«УТВЕРЖДЁНО»
Общим собранием членов (пайщиков)
КПК «Кредитный клуб»
Протокол № 1 от 21 июня 2024 г.
Председатель правления

/Сапегина О.Н./

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«КРЕДИТНЫЙ КЛУБ»

город Киров
2024 год

Кредитный потребительский кооператив «Кредитный клуб» (далее по тексту – Кооператив) образован решением Общего собрания (Протокол Общего собрания № 1 от «16» декабря 2013 года) и осуществляет свою деятельность на основании:

- Гражданского кодекса РФ статей 123.2 и статьей 123.3.;
- Федерального закона от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов, Базовых стандартов;
- настоящего Устава;
- внутренних нормативных документов Кооператива.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим порядок формирования и деятельности органов кооператива.

1.2. Органами кооператива являются:

1) Общее собрание членов кооператива;
2) Правление кооператива;
3) Председатель правления кооператива;
4) Ревизионная комиссия кооператива;
5) Комитет по займам;
6) Иные органы, предусмотренные внутренними нормативными документами Кооператива.

1.3. Органы кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом кооператива и настоящим Положением на основании следующих принципов:

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

1.4. Лица, избранные (назначенные) в состав органов кооператива, не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кооператива.

1.5. В состав Правления кооператива, ревизионной комиссии, комитета по займам, на должность председателя Правления кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее судимость.

1.6. Член выборного органа вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Правление кооператива. При этом полномочия остальных членов выборного органа сохраняются.

1.7. Полномочия члена выборного органа прекращаются автоматически в случае выхода или исключения его из состава членов кооператива.

1.8. Полномочия члена выборного органа могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания членов кооператива.

1.9. Членам выборных органов, не состоящим в трудовых отношениях с кооперативом, за период исполнения ими своих обязанностей в случае достаточности на это средств по решению общего собрания кооператива, могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов выборных органов. Указанным решением также устанавливаются виды расходов, по которым производится указанная компенсация.

1.10. На заседании выборного органа ведется протокол. Протокол заседания составляется не позднее десяти дней после его проведения. Протокол заседаний органов управления кредитного кооператива должен соответствовать требованиям законодательства РФ, в том числе содержать следующую информацию:

- порядковый номер, при этом порядковые номера для протоколов присваиваются в пределах календарного года отдельно для протоколов каждого из органов управления,

- Дату, время и форму проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании),
- Повестку дня,
- Список лиц, принимающих участие в заседании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании,
- Сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания),
- Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов,
- Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения,
- Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня,
- Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование,
- Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался».
- Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов.

Протокол заседания подписывается председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

1.11. В целях обеспечения надлежащей деятельности кооператива могут создаваться иные вспомогательные органы по решению общего собрания членов кооператива. Порядок формирования, функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов кооператива определяются соответствующими внутренними нормативными актами кооператива, принимаемыми в аналогичном порядке.

1.12. Правила и процедуры принятия решений органами управления Кооператива:

1.12.1. Решения органов управления кредитного кооператива принимается на собраниях и (или) заседаниях органов управления кредитным кооперативом (далее – заседания) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитными кооперативами.

1.12.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления кредитным кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитными кооперативами.

1.12.3. При подготовке и проведении заседаний органов управления кредитного кооператива определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:
- Подготовка к заседанию органов управления кредитного кооператива включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление (представление) лицам, имеющим право голосовать на заседании, материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;
- На каждое заседание органов управления кредитного кооператива назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания;
- В случаях, предусмотренных законодательством РФ и уставом кредитного кооператива, на заседание органов управления кредитного кооператива назначается счетная комиссия;
- Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания в соответствии со статьей 18 Федерального закона № 190-ФЗ, председатель заседания органов управления кредитного кооператива открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом кредитного кооператива в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- Председатель заседания органов управления кредитного кооператива ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо утверждена присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- Председатель заседания органов управления кредитного кооператива предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании;
- Председатель заседания органов управления кредитного кооператива выносит вопросы на голосование и оглашает результаты голосования участникам заседания.

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

1) Решение органами управления кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определённого законодательством Российской Федерации и настоящим Положением;

2) Решение органами управления кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации и настоящим Положением;

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

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

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

1.12.5. При проведении заседаний и принятии решений органами управления кредитным кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

1) Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;

2) При рассмотрении повестки дня заседания органа управления кредитным кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

3) Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления кредитным кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);

4) Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

5) Решения органов управления кредитного кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.

6) Кредитный кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления кредитного кооператива:

- Фиксирует решение правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является кредитный кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;
- Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

1.12.6. Заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель правления кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.

1.13. Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом.

1.14. Лица, избранные в состав органов управления кредитного кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать. Такие возможность и

способы могут быть установлены законом, уставом кредитного кооператива, единогласным решением лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива.

1.15. В случаях дистанционного участия в заседании органов управления кредитного кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

1.16. Решение органа управления кредитного кооператива может быть принято путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании.

1.17. Протоколы заседания и документы, предусмотренные Базовым стандартом, хранятся по месту нахождения исполнительного органа кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

2. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТУР В ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА.

2.1. Членом выборных органов кооператива может быть любой член кооператива.

2.2. Право выдвигать кандидатов для избрания в выборные органы кооператива принадлежит:

1) Правлению кооператива;

2) членам кооператива, составляющим не менее 10% общего количества членов кооператива;

3) уполномоченным, составляющим не менее 30% от общего количества избранных уполномоченных.

2.3. Список кандидатов для избрания в выборные органы кооператива оформляется решением Правления, которым утверждается повестка дня общего собрания членов кооператива.

2.4. В случае выдвижения кандидата Правлением кооператива, заявкой считается протокол заседания правления, на котором принято решение о выдвижении данного кандидата.

2.5. В случае выдвижения кандидата членами кооператива или уполномоченными, заявка на выдвижение кандидатов подается в Правление кооператива не позднее 15 дней до даты проведения общего собрания членов кооператива, в повестку дня которого включен вопрос о выборах. Сбор необходимого числа подписей производится инициативной группой. Число кандидатов в заявке не может превышать количественного состава соответствующего выборного органа кооператива.

2.6. Заявка о выдвижении кандидатов должна содержать:

1) наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат;
2) фамилию, имя и отчество кандидата;
3) иные сведения о кандидатах, предусмотренные настоящим положением;
4) письменное заявление кандидата о согласии баллотироваться в соответствующий выборный орган;
5) фамилии, имена и отчества членов кооператива (уполномоченных), выдвигающих кандидатуру, их подписи, а также реквизиты лица (лиц) для информирования о принятом решении.

2.7. Правление кооператива обязано в срок не позднее 5 дней с даты получения заявки рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для избрания в выборные органы кооператива.

2.8. Решение об отказе может быть принято Правлением кооператива в следующих случаях:

1) не соблюден срок подачи заявки, установленный пунктом 2.5. настоящего раздела;
2) заявка подана меньшим количеством членов кооператива (уполномоченных), чем установлено пунктом 2.2. настоящего раздела;
3) кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатам в соответствии с настоящим положением;
4) заявка не соответствует требованиям, установленным настоящей статьей.

2.9. Мотвированное решение Правления кооператива об отказе во включении кандидата в список кандидатур для избрания в выборные органы кооператива, направляется лицу (лицам), указанным в заявке на выдвижение, не позднее 3 дней с даты его принятия.

3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА.

3.1. Компетенция общего собрания членов кооператива.

3.1.1. Общее собрание Кооператива является высшим органом управления Кооперативом. Общее собрание проводится не позднее, чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания финансового года.

3.1.2. Общее собрание вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с Уставом и действующим законодательством относится к компетенции Общего собрания и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур. Проводимые помимо ежегодных Общие собрания являются внеочередными.

3.1.3. Внеочередное Общее собрание Пайщиков Кооператива созывается по инициативе Правления, комитета по займам, ревизионной комиссии, Председателя Правления, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его Пайщиков.

3.1.4. Компетенция Общего собрания определяется Уставом и действующим законодательством.

3.1.5. К вопросам исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива, решение по которым принимается двумя третями голосов от общего числа членов Кооператива, относятся:

1) утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;
2) утверждение Положения о членстве в кредитном кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), Положения об органах кредитного кооператива, Положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено Уставом кредитного кооператива к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета о ее исполнении;
4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено настоящим Федеральным законом, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
5) принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;
6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
7) утверждение решений Правления кредитного кооператива и контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом, а также в случаях, предусмотренных Уставом кредитного кооператива;
8) отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений общему собранию членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;
9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива;
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 (пайщиков);
11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
12) иные вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и Уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.1.6. Общее собрание членов правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящийся к деятельности Кооператива, и выносить решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива или его Председателя, ревизионной комиссии или одного из ее членов, комитета по займам, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов.

3.1.7. Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания, не может быть передано на решение Правлению, Председателю Правления, и иным органам, и должностным лицам кооператива.

3.2. Подготовка к проведению Общего собрания кооператива.

3.2.1. Подготовка к проведению Общего собрания, в том числе внеочередного, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Уставом кооператива, а также настоящим Положением.

3.2.2. Подготовку и созыв годового и внеочередного Общего собрания осуществляет Правление. Внеочередные Общие собрания проводятся по мере необходимости в течение одного месяца со дня уведомления пайщиков кооператива.

3.2.3. При подготовке к проведению Общего собрания Правление определяет:

- форму проведения Общего собрания;
- дату, место и время проведения Общего собрания;
- повестку дня Общего собрания, направление уведомлений о его созыве;
- порядок ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями. Правление решает также иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению Общего собрания.

3.2.4. Правление включает в повестку дня годового Общего собрания вопросы, которые согласно Уставу подлежат рассмотрению на Общем собрании, предложенные Пайщиками, Правлением, с соблюдением требований процедуры, установленной Уставом Кооператива и настоящим Положением.

3.2.5. Предложения в повестку дня годового Общего собрания вправе вносить члены Кооператива и Правления в срок не позднее 30 дней до проведения Общего собрания.

3.2.6. Пайщики вправе выдвинуть кандидатов в Правление, число которых не может соответственно превышать количественного состава Правления.

3.2.7. Вопрос в повестку дня Общего собрания вносится в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени вносящего вопрос.

3.2.8. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Правление, в том числе в случае самовыдвижения, должно быть указано имя кандидата, дата внесения предложения и выдвижения кандидата.

3.2.9. Правление рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе во включении в повестку дня не позднее 15 дней после поступления предложения.

3.2.10. Правление отказывает во включении в повестку дня Общего собрания вопросов, в том числе и в части включения в список кандидатур для голосования в Правление, в следующих случаях:

- членом не соблюден срок, установленный пунктом 3.2.5 настоящего Положения;
- данные, предусмотренные пунктом 3.2.8 настоящего Положения, являются неполными.

3.2.11. Мотивированное решение Правления об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Правление направляется Пайщику, внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия, за подписью Председателя Правления.

3.2.12. После назначения Правлением даты, места и времени проведения и утверждения повестки дня Общего собрания Правление направляет членам письменное уведомление.

3.2.13. Письменное уведомление направляется Пайщику по указанному им адресу.

3.2.14. Письменное сообщение о проведении Общего собрания направляется членам заказным письмом или вручается под роспись не позднее, чем за 30 дней до момента проведения Общего собрания и не менее чем за 3 дня в случае назначения повторного Общего собрания, а также размещается на сайте https://кредитныйклуб.рф/. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания должно быть направлено каждому члену Кооператива заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручено под расписку.

Пайщики, подтвердившие свое согласие на направление юридически значимых сообщений и иной информации от кооператива по учтенным в реестре адресам их электронной почты, факсов или телефонов, уведомляются о созыве общего собрания путем направления им электронных почтовых, факсимильных, голосовых или СМС-сообщений.

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

полное наименование Кооператива и место его нахождения;

- форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дату, время и место проведения Общего собрания;

- повестка дня Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке соответствующего Общего собрания, относятся годовой отчет кооператива, заключения Ревизионной комиссии (ревизора) по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и ревизионную комиссию, проект вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проект Устава Кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений Общего собрания, а также иная предусмотренная Уставом Кооператива информация.

3.2.16. При подготовке к проведению Общего собрания всем имеющим право участвовать в нем участникам должна быть обеспечена возможность знакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем предусмотрено Уставом и настоящим Положением.

3.2.17. По требованию члена Кооператива Правление должно представить, в частности, следующие документы и материалы:

- годовой отчет;
- заключение Ревизионной комиссии (Аудитора) по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива;
- сведения о кандидатах в Правление и Ревизионную комиссию;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав или проект Устава Кооператива в новой редакции;
- иные материалы и документы, выносимые на рассмотрение Общего собрания.

3.2.18. Правление утверждает форму и текст бюллетеня для голосования.

3.2.19. Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное наименование Кооператива;
- дату и время проведения Общего собрания;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками: "за", "против", "воздержался";
- указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Кооператива.

3.2.20. В случае проведения голосования по вопросу об избрании члена Правления, бюллетень для голосования должен содержать сведения о кандидате (кандидатах) с указанием его фамилии, имени, отчества.

3.3. Порядок участия пайщиков в работе Общего собрания.

3.3.1. Член Кооператива участвует в работе Общего собрания лично или через своего представителя. Член Кооператива вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в Общем собрании, за исключением случая, когда Общее собрание проводится в форме собрания уполномоченных.

3.3.2. Правом голоса на Общем собрании по вопросам, поставленным на голосование, обладает каждый Пайщик.

3.3.3. Представитель Пайщика на Общем собрании действует в соответствии с полномочиями, основанными на выданной ему доверенности, удостоверенные в порядке, установленном законодательством РФ.

3.3.4. Доверенность на голосование должна содержать сведения о Представляемом и Представителе (имя, место жительства, паспортные данные).

3.3.5. При голосовании по бюллетеню каждому Пайщику (представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании, выдается бюллетень.

3.4. Порядок проведения собрания в форме собрания уполномоченных.

3.4.1. Общее собрание может проводиться в форме собрания уполномоченных, определенных в Уставе Кооператива.

3.4.2. При проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных обязательно исполнение следующих процедур:

- Решение о проведении заседания общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается в случае, если выполняются условия,

предусмотренные частью 1 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ;
- Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива;
- Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание присутствовать без права голоса в данном собрании;
- Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяется с учетом требований частей 1 и 3 статьи 19 Федерального закона № 190-ФЗ, а также в соответствии с уставом кредитного кооператива;
- Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом не предусмотрено большее число уполномоченных;

3.4.3. Решение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.

3.4.4. Избрание уполномоченных в кредитном Кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного Кооператива (Пайщиков) в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки) из числа пайщиков, не входящих в состав Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (ревизора). Председатель Правления не может осуществлять функции уполномоченного. Члены Правления, члены Ревизионной комиссии (Ревизор), Председатель правления, а также члены Комитета по займам, не избранные уполномоченными, принимают участие в собрании уполномоченных без права голоса.

3.4.5. Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок, не превышающий:

- Трёх лет – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более двух лет, но менее шести лет с даты создания кредитного кооператива;
- Пяти лет – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более шести лет с даты создания кредитного кооператива.

3.4.6. Решение о проведении общего собрания членов Кооператива (Пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается правлением Кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании членов Кооператива (Пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами Кооператива (Пайщиками).

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

3.4.8. Общее количество избранных уполномоченных в Кооперативе определяется следующим образом:

- число членов Кооператива (Пайщиков), которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи, при этом количество членов Кооператива (Пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется Уставом Кооператива и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц, при этом количество членов Кооператива (Пайщиков), от которых избирается один уполномоченный составляет 50 физических и (или) юридических лиц;
- число уполномоченных в Кооперативе, число членов Кооператива (Пайщиков) которого составляет три и более тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати, при этом количество членов Кооператива (Пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется Уставом Кооператива и не может быть более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц, при этом количество членов Кооператива (Пайщиков), от которых избирается один уполномоченный составляет 250 физических и (или) юридических лиц;
- число уполномоченных в Кооперативе, число членов Кооператива (Пайщиков) которого составляет десять и более тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее сорока, при этом количество членов Кооператива (Пайщиков), от которых избирается один уполномоченный,

определяется Уставом Кооператива и не может быть более пятисот физических и (или) юридических лиц, при этом количество членов Кооператива (Пайщиков), от которых избирается один уполномоченный составляет 400 физических и (или) юридических лиц.

3.4.9. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

- В случае отсутствия уполномоченных в кредитном Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов Кооператива (Пайщиков) в форме собрания уполномоченных.
- При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
- При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;
- При добровольном отказе от выполнения членом Кооператива (Пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Правления Кооператива;
- В других случаях, определённых Уставом Кооператива.

3.4.10. Состав, структура, порядок формирования и укрупнения кооперативных участков устанавливается Правлением при подготовке к очередному общему собранию с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом.

3.4.10.1. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в Кооперативе по трудовому договору.

3.4.10.2. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов Кооператива (Пайщиков) по избранию уполномоченных Кооператив обязан:

3.4.10.3. Решением правления Кооператива определить:

А) Общее количество кооперативных участков Кооператива для проведения собраний части членов Кооператива (Пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и Уставом Кооператива;

Б) Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов кредитного Кооператива (Пайщиков), и состав членов Кооператива (Пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

В) Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов Кооператива (Пайщиков) на кооперативных участках;

Г) Кандидатуру председателя собрания части членов Кооператива (Пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива;

Д) Порядок уведомления членов Кооператива (Пайщиков) о проведении собрания части членов Кооператива (Пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых Правлением Кооператива;

Е) При наличии у Кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован Кооператив, Кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления Кооператива (Пайщиков) с решением Правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива (Пайщиков) и обеспечить возможность участия членов кредитного кооператива (Пайщиков) в собрании части членов Кооператива (Пайщиков).

3.4.10.4. При проведении собрания части членов Кооператива (Пайщиков):

А) Председатель собрания части членов Кооператива (Пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива (Пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов Кооператива (Пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов Кооператива (Пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов Кооператива (Пайщиков), организует проведение собрания части членов Кооператива (Пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными разделом ст. 28.8;

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

В) На кооперативных участках при проведении собрания части членов Кооператива (Пайщиков) его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением Кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов Кооператива (Пайщиков) из состава присутствующих на данном собрании членов Кооператива (Пайщиков).

Г) Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями пункта 7.3 Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный

уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в соответствии с требованиями пункта 7.6. Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

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

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

3.4.13. Собрание Пайщиков кооперативного участка считается правомочным, если в нем принимает участие более половины Пайщиков кооперативного участка. При отсутствии кворума не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное собрание Пайщиков кооперативного участка с той же повесткой дня. Повторное собрание Пайщиков кооперативного участка является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества Пайщиков кооперативного участка.

3.4.14. Собрание Пайщиков кооперативного участка самостоятельно формирует повестку собрания. Обязательным является включение в повестку собрания проведение голосования по избранию уполномоченного.

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

3.4.16. Кандидаты в уполномоченные выдвигаются Правлением Кооператива либо инициативной группой Пайщиков в составе не менее чем 5 человек путем подачи заявления на имя Председателя Правления не позднее 31 декабря отчетного года. Правление Кооператива принимает решение о допуске кандидата к участию в голосовании.

3.4.17. Голосование Пайщиков кооперативного участка об избрании уполномоченного считается правомочным, если в качестве кандидата в уполномоченные заявлен не менее чем один Пайщик.

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

3.4.17. Пайщик, 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.

3.4.18. Решения собрания Пайщиков кооперативного участка считаются принятыми, если за них проголосовало более половины Пайщиков, принявших участие в работе Собрания.

3.4.19. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением Собрания Пайщиков кооперативного участка об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного Собрания. Решение такого Собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества членов Кооператива;
- срок полномочий.

3.4.20. Уполномоченные могут быть досрочно переизбраны (сняты, временно отстранены) решением Собрания Пайщиков кооперативного участка и зафиксированы в протоколе указанного Собрания.

3.4.21. Избранный уполномоченный в работе на Общем собрании уполномоченных должен руководствоваться позицией Пайщиков своего кооперативного участка и их интересами.

3.4.22. 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.

3.4.23. В голосовании на Собрании уполномоченных принимают участие исключительно

уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос.

3.5. Счетная комиссия. Определение кворума.

3.5.1. В кооперативе с числом членов более 200 для определения кворума и подсчета голосов создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием членов Кооператива. В случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания. Счетная комиссия избирается в количестве не менее 3-х человек.

3.5.2. В Счетную комиссию не могут входить члены Ревизионной комиссии. Счетная комиссия осуществляет регистрацию прибывающих на Общее собрание Пайщиков (представителей), проверяет их права на участие в работе Общего собрания.

3.5.3. Счетная комиссия, кроме того:

- дает разъяснения по вопросам реализации Пайщиками или их представителями права голоса на Общем собрании;
- разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечивает установленный порядок голосования;
- обеспечивает права Пайщиков (представителей) и участников Общего собрания на участие в голосовании;
- подсчитывает голоса и подводит итоги голосования;
- передает в архив бюллетени для голосования.

3.5.4. Счетная комиссия участвует в подготовке Общего собрания, в том числе готовит бюллетени для голосования, проверяет своевременность извещения Пайщиков о назначенном Общем собрании, решает другие вопросы, связанные с обеспечением прав Пайщиков на участие в работе Общего собрания.

3.5.5. Регистрация прибывающих на Общее собрание Пайщиков (их представителей) заканчивается за 10 минут до объявленного времени начала Общего собрания. По рекомендации Счетной комиссии Правление вправе продлить регистрацию на срок, необходимый для завершения регистрации всех прибывших на Общее собрание Пайщиков (их представителей).

3.5.6. Общее собрание правомочно, если на собрании присутствуют не менее 50% Пайщиков Кооператива.

3.5.7. При отсутствии кворума объявляется дата проведения нового Общего собрания, не позднее чем через 60 дней. Изменение повестки дня при проведении нового Общего собрания не допускается.

3.5.8. Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания осуществляется в такой же форме, как и сообщение об очередном Общем собрании.

3.5.9. 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.

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

3.6. Порядок проведения Общего собрания.

3.6.1. Председателем собрания является Председатель Правления, а в его отсутствие член Правления.

3.6.2. При отсутствии всех членов Правления ведение Общего собрания возлагается на Председателя собрания, избираемого из числа присутствующих на Общем собрании Пайщиков (уполномоченных).

3.6.3. Председатель Правления руководит работой Общего собрания, поддерживает порядок, координирует и контролирует работу Счетной комиссии, обеспечивает права Пайщиков на выражение своего мнения по обсуждаемым вопросам.

3.6.4. Секретарь собрания избирается на Общем собрании. Секретарь отвечает за ведение протокола Общего собрания, а также за достоверность отраженных в нем сведений.

3.6.5. До начала рассмотрения вопросов повестки дня Общее собрание определяет порядок своей работы, в том числе:

- утверждает докладчиков и содокладчиков по вопросам повестки дня;
- устанавливает регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях;
- определяет количество лиц, выступающих в прениях;
- решает вопрос о предоставлении права повторного выступления в прениях;
- решает вопрос о присутствии на Общем собрании приглашенных лиц, в том числе специалистов, экспертов, представителей государственных органов и средств массовой информации;
- решает другие вопросы порядка ведения Общего собрания.

3.6.6. В процессе работы Общее собрание вправе в любой момент изменить регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях, увеличить количество лиц, выступающих в прениях, а также решить другие организационные вопросы.

3.7. Принятие решения Общим собранием.

3.7.1. Голосование на Общем собрании осуществляется простым голосованием путем поднятия руки. Общее собрание вправе принять решение о голосовании бюллетенями.

3.7.2. Проекты решений по вопросам повестки дня вправе предлагать члены Правления, Председатель Правления, Председатели Ревизионной комиссии и Комитета по займам, а также Пайщики, в количестве не менее одной трети от общего количества присутствующих Пайщиков.

3.7.3. Общее собрание вправе принять решение о проведении заочного голосования.

3.7.4. Заочное голосование проводится путем направления Пайщику заказного письма с вопросами и вариантами ответов.

Сбор бюллетеней с отмеченными вариантами ответов производится в помещении Кооператива, путем сброса в урну, опечатанную членами Счетной комиссии.

Пайщик имеет право направить бюллетень с отмеченными вариантами ответов заказным письмом, которое регистрируется Счетной комиссией.

Пайщик обязан направить в адрес Кооператива письмо с бюллетенем не позднее 10 дней до даты, определяемой Правлением, которая указывается в бюллетене для голосования.

3.7.5. Секретарь вправе с согласия лица, предложившего проект решения, уточнять формулировки, а также иным образом редактировать предлагаемые проекты решений с последующим вынесением их на голосование. Счетная комиссия не вправе самостоятельно редактировать предлагаемые проекты решений, за исключением случаев явных грамматических ошибок. Если лицо (лица) настаивает(ют) на предложенной им(ими) формулировке, Председатель Общего собрания (председательствующий) обязан поставить на голосование формулировку, предложенную соответствующим лицом (лицами).

3.7.6. Лицо, внесшее предложение, вправе снять свои предложения до начала голосования.

3.7.7. Голосование осуществляется по принципу: один член - один голос.

3.7.8. В случае если на голосование ставится несколько вариантов предложений по вопросу повестки дня, Пайщик должен проголосовать за один из предложенных вариантов. Принятым считается вариант, за который было отдано более 50% процентов голосов от общего числа голосов, которыми обладают присутствующие на Общем собрании члены Кооператива (их представители).

3.7.9. Если ни один из предложенных вариантов решения не набрал необходимого числа голосов, проводится повторное голосование. Для повторного голосования предлагаются два варианта решения, набравшие наибольшее число голосов в первом туре голосования.

Если при повторном голосовании ни один из проектов не наберет необходимого количества голосов, вопрос снимается с обсуждения.

Правление вправе назначить внеочередное Общее собрание для принятия решения по снятому с обсуждения вопросу. Правление может также предложить Общему собранию вновь рассмотреть данный вопрос после обсуждения других вопросов повестки дня с предложением новых формулировок. Общее собрание должно вновь рассмотреть снятый с обсуждения вопрос, если Правление настаивает на этом.

3.7.10. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

3.7.11. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение указанного в пункте 3.6.10 требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

3.7.12. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования. Данные об итогах голосования также отражаются и в протокольном порядке в протоколе Общего собрания.

3.7.13. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование, и доводятся до сведения не присутствовавшим на собрании членам путем направления вывешивания итогов на информационном щите Кооператива или через средства массовой информации.

3.8. Протокол Общего собрания.

3.8.1. Протокол Общего собрания составляется Секретарем Общего собрания не позднее 10 дней после закрытия Общего собрания. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании и Секретарем Общего собрания.

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

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

3.8.4. В протоколе Общего собрания указываются:

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

3.8.5. В протоколе Общего собрания излагаются основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием.

4. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА

4.1. Состав и функции правления.

4.1.1. Правление Кооператива является коллегиальным исполнительным органом.

4.1.2. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива на срок 5 лет тайным или открытым голосованием.

4.1.3. Правление избирается в количестве 3 (Трех) членов. Члены Правления должны являться членами Кооператива.

4.1.4. Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Кооператива на основании Устава, действующего законодательства и настоящего Положения в период между Общими собраниями членов Кооператива.

4.1.5. Председатель Правления и члены Правления не могут быть членами Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии.

4.1.6. Изменения состава Правления приобретают силу для третьих лиц с момента вынесения данного решения Общим собранием Кооператива.

4.2. Председатель правления.

4.2.1. Исполнительным органом кооператива является председатель правления кооператива.

4.2.2. Председатель Правления избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива. Председатель Правления Кооператива не может быть членом Ревизионной

комиссии и Комитета по займам Кооператива.

4.2.3. Срок полномочий Председателя Правления Кооператива составляет 5 лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия Председателя Правления Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лицо, избранное Председателем Правления Кооператива, может переизбираться неограниченное количество раз.

4.2.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:
- руководит работой Правления;
- представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;
- осуществляет функции председательствующего на Общих собраниях в случае, если Общим собранием не избран иной председательствующий;
- распоряжается имуществом Кооператива с учетом ограничений, предусмотренных Уставом и действующим законодательством;
- совершает от имени Кооператива сделки;
- имеет право подписи финансовых документов;
- формирует штатное расписание, осуществляет прием на работу и увольнение штатных работников, заключение трудовых договоров и договоров гражданско-правого характера с привлеченными внештатными работниками исходя из сметы расходов, привлечение их к дисциплинарной ответственности;
- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- разрабатывает совместно с Правлением Кооператива сметы доходов и расходов Кооператива;
- является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.2.5. Договор между кооперативом и Председателем Правления подписывается от имени кооператива одним из членов правления, уполномоченным решением Общего собрания членов Кооператива.

4.2.6. Председатель Правления Кооператива осуществляет свои полномочия на основании настоящего Устава, внутренних нормативных документов Кооператива и договора, заключаемого с Председателем Правления Кооператива одним из членов правления, уполномоченным решением Общего собрания членов Кооператива.

4.2.7. Исполнительный орган Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством. Исполнительный орган Кооператива освобождается от возмещения Кооперативу убытков, если его действия основывались на решении Общего собрания членов Кооператива и/или Правления Кооператива.

4.3. Компетенция правления.

4.3.1. Решение вопросов о принятии в члены Кооператива и исключении из него.

4.3.2. Осуществление подготовки Общего собрания.

4.3.3. Формирование повестки Общего собрания.

4.3.4. Определение формы проведения Общего собрания.

4.3.5. Определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания.

4.3.6. Утверждение кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо-сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности Кооператива.

4.3.7. Утверждение правил осуществления и участия членов Кооператива в целевых ссудо-сберегательных программах Кооператива, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, режима внесения членских и компенсационных взносов, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи.

4.3.8. Проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива.

4.3.9. Принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств.

4.3.10. Управление средствами фонда Финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов, определение доли собственных средств Кооператива, поддерживаемой в Фонде финансовой взаимопомощи и иных целевых фондах.

4.3.11. Принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паевых взносов и сбережений, принятие решений о признании средств членов Кооператива «брошенными».

4.3.12. Утверждение внутренних документов Кооператива, за исключением документов, утверждение которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания Пайщиков.

4.3.13. Решение иных вопросов, связанных с управлением Кооперативом, в промежутках между Общими собраниями в пределах своей компетенции.

4.3.14. Принятие решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом кооператива.

4.3.15. Решение вопроса об определении местонахождения обособленного подразделения (дополнительного офиса) Кооператива.

4.3.16. Утверждение положений, регулирующих деятельность Кооператива, не отнесенных к компетенции Общего собрания.

4.3.17. Принятие решения по выдаче займов (при отсутствии Комитета по займу).

4.3.18. Принятие решения о вступлении и привлечении личных сбережений пайщиков.

4.4. Порядок осуществления деятельности Правления.

4.4.1. Правление подотчетно Общему собранию членов Кооператива.

4.4.2. Правление возглавляет Председатель Правления.

4.4.3. Срок полномочий Председателя Правления составляет 5 лет.

4.4.4. Председатель и члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

4.4.5. В случае досрочного выбытия любого из членов Правления, включая Председателя, вновь избранные члены Правления осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава Правления.

4.4.6. Председатель Правления, другие члены Правления Кооператива обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться требованиями Устава, решениями вышестоящих органов управления Кооператива, а также настоящим Положением.

4.4.7. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

4.4.8. Заседания Правления созываются Председателем Правления. Члены Правления извещаются письменно о заседании Правления не менее чем за семь дней до даты проведения заседания.

4.4.9. Заседание Правления считается правомочным, если на нем присутствуют 2/3 членов Правления. При равенстве голосов право решающего голоса принадлежит Председателю Правления.

4.4.10. Председатель или члены Правления при необходимости подписывают официальные документы Кооператива.

4.4.11. Размеры вознаграждений за затраты личного времени членов Правления Кооператива устанавливаются Общим собранием в зависимости от объема хозяйственной деятельности Кооператива, а также от объема выполняемой членами Правления работы.

4.4.12. Члены Правления могут быть в любое время отстранены от исполнения своих обязанностей по решению Общего собрания.

4.4.13. Решения, принимаемые Председателем Правления и Правлением, являются обязательными для исполнения всеми структурами и должностными лицами, входящими в аппарат управления (включая отделения и представительства).

4.5. Обязательства и ответственность Правления Кооператива.

4.5.1. Члены Правления должны действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно.

4.5.2. Правление несет ответственность за принятые им решения в соответствии с действующим законодательством.

4.5.3. При осуществлении своей деятельности Правление должно соблюдать ограничения, установленные действующим законодательством, Уставом Кооператива, а также действующим Положением и иными внутренними актами.

4.5.4. Члены Правления должны принимать меры по охране конфиденциальной информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, которая стала им известна в связи с осуществлением их полномочий.

4.5.5. Освобождаются от ответственности Председатель Правления и члены Правления, голосовавшие против решения, повлекшего за собой причинение Кооперативу убытков или не принимавшие участия в голосовании.

5. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) КООПЕРАТИВА.

5.1. Функции Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.1.1. В кредитном кооперативе с числом членов более 200 избирается ревизионная комиссия для осуществления контроля за деятельностью органов Кооператива Общим собранием Пайщиков

Кооператива, в соответствии с Уставом Кооператива в количестве 3 (трех) человек сроком на 5 (пять) лет, ревизор избирается на тот же срок в единственном числе.

5.1.2. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива по вопросам, не предусмотренным настоящим Положением, определяется Уставом Кооператива. Порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива определяется настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, затрагивающими деятельность Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.1.3. Проверка (ревизия) деятельности Кооператива осуществляется по итогам деятельности Кооператива за год, а также во всякое время по инициативе собрания Пайщиков Кооператива или по требованию не менее 10% Пайщиков Кооператива или главного бухгалтера.

5.1.4. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива лица, занимающие должности в органах управления, обязаны представить документы о финансово - хозяйственной деятельности Кооператива.

5.1.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива вправе потребовать созыва внеочередного собрания Пайщиков Кооператива.

5.1.6. За свою работу члены Ревизионной комиссии (Ревизор) вправе получать вознаграждение, размер которого устанавливается Общим собранием кооператива.

5.2. Состав Ревизионной комиссии.

5.2.1. Ревизионная комиссия избирается общим собранием Пайщиков Кооператива. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовало более, чем пятьдесят процентов (50%) от числа присутствующих Пайщиков, принимающих участие в собрании.

5.2.2. Состав Ревизионной комиссии должен быть нечетным. Ревизионная комиссия избирается на срок 5 лет с правом его продления по решению Общего собрания Пайщиков Кооператива.

5.2.3. В состав Ревизионной комиссии не имеют права входить члены Комитета по займам и главный бухгалтер.

5.2.4. Ревизор избирается в соответствии с п.5.2.1 с учетом требований п.5.2.3 сроком на 5 лет.

5.3. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.3.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Кооператива не реже одного раза в год.

5.3.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации Кооператива, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку работы с Пайщиками Кооператива по предоставлению им займов, принятия сберегательных взносов и соответствию требованиям внутренних актов Кооператива;
- проверку законности заключенных договоров от имени Кооператива, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил и пр.;
- анализ финансового положения Кооператива, его платежеспособности, выявление резервов улучшения экономического состояния Кооператива и выработку рекомендаций для органов управления Кооперативом;
- проверку своевременности и правильности платежей за услуги, платежей в бюджет, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Кооператива, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых органами Кооператива, их соответствия Уставу Кооператива и решениям собрания Пайщиков Кооператива;
- анализ принятых решений собранием Пайщиков Кооператива, органами Кооператива, внесение предложений по их изменению при расхождениях с законами и иными нормативно-правовыми, а иных случаях и нормативными актами.

5.3.2.1. При этом Ревизионная комиссия (Ревизор) проверяет следующие показатели:

- Количество членов кооператива;
- Количество договоров займов;

- Количество договоров сбережений;
- Количество договоров сбережений, расторгнутых до окончания срока договора;
- Сумму выданных займов;
- Сумму привлеченных сбережений, в том числе вновь привлеченных;
- Сумму выданных сбережений в соответствии с договором;
- Сумму выданной компенсации по сбережениям;
- Сумму выданных сбережений до окончания срока договора;
- Выборочно сверить договора займов с расходным кассовым ордером и договора сбережений с приходными кассовыми ордерами по базе;
- Проверить работу офиса по просроченным договорам займа;
- Проверить правильность заполнения заявлений на вступление пайщиков, анкеты на заем, справки 2 – НДФЛ;
- Сверить подписи на договорах и расходных ордерах с карточкой «образец подписи»;
- Журналы регистрации пайщиков, договоров займов и сбережений;
- Проверить своевременность поступления взносов от пайщиков;
- Проверить оформление залогов по договорам займов, которые оформлялись под залог (соответствие внесенных данных, документ, подтверждающий залог);
- Проверить документы (нотариально заверенные) при выдаче сбережений наследникам умерших пайщиков;
- Проверить начисления и выплаты компенсаций по сбережениям;
- Проверить кассовую книгу и журнал регистрации приходных и расходных ордеров;
- Проверить личные дела заемщиков (содержание всех необходимых документов и подписей согласования);
- Проверить платежи займа, оплату процентных ставок и иных условий (соответствие условиям договора займа);
- Проверить списанные займы (если имелись) на соответствие протоколам заседаний Правления;
- Проверить закрытые договоры займов и сбережений.

5.4. Права и полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.4.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от органов управления Кооператива, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные ею (им) документы, необходимые для ее (его) работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии (Ревизора). Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии (Ревизору) в течение пяти дней после ее (его) письменного запроса;
- требовать от полномочных лиц созыва собрания Пайщиков Кооператива в случаях, когда выявление нарушений в финансово-хозяйственной, правовой деятельности или угроза интересам Кооператива требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Кооператива;
- требовать личного объяснения от работников Кооператива, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора);
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Кооперативе;
- ставить перед собранием Пайщиков Кооператива вопрос об ответственности работников Кооператива, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Кооперативом.

5.5. Обязанности Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.5.1. При проведении проверок члены Ревизионной комиссии (Ревизор) обязан(ы) надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии (Ревизор) несут ответственность, мера которой определяется собранием Пайщиков Кооператива.

5.5.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член Ревизионной комиссии (Ревизор) прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом собрание Пайщиков Кооператива за один месяц до прекращения своей работы в Ревизионной комиссии. В этом случае собрание Пайщиков Кооператива на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена Ревизионной комиссии (Ревизора).

5.5.3. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязан(а):

- своевременно доводить до сведения собрания Пайщиков Кооператива, Председателя Правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены Ревизионной комиссии (Ревизор) имеют(ет) доступ при выполнении своих функций;
- требовать от Правления, Председателя правления созыва в течение месяца внеочередного собрания Пайщиков Кооператива, в случае возникновения реальной угрозы интересам Кооператива, а в случае его отказа, по своей инициативе.

5.5.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет Председателю правления Кооператива не позднее, чем за десять дней до годового собрания Пайщиков Кооператива, заключение по итогам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Кооператива; информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности.

5.6. Заседания Ревизионной комиссии.

5.6.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

5.6.2. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50% ее членов.

5.6.3. Каждый член комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения собрания Пайщиков Кооператива.

5.6.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя. Председатель комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу Ревизионной комиссии; представляет ее на собраниях Пайщиков Кооператива; подписывает документы, выходящие от ее имени, организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, выходящие от ее имени.

5.6.5. Пока в Кооперативе зарегистрировано менее 200 членов Кооператива, полномочия ревизионной комиссии осуществляет Ревизор со всеми вышеобозначенными требованиями и полномочиями, исполняемыми в одном лице. По достижении количества пайщиков 200 (Двести) и более, решение о необходимости создания Ревизионной комиссии принимается на Общем собрании пайщиков.

6. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР КООПЕРАТИВА.

6.1. Функции главного бухгалтера.

6.1.1. Главный бухгалтер обеспечивает организацию бухгалтерского учета в Кооперативе и контроль за рациональным, экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью кооперативной собственности.

6.1.2. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Кооператива. Возглавляемая главным бухгалтером бухгалтерия Кооператива является самостоятельным структурным подразделением (службой) и не должна входить в состав какого-либо другого подразделения (службы).

6.1.3. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Кооператива, а в его отсутствие лицу, временно исполняющего его обязанности, назначенному решением Правления Кооператива.

6.1.4. На должность главного бухгалтера назначается лицо, имеющее высшее специальное образование и опыт работы по специальности не менее трёх лет, не имеющее судимости.

6.1.5. Прием и сдача дел при назначении и освобождении главного бухгалтера оформляются актом после проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности. Копия этого акта утверждается Правлением Кооператива. В необходимых случаях прием и сдача дел главным бухгалтером производятся при участии Ревизионной комиссии (Ревизора).

6.1.6. На время отсутствия главного бухгалтера (командировка, отпуск, болезнь и т.п.) обязанности главного бухгалтера возлагаются приказом единоличного исполнительного органа Кооператива на его заместителя, а при отсутствии последнего – на иное лицо, имеющее соответствующее образование о опыт работы по бухгалтерскому учету и работающее в Кооперативе по трудовому договору.

6.1.7. Председатель правления может заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

6.2. Обязанности главного бухгалтера.

6.2.1. Главный бухгалтер, осуществляя организацию бухгалтерского учета на основе установленных правил его ведения, обязан обеспечить:

а. использование единой методологии и автоматизированного бухгалтерского учета (программного обеспечения), учетной и кредитной политики, принятых в саморегулируемой организации (СРО), членом которой является Кооператив;
б. полный учет поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств, а также своевременное отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с их движением;
в. достоверный учет обращения денежных средств и имущества, исполнения сметы административных расходов;
г. точный учет результатов деятельности Кооператива и его обособленных подразделений при их наличии в соответствии с установленными правилами;
д. правильное начисление и своевременное перечисление платежей в государственный бюджет, взносов на государственное социальное и пенсионное страхование, средств на погашение в установленные сроки задолженности банкам по кредитам; отчисление средств в предусмотренные Кооперативом фонды;
е. участие в работе по оформлению материалов по недостачам и хищениям денежных средств и товарно-материальных ценностей и контроль за передачей в надлежащих случаях этих материалов в судебные и следственные органы;
ж. проверку организации бухгалтерского учета и отчетности в обособленных подразделениях, своевременный инструктаж работников по вопросам бухгалтерского учета, контроля, отчетности и экономического анализа;
з. составление достоверной бухгалтерской отчетности на основе первичных документов и бухгалтерских записей, представление ее в установленные сроки соответствующим органам;
и. осуществление (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа деятельности Кооператива по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, предупреждения потерь и необоснованных расходов;
к. необходимую помощь постоянно действующим органам Кооператива в использовании учетных данных для работы по выявлению и мобилизации внутренних резервов;
л. активное участие работников бухгалтерского учета в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины;
м. своевременное проведение, в т.ч. совместно с другими службами (комиссиями, комитетами, структурами СРО), в обособленных подразделениях проверок и документальных ревизий и подготовку предложений по улучшению их работы;
н. сохранность бухгалтерских документов, оформление и передачу их в установленном порядке в архив;
о. своевременное составление и направление отчетности, документов и иной информации, которые необходимо предоставлять в объединения и ассоциации, вышестоящий кооператив и СРО, членами которых является Кооператив, а также осуществление контроля за своевременной оплатой членских и иных взносов в них.

6.2.2. Главный бухгалтер совместно с единоличным исполнительным органом Кооператива и руководителями обособленных подразделений обязан тщательно контролировать:

а. соблюдение установленных правил оформления бухгалтерских и финансовых документов;
б. правильность расходования фонда заработной платы, установления должностных окладов, строгое соблюдение штатной, финансовой и кассовой дисциплины;
в. соблюдение установленных правил проведения инвентаризаций денежных средств, товарно-материальных ценностей, фондов, расчетов и платежных обязательств;
г. взыскание в установленные сроки дебиторской и погашение кредиторской задолженности, соблюдение платежной дисциплины;
д. законность списания с бухгалтерских балансов недостач, дебиторской задолженности и других

потерь.

6.2.3. При отсутствии в составе Кооператива отдельной финансовой службы, на главного бухгалтера возлагаются обязанности по учету финансовых, расчетных и кредитных операций и контролю за законностью, своевременностью и правильностью оформления этих операций.

6.2.4. Главный бухгалтер обязан активно участвовать в подготовке мероприятий, предупреждающих образование недостач и незаконное расходование денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушения финансового и хозяйственного законодательства и внутренних актов Кооператива. В случае обнаружения незаконных действий должностных лиц (приписки, использование средств не по назначению и другие нарушения и злоупотребления), главный бухгалтер докладывает об этом Председателю Правления и Ревизионной комиссии Кооператива (Ревизору).

6.2.5. Документы, служащие основанием для приема и выдачи денежных средств и товарно-материальных ценностей, а также кредитные и расчетные обязательства кооператива в обязательном порядке подписываются главным бухгалтером или, при временном отсутствии главного бухгалтера, лицом, на которое возложены обязанности главного бухгалтера приказом Председателя Правления Кооператива. Указанные выше документы без подписи главного бухгалтера или лиц, им на то уполномоченных, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению материально-ответственными лицами и работниками бухгалтерии Кооператива.

6.2.6. Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, которые противоречат законодательству, интересам и Положениям Кооператива, и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. В случаях получения от Председателя Правления, или лица, его замещающего, распоряжения совершить такое действие, главный бухгалтер, не приводя его в исполнение, в письменной форме обращает внимание данного руководителя на незаконность данного им распоряжения. При получении от руководителя повторного письменного распоряжения главный бухгалтер обязан немедленно в письменной форме поставить в известность о факте нарушения Правление, Ревизионную комиссию (Ревизора) и СРО, в котором состоит Кооператив.

Правление Кооператива, получив указанное сообщение, срочно рассматривает его и принимает соответствующее решение, о чем извещает виновное лицо.

Разногласия между главным бухгалтером и руководителем разрешаются Правлением Кооператива или судом.

6.3. Права главного бухгалтера.

6.3.1. Главный бухгалтер устанавливает служебные обязанности для подчиненных ему работников так, чтобы каждый работник знал круг своих обязанностей и нес ответственность за их выполнение. Работники других подразделений и служб, занятые бухгалтерским учетом, по вопросам организации и ведения учета и отчетности подчиняются главному бухгалтеру.

6.3.2. Требования главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в бухгалтерию необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб Кооператива. За невыполнение или нарушение указаний главного бухгалтера, вытекающих из осуществления возложенных на него обязанностей, виновные работники Кооператива могут привлекаться к ответственности в установленном законом порядке. Подразделения и службы Кооператива несут установленную законодательством РФ ответственность за законность совершаемых операций и правильность их оформления. За несвоевременное, недобросовестное оформление и составление соответствующих должностным обязанностям работников документов, задержку передачи их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за недостоверность содержащихся в документах данных, а также за составление документов, отражающих незаконные операции, ответственность несут работники кооператива, составившие и подписавшие эти документы. Списки должностных лиц, на которых возлагается обязанность составления первичных документов и которым предоставляется право их подписи, согласовываются с главным бухгалтером и утверждаются приказом Председателя Правления кооператива.

6.3.3. Назначение, увольнение и перемещение материально-ответственных лиц производятся по согласованию с главным бухгалтером.

6.3.4. Главный бухгалтер имеет право:

а. требовать от руководителей подразделений и служб, принятия мер к повышению эффективности использования средств, к усилению сохранности товарно-материальных ценностей, обеспечению правильной организации бухгалтерского учета и контроля;
б. проверять соблюдение установленного порядка приемки, оприходования, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей;
в. подготавливать предложения о снижении размеров премий или лишении премий работников

Кооператива, не обеспечивающих выполнения установленных правил оформления первичной документации, нарушающих нормы и нормативы Положений Кооператива и должностных инструкций, не обеспечивающих выполнения учета и других требований по организации учета и контроля;

г. вносить предложения в Правление и Ревизионную комиссию о производстве денежных начетов на должностных лиц, причинивших своими неправильными действиями или нераспорядительностью материальный ущерб Кооперативу.

6.3.5. Правление и Ревизионная комиссия обязаны оказывать всемерное содействие главному бухгалтеру в исполнении им обязанностей и использовании прав, предусмотренных настоящим Положением. Любые попытки преследования главного бухгалтера за исполнение этих обязанностей и использование прав должны решительно пресекаться, а виновные в этом лица - привлекаться к ответственности.

6.4. Ответственность главного бухгалтера.

6.4.1. Главный бухгалтер несет ответственность в случаях:

а. неправильного ведения бухгалтерского учета, следствием чего явились запущенность в бухгалтерском учете и искажения в бухгалтерской отчетности;

б. принятия к исполнению и оформлению документов по операциям, которые противоречат установленному порядку приемки, оприходования, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей;

в. несвоевременной и неправильной выверки операций по расчетному и другим счетам в банках, расчетов с дебиторами и кредиторами;

г. нарушения порядка списания с бухгалтерских балансов недостач, дебиторской задолженности и других потерь;

д. несвоевременного проведения, в т.ч. в обособленных подразделениях, проверок и документальных ревизий;

е. составления недостоверной бухгалтерской отчетности по вине бухгалтерии;

ж. нарушения Положений Кооператива и иных внутренних актов по организации бухгалтерского учета.

6.4.2. Главный бухгалтер несет ответственность:

а. за нарушение Положений, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность;

б. за несвоевременное взыскание денежных начетов с должностных лиц;

в. за нарушение сроков представления квартальных и годовых бухгалтерских отчетов и балансов соответствующим органам.

6.4.3. Дисциплинарная, материальная и уголовная ответственность главных бухгалтеров определяется в соответствии с действующим законодательством. При этом дисциплинарное взыскание на главного бухгалтера налагается в порядке подчиненности соответствующим вышестоящим органом.

6.4.4. Главный бухгалтер проходит периодическую аттестацию, проводимую аттестационной комиссией СРО и/или кооператива 2-го уровня.

7. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА

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

7.2. Комитет по займам состоит из трех членов и назначается правлением кооператива сроком на пять лет.

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

7.4. Председатель и члены Комитета по займам назначаются правлением кооператива из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

7.5. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы кооператива.

7.6. Решения Комитета по займам принимаются простым большинством голосов.

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

7.8. В случае отсутствия в кредитном кооперативе комитета по займам, решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) принимает правление кредитного кооператива.