющееся членом Кооператива (пайщиком). Уполномоченный избирается на срок пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное число раз.

3.4 В случае неоднократного невыполнения функций уполномоченного, а также в случае исключения его из членов Кооператива (пайщиков) или в случае смерти, равно как и по собственному желанию, он может быть досрочно переизбран собранием части членов Кооператива (пайщиков), на котором он был избран.

3.5 Уполномоченные избираются на собраниях части членов кооператива (пайщиков), объединенных структурных подразделениях Кооператива сроком на 5 лет. Персональный и количественный состав части членов кооператива (пайщиков), от которых избирается уполномоченный, определяется правлением. Собрание части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных проводится не позднее десяти дней до даты проведения очередного Общего собрания. О дате и времени проведения собрания части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, члены кооператива (пайщики) информируются путем размещения не позднее чем за 10 дней о дате проведения объявлений в офисах Кооператива. Собрания части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных проводятся в офисах отделений Кооператива. Собрание части членов кооператива (пайщиков) считается правомочным при любом количестве присутствующих на нем членов кооператива (пайщиков). Кандидатуры уполномоченных предлагаются участниками собрания части членов Кооператива (пайщиков) или Правлением Кооператива. Уполномоченные избираются простым большинством голосов присутствующих членов кооператива (пайщиков). Собрание части членов Кооператива (пайщиков) может проводиться в форме заочного голосования. Члены кооператива (пайщики), вступившие в Кооператив в период между выборами уполномоченных, присоединяются к списку членов кооператива (пайщиков), представляемых одним из уполномоченных по этому структурному подразделению.

Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов Кооператива (пайщиков) об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе собрания. Решение указанного собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

- 1) фамилия, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) количество членов Кооператива (пайщиков), которых он представляет;
- 3) фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов Кооператива (пайщиков) или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов Кооператива (пайщиков), которых он представляет;
- 4) срок полномочий.

Избранные уполномоченные имеют право:

- 1) знакомится со всей информацией по всем вопросам, рассматриваемым на Общем собрании;
- 2) голосовать по всем вопросам повестки дня Общего собрания;
- 3) получать информацию об исполнении всех решений, принятых Общим собранием;
- 4) переизбираться неограниченное число раз;
- 5) досрочно снять с себя обязанности уполномоченных.

Избранные уполномоченные обязаны:

- 1) Являться на Общие собрания кооператива;
- 2) Являться на собрание части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, на которых производится избрание или переизбрание конкретных уполномоченных;
- 3) Принимать участие в голосовании по всем вопросам повестки Общего собрания;

4) По требованию (пайщиков), интересы которых он представляет, предоставить им информацию обо всех вопросах, рассматриваемых на Общем собрании, о решениях, принятых по этим вопросам, а также об их исполнении.

Избранные уполномоченные принимают решения по всем вопросам, рассматриваемым на Общих собраниях в течение всего срока своих полномочий. Дополнительное подтверждение полномочий в период, на который они избраны, не требуется.

3.6 Собрания части членов Кооператива (пайщиков) вправе досрочно сложить полномочия с избранных уполномоченных и избрать взамен них новых уполномоченных. Досрочное переизбрание уполномоченных производится на очередном собрании по личному заявлению; в связи с исключением из числа членов кооператива (пайщиков), смертью.

3.7 Общее собрание в форме собрания уполномоченных принимает решения по всем вопросам в порядке, предусмотренном для проведения годового общего собрания или внеочередного общего собрания, в том числе повторного.

4 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

4.1 Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть проведено в форме заочного голосования.

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

4.3 Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), 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.

5 ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА.

5.1 В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением Кооператива. Члены Правления избираются Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков) на срок пять лет. Численный состав Правления, включающий Председателя правления, 3 человека. Правление возглавляет Председатель правления, избираемый Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков) сроком на 5 лет. Лица, избранные в состав Правления Кооператива и Председатель правления, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя правления могут быть прекращены досрочно. Председатель правления и член Правления не могут быть членами иных коллегиальных органов Кооператива, избираемых Общим собранием, за исключением случаев замещения членами правления временно выбывших членов иных органов в соответствии с Уставом Кооператива.

5.2 Проведение заседания Правления правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления.

5.3 Правление осуществляет:

5.3.1 прием в члены Кооператива (пайщики) и исключение из членов Кооператива (пайщиков);

5.3.2 ведет Реестр членов Кооператива (пайщиков);

5.3.3 осуществляет подготовку Общего собрания, формирует повестку Общего собрания, выбирает способ уведомления членов (пайщиков) о проведении Общего собрания и направляет уведомления о его созыве;

5.3.4 определяет количественный и персональный состав счетной комиссии, утверждаемый Общим собранием, исполняет обязанности счетной комиссии в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Положением;

5.3.5 определяет места, даты и порядок проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, состав членов Кооператива (пайщиков), имеющих право участвовать в собрании;

5.3.6 принимает решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением;

5.3.7 дает предложения о распределении доходов Кооператива по итогам его деятельности за финансовый год для утверждения на Общем собрании;

5.3.8 определяет размер членских и иных взносов;

5.3.9 утверждает Положения и Правила Кооператива, утверждение которых не относится к компетенции Общего Собрания;

5.3.10 определяет виды страхования, осуществляемых Кооперативом и принимает решение о заключении договоров страхования;

5.3.11 принимает решения о пополнении и формировании фондов, установленных настоящим Положением;

5.3.12 принимает решения об использовании паевого фонда, фонда особо ценного имущества, фонда непредвиденных расходов, фонда будущих доходов Кооператива;

5.3.13 принимает решение о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

5.3.14 принимает решение о привлечении денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами Кооператива (пайщиками);

5.3.15 устанавливает условия по видам займов, в том числе, сроки, суммы и процентные ставки по займам, а по потребительским займам – базовую процентную ставку, виды и диапазон числовых значений корректирующих ее коэффициентов в пределах значений, установленных Положением о порядке предоставления займов членам (пайщикам);

5.3.16 устанавливает условия привлечения личных сбережений членов Кооператива (пайщиков), в том числе, суммы, сроки и размер платы (проценты) за пользование личными сбережениями в пределах, установленных Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков);

5.3.17 утверждает формы стандартных документов и договоров Кооператива;

5.3.18 принимает решения об оказании материальной помощи членам (пайщикам), благотворительной, спонсорской и иной безвозмездной помощи организациям и физическим лицам, не являющимся членами (пайщиками) Кооператива;

5.3.19 назначает на должность Директора, утверждает кандидатуру главного бухгалтера (лица, на которое возложены функции главного бухгалтера);

5.3.20 рассматривает жалобы членов (пайщиков) на действия Директора Кооператива;

5.3.21 принимает решения о заключении договора с аудиторской организацией (аудитором);

5.3.22 решает иные вопросы, не относящиеся к компетенции других органов управления.

5.4 Правление не вправе решать вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением к исключительной компетенции Общего собрания. Члены Правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки. Размер убытков, понесенных по вине членов Правления, определяется Ревизионной комиссией Кооператива, порядок и сроки их возмещения определяются Общим Собранием членов Кооператива (пайщиков).

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

5.6 Решения правления могут быть обжалованы в ревизионную комиссию.

5.7 Жалоба на решение правления подается членом (пайщиком), несогласным с этим решением в Правление Кооператива, Правление Кооператива передает данную жалобу для рассмотрения на ближайшем заседании ревизионной комиссии вместе со своими пояснениями и обоснованием принятого решения. Член (пайщик), не согласный с решением ревизионной комиссии по его жалобе вправе обжаловать решение Правления на Общем собрании. Для этого жалоба подается в Правление Кооператива для включения ее в раздел «Разное» повестки ближайшего Общего собрания членов (пайщиков). Общее собрание рассматривает жалобу на решение правления только после рассмотрения ее Ревизионной комиссией. При несогласии члена Кооператива (пайщика) с решением Общего собрания по его жалобе, он вправе обжаловать решение Правления Кооператива через суд в порядке, установленном действующим законодательством.

6 ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Председатель правления, является единоличным исполнительным органом Кооператива наравне с Директором, вправе без доверенности представлять интересы Кооператива и совершать сделки, в т.ч. выступать в судах, подписывать договора, платежные, расчетные и иные финансовые документы, и осуществляет следующие функции:

6.1.1. осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;

6.1.2. обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива;

6.1.3. организует и руководит работой Правления;

6.1.4. представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с органами власти и управления, в различных организациях и учреждениях, в саморегулируемой организации кредитных кооперативов, кооперативе второго уровня и в иных объединениях кредитных кооперативов, членом которых является Кооператив. В случае отсутствия Председателя правления интересы Кооператива в указанных организациях представляет Директор Кооператива;

6.1.5. заключает трудовой договор с Директором;

6.1.6. утверждает Правила внутреннего контроля в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

6.1.7. в случае отсутствия в Кооперативе Директора, во время его отсутствия, указанные функции исполняет Председатель Правления.

6.1.8. осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Положением и Положением об органах Кооператива. Председатель Правления избирается Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков) по представлению Правления Кооператива на срок пять лет. С Председателем правления может заключаться срочный трудовой договор. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя Правления определяются настоящим Положением, Положением об органах управления Кооператива. По решению Общего собрания полномочия Председателя правления могут быть прекращены досрочно.

6.2. Председатель правления вправе досрочно снять с себя полномочия, подав в Правление Кооператива соответствующее заявление. Правление рассматривает такое заявление на ближайшем очном заседании и назначает лицо, на которого возлагаются полномочия Председателя правления Кооператива. Новый председатель правления избирается на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

6.3. Председатель правления, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим

законодательством Российской Федерации и настоящим Положением. Убытки, причиненные Председателем правления, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Председателя Правления в причинении им убытков Кооперативу, в котором определен его объем и размер в денежном выражении.

6.4. Председатель правления обязан возместить в полном объеме причиненные ими убытки Кооперативу в течение 12 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти. Не допускается принуждение к возмещению убытков Председателем правления в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве Российской Федерации порядке.

7 ДИРЕКТОР КООПЕРАТИВА

7.1 Единоличным исполнительным органом наряду с Председателем Правления Кооператива, является Директор. Директор осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива. Директор без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

7.1.1 иницирует созыв Общего Собрания;

7.1.2 представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с членами Кооператива (пайщиками), контролирующими органами и иными контрагентами Кооператива и совершает сделки. В случае отсутствия Директора интересы Кооператива в данных взаимоотношениях представляет Председатель правления Кооператива. Право подписи председателем правления заключаемых договоров, соглашений, иных документов, подтверждается доверенностью, выдаваемой Директором;

7.1.3 выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива, удостоверяет доверенности членов Кооператива (пайщиков) на право представления их интересов в Кооперативе;

7.1.4 наряду с Председателем правления имеет право первой подписи финансовых документов, имеет право подписи налоговой и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

7.1.5 решает вопросы подбора кадров, руководит ими, производит наем, увольнение и оплату труда персонала;

7.1.6 дает указание на открытие расчетных и иных счетов Кооператива в банках и иных кредитных организациях;

7.1.7 по согласованию с Правлением Кооператива распоряжается имуществом Кооператива, заключает договоры для обеспечения Уставной деятельности Кооператива;

7.1.8 принимает решение об использовании фонда потребления и финансирования административно-хозяйственной деятельности в соответствии со сметой в пределах направлений использования, определенных Общим собранием членов Кооператива (пайщиков);

7.1.9 подписывает договоры займа, договоры передачи личных сбережений и иные договоры от имени Кооператива;

7.1.10 по согласованию с Правлением Кооператива принимает решения по получению займов и кредитов;

7.1.11 издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;

7.1.12 осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Положением и Положением об органах управления Кооператива.

7.2 Директор назначается на должность решением Правления по представлению Председателя правления сроком на пять лет. С Директором заключается срочный трудовой договор. Трудовой договор между Кооперативом и Директором подписывается от имени Кооператива Председателем правления. Директор может не являться членом Кооператива (пайщиком).

7.3 Действия и решения Директора могут быть обжалованы в Правление Кооператива. Для этого член Кооператива (пайщик), несогласный с действиями или решением Директора подает в Правление Кооператива жалобу, правление запрашивает разъяснения от Директора по фактам, изложенным в жалобе и обоснования принятых решений (совершенных действий), и рассматривает жалобу на ближайшем очном заседании правления. Член

Кооператива (пайщик), несогласный с результатом рассмотрения его жалобы, вправе обжаловать решение Правления в Ревизионной комиссии и на Общем Собрании членов Кооператива (пайщиков) в порядке, установленном для обжалования решений Правления. В случае несогласия с решением Общего собрания по вопросу рассмотрения его жалобы, член Кооператива (пайщик) вправе обжаловать решение Директора Кооператива в судебном порядке, установленном действующим законодательством.

7.4 В случае отсутствия в Кооперативе Директора, во время его отсутствия, указанные функции исполняет Председатель Правления.

7.5 Иные вопросы, касающиеся разделения полномочий между Председателем правления и Директором и порядка осуществления ими своих функций регламентируется Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», настоящим Положением и Положением об органах Кооператива.

7.6 Директор, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением. Убытки, причиненные Директором Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Директора Кооператива в причинении им убытков Кооперативу, в котором определен его объем и размер в денежном выражении.

7.7 Директор Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 12 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти. Не допускается принуждение к возмещению убытков Директором Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве Российской Федерации порядке.

7.8 Директор вправе досрочно расторгнуть трудовой договор. Для этого он подает письменное заявление в Правление Кооператива, рассматриваемое на ближайшем очном заседании правления. Новый Директор Кооператива назначается Правлением Кооператива и утверждается на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

7.9 Вознаграждение директора Кооператива устанавливается решением Правления. Директор Кооператива не может самостоятельно устанавливать размер собственной заработной платы без письменного согласования с Правлением Кооператива.

8 РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

8.1 Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Кооператива и его органов, использованием средств членов Кооператива (пайщиков), а также соблюдением этики взаимоотношений в Кооперативе, из числа членов Кооператива (пайщиков) Общим собранием избирается Ревизионная комиссия в составе 5 (пяти) человек сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

8.2 Член ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам и не может быть членом Правления, Единоличным исполнительным органом и членом Комитета по займам Кооператива. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива.

8.3 Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива (пайщиков). Ревизионная комиссия определяет размер убытков, причиненных действиями членов правления. Согласие ревизионной комиссии обязательно в случае предоставления займов членам выборных органов Кооператива.

8.4 Ревизионная комиссия рассматривает жалобы членов Кооператива (пайщиков) на решения выборных органов Кооператива. Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива. Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои

обязанности, а также в иных предусмотренных Федеральным законом, настоящим Положением случаях. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

8.5 Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год. Проведение заседания ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов.

8.6 Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

8.7 Члены ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кооперативе по трудовому договору. Решение ревизионной комиссии может быть обжаловано на Общем собрании членов Кооператива (пайщиков). Жалоба на решение Ревизионной комиссии подается в Правление Кооператива, которое затребует у Ревизионной комиссии пояснения по фактам, изложенным в жалобе, и включает вопрос о рассмотрении жалобы в раздел «Разное» повестки ближайшего Общего собрания. При несогласии члена Кооператива (пайщика) с решением Общего Собрания о его жалобе, решение Ревизионной комиссии может быть обжаловано в судебном порядке в порядке, установленном действующим законодательством. Член ревизионной комиссии вправе досрочно сложить с себя полномочия. Для этого в Правление Кооператива подается соответствующее заявление. Правление рассматривает такое заявление на ближайшем очном собрании. Новый член Ревизионной комиссии избирается на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

9 КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

9.1 С целью обеспечения равенства доступа к получению финансовых услуг, соблюдения Кооперативом финансовых нормативов, недопущения превышения установленного ограничения Полной стоимости займа, для принятия решений о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам), о размере процентных ставок по конкретным потребительским займам, а также о возврате займов в порядке, определенном положением о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам), избирается Комитет по займам. Комитет по займам избирается Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков) и/или сотрудников Кооператива в составе 3 (трех) человек, сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное число раз.

9.2 По решению Общего собрания полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

9.3 Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствуют более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовали более двух третей присутствующих на его заседании членов. Решения Комитета по займам могут быть обжалованы в Ревизионную комиссию Кооператива. Жалоба на решение Комитета по займам подается в Правление Кооператива, которое затребует от Комитета по займам объяснения по фактам, изложенным в жалобе и аргументацию принятого решения. Полученные объяснения вместе с жалобой передаются в Ревизионную комиссию для рассмотрения на ее ближайшем заседании. При несогласии с решением Ревизионной комиссии по его жалобе, член Кооператива (пайщик) вправе обжаловать решение Комитета по займам на Общем собрании в порядке, предусмотренном для такого обжалования решений иных органов Кооператива. При несогласии с решением Общего собрания, решение Комитета по займам может быть обжаловано в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

9.4 На заседаниях Комитета по займам с правом совещательного голоса могут присутствовать Председатель правления, члены правления, Директор, главный бухгалтер Кооператива (лицо, на которое возложены функции главного бухгалтера), специальное должностное лицо в сфере ПОД/ФТ. Для получения дополнительной информации Комитет по

займам вправе приглашать на свои заседания иных членов выборных органов и сотрудников Кооператива, а также членов Кооператива (пайщиков), заявления которых подлежат рассмотрению на данном заседании.

9.5 Член Комитета по займам вправе досрочно сложить с себя полномочия. Для этого в Правление Кооператива подается соответствующее заявление. Правление рассматривает такое заявление на ближайшем очном собрании. Новый член Комитета по займам избирается на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

9.6 В период вынужденного выбытия члена и (или) членов Комитета, приводящих к отсутствию кворума на заседании, право голоса, равнозначного голосу отсутствующего члена Комитета, может быть возложено на членов правления Кооператива.

Иные вопросы функционирования органов управления Кооператива регулируются Положением об органах управления Кооператива.

10 ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ ИЛИ ДЕЙСТВИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

10.1 Член кооператива (пайщик), не согласный с решением или действиями органов управления Кооператива, вправе обжаловать эти решения или действия.

10.2 Орган Кооператива, рассматривающий такую жалобу вправе:

- оставить оспариваемое решение в силе;
- отменить оспариваемое решение;
- изменить оспариваемое решение;
- понудить орган, действия которого обжалуются, к совершению каких-либо действий, направленных на восстановление нарушенного права члена кооператива (пайщика).

10.3 Жалоба на действия или решения должна быть представлена в письменном виде и должна содержать:

- наименование органа Кооператива, на рассмотрение в который подается жалоба;
- фамилию, имя, отчество, адрес проживания члена кооператива (пайщика), жалобу подавшего;
- наименование органа, решение или действие которого обжалуется;
- сущность оспариваемого решения или действия;
- в чем выразилось нарушение закона, законных прав члена кооператива (пайщика) или иное ущемление его интересов;
- информацию о мерах, предпринятых для урегулирования ситуации;
- желаемый способ восстановления нарушенного права (отмена или изменение оспариваемого решения, совершение каких-либо действий по восстановлению в правах, иное).

10.4 Все жалобы подаются в Правление Кооператива. Правление затребует от органа, решение которого обжалуется, объяснения по фактам, изложенным в жалобе и аргументацию принятых решений (или дает такие объяснения и аргументацию - при получении жалобы на решение/действия правления) и подготавливает материалы для рассмотрения компетентным органом. Правление при необходимости передает жалобы и материалы по ним для рассмотрения на ближайшем заседании органа, в чьей компетенции находится рассмотрение данной жалобы, вносит рассмотрение жалобы в повестку дня ближайшего Общего собрания членов кооператива (пайщиков).

10.5 Решения или действия Директора обжалуются в Правление Кооператива. В случае, если член кооператива (пайщик) не согласен с решением Правления по его жалобе, он вправе обжаловать такое решение в порядке, установленном для обжалования решений Правления.

10.6 Решения Правления и Комитета по займам обжалуются в Ревизионную комиссию. В случае несогласия члена кооператива (пайщика) с результатом рассмотрения его жалобы в Ревизионной комиссии, он вправе обжаловать решение Правления или Комитета по займам на Общем Собрании членов кооператива (пайщиков).

10.7 Решения Ревизионной комиссии обжалуются на Общем собрании членов кооператива (пайщиков).

10.8 Решение Общего собрания и других органов Кооператива, может быть обжаловано в судебном порядке, установленном действующим законодательством.

10.9 Орган, рассматривающий жалобу вправе пригласить члена кооператива (пайщика), ее подавшего для участия в ее рассмотрении в случае, если предоставленные материалы не позволяют сделать однозначный вывод по поводу фактов, в них изложенных. В случае невозможности присутствия члена (пайщика) на заседании органа Кооператива, он может быть опрошен по существу жалобы с использованием телефонной связи, связи Internet; или дополнительные объяснения могут быть запрошены у члена кооператива (пайщика) в письменной форме с указанием срока, в который они должны быть представлены. В случае непредоставления дополнительных объяснений, жалоба рассматривается по фактам, в ней изложенным, а член кооператива (пайщик) лишается права ссылаться на неполное рассмотрение жалобы вследствие отсутствия дополнительных разъяснений.

11 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее положение вступает в силу с момента его утверждения Общим Собранием, если в решении о его утверждении не указаны иные сроки. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не отраженных в настоящем Положении, утверждается Общим Собранием членов кооператива (пайщиков).