

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов (пайщиков)  
Кредитного потребительского кооператива  
«Инвест-Финанс»

Протокол № 2 от «15» июля 2015 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА  
«Инвест-Финанс»**

город Пермь  
2015 год

## **1. Общие положения.**

1.1. Положение об органах кредитного потребительского кооператива «Инвест-Финанс» (далее - Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации» (далее по тексту - ФЗ «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ) и Уставом Кооператива.

1.3. Настоящее положение устанавливает правила деятельности органов управления и контроля Кооператива, их функции, полномочия и ответственность.

1.4. Положение, а также все изменения и дополнения к нему действуют с момента утверждения его Общим собранием членов Кооператива. Положение утверждается бессрочно.

1.5. Органами Кооператива (далее - органы управления) являются Общее собрание членов Кооператива (собрание уполномоченных), Правление Кооператива, Председатель Правления Кооператива, Комитет по займам, Ревизионная комиссия.

## **2. Общее собрание членов кооператива.**

2.1. Общее собрание является высшим органом Кооператива. Общие собрания бывают очередными и внеочередными. Общие собрания могут проводиться как в форме общего собрания, так и в форме собрания уполномоченных или заочного голосования.

2.2. Очередное Общее собрание проводится не реже одного раза в год, не ранее чем через 3 (три) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года. Очередное Общее собрание созывается Правлением Кооператива. Дата, время, место, форма и предварительная повестка дня очередного Общего собрания определяются Правлением Кооператива на его заседании.

2.3. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива пайщиков относятся:

- 1) утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) утверждение внутренних нормативных документов Кооператива: положений о членстве в Кооперативе, о порядке формирования и использовании имущества Кооператива, об органах Кооператива, о порядке предоставления займов членам Кооператива, положения, регулирующего порядок и условия привлечения денежных средств членов Кооператива, положений, регулирующих порядок формирования и использования создаваемых в Кооперативе фондов - внесение изменений и дополнений в них;
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание 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 Федеральным законом «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
- 6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, Комитета по займам Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 7) утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных ФЗ «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ и настоящим Уставом;
- 8) отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 9) утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;
- 9) принятие решения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов Кооператива;
- 10) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

11) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

2.4. Решение по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива, не могут быть переданы иным органам Кооператива.

### **3. Порядок и сроки созыва общего собрания членов Кооператива.**

3.1. Сообщение о проведении Общего собрания членов Кооператива должно содержать:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения общего собрания членов Кооператива;
- в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- повестка дня Общего собрания членов Кооператива;
- порядок ознакомления с информацией по вопросам повестки дня Общего собрания членов Кооператива: годовым отчетом Кооператива, заключением Ревизионной комиссии Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторским заключением, сведениями о кандидатах в Правление Кооператива, Ревизионную комиссию и Комитет по займам Кооператива, на должность Председателя Правления Кооператива, проектом вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проектом Устава Кооператива в новой редакции, проектами положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проектами решений Общего собрания членов Кооператива - и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

В целях информирования членов Кооператива сообщение о проведении Общего собрания членов Кооператива с указанием информации, перечисленной в настоящем пункте, публикуется на официальном сайте Кооператива в сети Интернет [www.infinperm.ru](http://www.infinperm.ru). Такое сообщение не является уведомлением о созыве Общего собрания пайщиков в смысле законодательства о кредитной кооперации.

3.2. Требование о созыве Общего собрания подается в Правление Кооператива в свободной письменной форме, с указанием инициатора созыва, предполагаемых сроков и предлагаемой повестки. Требование подписывают все члены соответствующих органов, а в случае, если требование поступает от членов Кооператива - все члены Кооператива, присоединившиеся к требованию.

3.3. Орган управления Кооперативом, либо имеющая право на созыв Общего собрания членов Кооператива группа членов Кооператива, предложившие включить в повестку дня этого собрания вопрос о досрочном освобождении от должности Председателя Правления Кооператива, обязаны дать в письменной форме обоснование своих предложений.

3.4. Указывается способ и место ознакомления членов Кооператива с материалами по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива.

3.5. Сообщение о проведении Общего собрания членов Кооператива оформляется на бланке Кооператива и заверяется печатью Кооператива, в случае, если уведомление о проведении общего собрания публикуется в средствах массовой информации или через средства телекоммуникации, в том числе через смс – рассылку, то сообщение должно содержать фирменное наименование Кооператива, дату, время и место проведения общего собрания, а также повестку дня.

3.6. Член Кооператива считается надлежащим образом уведомленным о созыве общего собрания, если в письменной форме не сообщил в Правление Кооператива изменение адреса местонахождения, по которому ему должны направляться письменные уведомления.

3.7. Сообщения направляются (вручаются) лицам, включенным в Реестр членов Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о проведении Общего собрания членов Кооператива. На основании указанных данных составляются списки участников Общего собрания.

3.8. Правление Кооператива обеспечивает ознакомление членов Кооператива с

материалами по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива, включая информацию о кандидатах для избрания (назначения) в органы Кооператива. Информация о кандидатах включает в себя сведения о кандидате и его согласие баллотироваться кандидатом для избрания (назначения) в соответствующие органы Кооператива.

3.9. Организацию составления списков членов Кооператива для участия в Общем собрании членов Кооператива осуществляет Председатель Правления Кооператива. Членам Кооператива обеспечивается доступ для ознакомления с указанными списками.

#### **4. Повестка дня собрания.**

##### **Порядок представления документов на общее собрание.**

4.1. Регистрация членов кооператива для участия в Общем собрании начинается не позднее, чем за один час и прекращается не позднее, чем за 15 (пятнадцать) минут до установленного времени начала проведения Общего собрания.

4.2. Правомочным считается Общее собрание, в работе которого участвует не менее 51 (пятидесяти одного) процента членов Кооператива.

4.3. Кворум Общего собрания определяется по итогам регистрации членов Кооператива и объявляется при открытии Общего собрания.

4.4. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов Кооператива не позднее чем через 60 (шестьдесят) календарных дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов Кооператива с той же повесткой дня.

4.5. Повторное Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива

4.6. Член Кооператива участвует в Общем собрании членов Кооператива лично, либо может передать по доверенности право участия в Общем собрании членов Кооператива иному лицу, в том числе другому члену Кооператива.

4.7. При прохождении регистрации перед началом Общего собрания представитель члена Кооператива предъявляет выданную ему доверенность на право участия в Общем собрании членов Кооператива.

4.8. Доверенность составляется в письменной форме и должна содержать сведения о представляемом и представителе (Ф.И.О. лиц, их место жительства и паспортные данные) и объем передаваемых по доверенности прав при участии в работе Общего собрания членов Кооператива.

4.9. Действительность доверенности проверяется при регистрации членов Кооператива перед началом Общего собрания членов Кооператива.

4.10. В списке членов Кооператива, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, делается соответствующая отметка.

4.11. При объявлении кворума Общему собранию сообщается количество лиц, участвующих в Общем собрании на основании доверенности.

4.12. На Общем собрании членов Кооператива представлять по доверенности имеет право член Кооператива не более 5 (пяти) других членов Кооператива

4.13. Юридическое лицо может быть представлено на Общем собрании членов Кооператива без доверенности руководителем этого юридического лица или по доверенности иным работником этого юридического лица.

4.14. Доверенности передаются председательствующему на Общем собрании членов Кооператива.

4.15. Общее собрание открывается Председателем Правления Кооператива (в случае его отсутствия, лицом его замещающим).

4.16. Общее собрание правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящейся к деятельности Кооператива и принять решение по этому вопросу

4.17. Предложения в повестку дня Общего собрания членов Кооператива и предложения по кандидатурам для избрания (назначения) органов Кооператива вправе вносить Правление Кооператива или его Председатель, Комитет по займам Кооператива, или не менее чем одна треть членов Кооператива.

4.18. Предложения в повестку дня и предложения по кандидатурам в органы Кооператива направляются Правлению Кооператива не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты проведения Общего собрания. Предложения в повестку дня Общего собрания представляются в

письменной форме и заверяются подписями лиц (руководителей органов Кооператива), иницилирующих данные предложения.

4.19. Повестка дня Общего собрания утверждается Общим собранием членов Кооператива. Рассмотрение вопросов, не включенных в повестку дня Общего собрания членов Кооператива, не допускается. Каждый вопрос, вынесенный на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива, подлежит обсуждению, если Общим собранием не установлено иное.

4.20. Вопросы по избранию (назначению) органов Кооператива рассматриваются при личном участии кандидатов для избрания (назначения) в органы Кооператива. В случае невозможности присутствия на собрании по уважительной причине кандидат письменно уведомляет об этом Общее собрание членов Кооператива. Регламент для выступлений определяется Общим собранием членов Кооператива.

## **5. Рабочие органы общего собрания**

5.1. Для проведения общего собрания из числа членов Кооператива избираются председатель собрания, секретарь.

5.2. Председатель и секретарь Общего собрания Кооператива избираются по предложению Правления из числа членов Кооператива, присутствующих на собрании, простым большинством голосов членов Кооператива (уполномоченных) путем открытого голосования. Задача Председателя и Секретаря Общего собрания утвердить вопросы собрания, вести собрание и протоколировать все принимаемые решения с последующим оформлением протокола собрания в течение пяти дней. Протокол Общего собрания утверждается Председателем и Секретарем собрания, и согласовывается с Председателем Правления Кооператива.

5.3. В случае, если членов Кооператива более 200 (двухсот), для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается Счетная комиссия. Количественный и персональный состав которой утверждаются на Общем собрании членов Кооператива, а в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный составы Счетной комиссии определяются и утверждаются Правлением Кооператива.

5.4. Обязанностью счетной комиссии является:

5.4.1. регистрация участников общего собрания;

5.4.2. определение его кворума;

5.4.3. разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией членами кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании их права голоса на общем собрании и порядком голосования;

5.4.4. подсчет голосов и подведение итогов голосования;

5.4.5. составление протокола об итогах голосования.

5.4.6. передача в архив бюллетеней для голосования.

5.5. Счетная комиссия избирается из числа присутствующих на Общем собраниях членов Кооператива в составе председателя, секретаря и членов комиссии. В состав счетной комиссии не могут входить кандидаты для избрания (назначения) в органы Кооператива.

5.6. Счетная комиссия или секретарь Общего собрания членов Кооператива объявляет итоги подсчета голосов по каждому вопросу повестки дня Общего собрания отдельно.

5.7. В случае если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов кредитного кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов Кооператива.

## **6. Порядок проведения общего собрания.**

6.1. При голосовании на Общем собрании членов Кооператива (при заочном голосовании) каждый член Кооператива имеет один голос вне зависимости от величины паевого взноса и личных сбережений.

6.2. Голосование на общем собрании может осуществляться поднятием руки или путем заполнения бюллетенями для голосования.

6.3. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

6.3.1. полное наименование кооператива и место нахождения кооператива;

6.3.2. форма проведения общего собрания членов кооператива;

6.3.3. дата, место, время проведения общего собрания;

6.3.4. Ф.И.О. лица, голосующего лично;

6.3.5.если член Кооператива представляет интересы на собрании другого члена Кооператива по доверенности - Ф.И.О. представляемого лица и представителя с указанием «по доверенности»;

6.4.Все решения Общего собрания членов Кооператива (включая решения по процедурным вопросам) принимаются открытым голосованием, за исключением вопросов указанных в настоящем Положении.

6.5.Тайным голосованием в соответствии с Уставом Кооператива избираются Председатель Правления Кооператива, члены Правления Кооператива и члены Комитета по займам Кооператива.

6.6.Голосование по указанным вопросам осуществляется бюллетенями. Форма бюллетеня определяется Правлением Кооператива.

6.7.Бюллетень содержит полное наименование Кооператива, наименование избираемого (назначаемого) органа (лица) Кооператива, список предлагаемых для избрания кандидатур и варианты голосования, выраженные формулировками "за" и "против". Бюллетень заверяется печатью Кооператива.

6.8.Каждая кандидатура подлежит обсуждению.

6.9.Бюллетени для тайного голосования раздаются участникам Общего собрания членов Кооператива перед проведением тайного голосования.

6.10.Для проведения тайного голосования и подсчета голосов в работе Общего собрания членов Кооператива объявляется перерыв. Продолжительность перерыва определяется Общим собранием.

6.11.Перед началом перерыва председательствующий на Общем собрании информирует участников собрания о порядке и времени, отведенном для тайного голосования, и месте нахождения урн для тайного голосования. Урны для тайного голосования должны быть запломбированы.

6.12.При тайном голосовании каждый участник Общего собрания выбирает один из вариантов голосования (или "за", или "против"). Одновременное голосование "за" и "против" не допускается, и такой бюллетень признается недействительным. Недействительным признается также бюллетень, в котором не отмечен ни один из вариантов голосования либо бюллетень, который содержит любого рода исправления, вычеркивания или дополнения.

6.13.Подсчет голосов проводится счетной комиссией в отдельном помещении. Итоги проведения тайного голосования и подсчета голосов оформляются протоколом счетной комиссии.

## **7.Порядок принятия решений.**

7.1.Решения по ниже перечисленным вопросам принимаются **двумя третями** голосов членов Кооператива, присутствовавших на Общем собрании членов Кооператива:

7.1.1.утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кооператива, или утверждение Устава в новой редакции;

7.1.2.утверждение внутренних Положений Кооператива, иных внутренних нормативных документов Кооператива.

7.1.3.утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;

7.1.4.принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено законом № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", а также принятие решения о выходе из таких объединений;

7.1.5.принятие решений о реорганизации или ликвидации Кооператива;

7.1.6.избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Наблюдательного совета, Комитета по займам, а также рассмотрение отчетов об их деятельности. Решения по другим вопросам принимаются простым большинством голосов членов Кооператива, присутствовавших на Общем собрании членов Кооператива.

## **8. Заочное голосование Общего собрания членов Кооператива.**

8.1. Общее собрание может проводиться в форме заочного голосования.

Заочное голосование может проводиться по любым вопросам, относящимся к деятельности Кооператива, за исключением вопросов о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива, о

принятии Устава Кооператива в новой редакции.

8.2.Сообщение о проведении заочного голосования содержит срок проведения заочного голосования, повестку дня собрания и адрес направления (представления) членом Кооператива письменного решения по каждому вопросу повестки дня. К сообщению прилагаются материалы, содержащие информацию и сведения, достаточные для принятия членом Кооператива соответствующего решения по каждому вопросу повестки дня.

8.3.Сообщение о проведении заочного голосования оформляется на бланке Кооператива и заверяется подписью Председателя Правления Кооператива и печатью Кооператива.

8.4.Сообщение о проведении заочного голосования направляется членам Кооператива заказным письмом или вручается под подпись, не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

8.5.Сообщения направляются (вручаются) лицам, являющимся членами Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о проведении заочного голосования. В заочном голосовании участвуют только члены Кооператива.

8.6.Заочное голосование проводится в сроки, указанные в сообщении. Изменение или дополнение повестки дня Общего собрания в форме заочного голосования не допускается.

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

8.8.Член Кооператива обязан не позднее срока, указанного в сообщении о проведении заочного голосования, направить (передать) в письменном виде свое решение по каждому вопросу повестки дня. При заочном голосовании член Кооператива может изложить мотивировку принятого им решения и в обязательном порядке четкое выражение своего мнения по каждому вопросу повестки дня: "за" или "против".

8.9.Подсчет голосов при заочном голосовании осуществляет секретарь Общего собрания, уполномоченный Правлением Кооператива.

8.10.Заочное голосование считается состоявшимся, если в нем приняло участие не менее 51 (пятидесяти одного) процента от общего числа членов Кооператива.

8.11. Решения Общего собрания оформляются в виде отчета об итогах голосования. Отчет об итогах голосования доводится до сведения членов Кооператива не позднее чем через 7 (семь) рабочих дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления и проведения Общего собрания членов Кооператива.

8.12.Протокол подписывается председательствующим и секретарем Общего собрания. В протоколе Общего собрания указываются дата, время, место и форма проведения Общего собрания, общее количество членов Кооператива, число участников собрания (включая представителей членов Кооператива), повестка дня.

## **9. Порядок оформления протокола общего собрания.**

9.1.Решения общего собрания членов Кооператива оформляются протоколом, который составляется в ходе этого собрания, и оформляется не менее чем в двух экземплярах не позднее чем через три рабочих дня после окончания этого собрания. В протоколе общего собрания членов Кооператива должны содержаться следующие сведения:

9.1.1.наименование Кооператива и информация о его месте нахождения;

9.1.2.место, дата и время проведения общего собрания;

9.1.3.дата извещения о проведении общего собрания членов Кооператива и дата представления материалов, прилагаемых к повестке дня общего собрания;

9.1.4.общее число членов Кооператива на дату извещения о проведении общего собрания, число присутствующих на общем собрании членов Кооператива. При проведении собрания уполномоченных - число избранных уполномоченных и число присутствующих на этом собрании уполномоченных;

9.1.5.отметка о правомочности (не правомочности) общего собрания;

9.1.6.объявленная повестка дня общего собрания членов Кооператива;

9.1.7.фамилия, имя, отчество и должность лица, выступающего на общем собрании членов Кооператива, и основные положения его выступления;

9.1.8.результаты голосования по вопросам повестки дня общего собрания членов Кооператива, решения, принятые и объявленные на этом собрании.

9.2. К протоколу общего собрания членов Кооператива прилагаются:

9.2.1.бюллетени для голосования, в случаях, предусмотренных законом и настоящим

положением и протокол об итогах голосования;

9.2.2. решение Правления или инициативной группы членов Кооператива о созыве внеочередного общего собрания;

9.2.3. список членов Кооператива, которые приняли участие в общем собрании;

9.2.4. доверенности, представленные общему собранию членов Кооператива, на право представительства или протоколы об избрании уполномоченных;

9.2.5. материалы, представленные по повестке дня общего собрания;

9.2.6. заявления, предложения и особые мнения, в отношении которых членами Кооператива выражено требование приобщить их к протоколу Общего собрания членов Кооператива. При избрании (назначении) органов Кооператива в протоколе должны содержаться итоги голосования и принятые решения по каждому кандидату.

9.3. В Правлении Кооператива должно храниться по одному экземпляру протокола Общего собрания членов Кооператива.

9.4. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов Общих собраний для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия протокола Общего собрания членов Кооператива, протокола счетной комиссии, либо выписка из протокола, за плату, не превышающую стоимость изготовления копии таких документов.

9.5. Протокол счетной комиссии должен содержать дату проведения тайного голосования, количество выданных бюллетеней, количество бюллетеней, обнаруженных при вскрытии урны для тайного голосования, количество недействительных бюллетеней (если таковые имеются), количество голосов, отданных "за" или "против" каждого кандидата.

9.6. Протокол счетной комиссии подписывается председателем и секретарем счетной комиссии.

9.7. В случае, если функции счетной комиссии Общим собранием возложены на секретаря Общего собрания, протокол счетной комиссии не составляется, а итоги проведения тайного голосования и подсчета голосов докладываются Общему собранию секретарем собрания, и фиксируются в протоколе Общего собрания.

9.8. Избранным считается кандидат, набравший более половины голосов участников Общего собрания.

9.9. Решения по другим вопросам, вынесенным на рассмотрение Общего собрания (включая процедурные вопросы), принимаются большинством голосов участников Общего собрания.

9.10. Решение Общего собрания считается принятым, если за него проголосовало более половины участников Общего собрания, правомочного в соответствии с Уставом Кооператива.

9.11. Организационно - техническое обеспечение проведения Общего собрания осуществляет аппарат Кооператива.

## **10. Внеочередное общее собрание**

10.1. Общие собрания членов Кооператива, проводимые помимо годового Общего собрания членов Кооператива, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива созывается Правлением Кооператива по собственной инициативе, по требованию иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети от общего количества членов Кооператива.

10.2. Правление Кооператива в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива или об отказе в его созыве.

10.3. Проведение внеочередного Общего собрания членов Кооператива осуществляется в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением об органах управления и контроля Кооператива.

10.4. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, а также непринятие решения о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива 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.

10.5. Дата, время, место и форма внеочередного Общего собрания членов Кооператива, проводимого по инициативе Правления Кооператива, а также предварительная повестка дня такого собрания и мотивировка необходимости его проведения, определяются Правлением



Кооператива на его заседании.

10.6. Предложение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, исходящее от Комитета по займам, единоличного исполнительного органа или членов Кооператива, должно содержать мотивировку необходимости проведения Общего собрания членов Кооператива, дату, время и место его проведения, форму и предварительную повестку дня Общего собрания членов Кооператива.

10.7. К предложению о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, исходящему от Комитета по займам, прилагается протокол (выписка из протокола) заседания этого органа, на котором принято решение выступить с инициативой о созыве внеочередного Общего собрания.

10.8. Предложение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива подписывается соответственно председателем Комитета по займам, единоличным исполнительным органом, членами Кооператива, по чьей инициативе предлагается созвать внеочередное Общее собрание членов Кооператива.

10.9. Предложения направляются Правлению Кооператива не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до предлагаемой даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

10.10. Правление Кооператива рассматривает поступившие предложения в пятидневный срок с даты их получения и принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания или мотивированный отказ в его созыве.

10.11. Правление Кооператива вправе отказать в созыве Общего собрания, если предлагаемые в повестку дня вопросы не касаются деятельности Кооператива. В случае отказа в созыве внеочередного Общего собрания повторные предложения о созыве такого собрания по тем же основаниям и с той же повесткой дня Правлением Кооператива не рассматриваются.

## **11. Общее собрание членов Кооператива в форме собрания уполномоченных.**

11.1. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные.

11.2. Уполномоченным может быть член Кооператива физическое лицо, либо представитель юридического лица.

11.3. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива. Единоличный исполнительный орган Кооператива также не может осуществлять функции уполномоченного.

11.4. Уполномоченный избирается не менее чем от 50 членов Кооператива.

11.5. Срок, на который избирается уполномоченный, составляет три года. Однако по требованию Правления, Председателя Правления или не менее одной трети голосов пайщиков, уполномоченные могут быть переизбраны досрочно на очередном или внеочередном общем собрании.

11.6. Каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнения своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива.

11.7. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания.

11.8. Уполномоченный избирается простым большинством голосов на собрании части членов Кооператива из их числа или на общем собрании, в том числе проводимого в форме заочного голосования. Созыв и проведение собрания части членов Кооператива проводится по решению Правления.

## **12. Правление Кооператива**

12.1. Правление является органом Кооператива, который осуществляет руководство деятельностью Кооператива в период между заседаниями Общего собрания членов Кооператива.

12.2. Правление в своей деятельности руководствуется Федеральным законом "О кредитной кооперации", иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Кооператива, решениями Общего собрания членов Кооператива и внутренними

документами Кооператива.

12.3. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет из числа членов Кооператива. Число членов Правления составляет 2 (два) человека. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

12.4. Возглавляет Правление Кооператива Председатель Правления Кооператива.

12.5. К компетенции Правления Кооператива относится решение следующих вопросов:

- осуществление подготовки Общего собрания членов Кооператива;
- формирование повестки дня Общего собрания членов Кооператива;
- направление уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива;
- прием в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива;
- принятие решения о полном или частичном прекращении обязательств Кооператива по выплате исключенному из членов Кооператива лицу суммы его паенакопления и прекращении иных обязательств Кооператива перед таким лицом путем зачета встречных требований Кооператива к исключенному пайщику и/или о выплате исключенному из членов Кооператива лицу суммы его паенакопления, а также возврате переданных Кооперативу на основании договора займа (договора передачи временно свободных денежных средств) или договора передачи личных сбережений денежных средств;
- ведение реестра членов Кооператива;
- утверждение условий программ выдачи займов, программ привлечения денежных средств на основании договоров займа (договоров передачи временно свободных денежных средств) и договоров передачи личных сбережений, целевых программ Кооператива;
- определение размеров членских взносов пайщиков;
- принятие решений об одобрении сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделок, влекущих за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
- обеспечение контроля за соблюдением Кооперативом нормативов, установленных ФЗ «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ;
- принятие решений о размещении части имущества Кооператива, не востребованной в займы членам Кооператива, в государственные и/или муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня, членом которых согласно решению Общего собрания членов Кооператива является Кооператив;
- принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и привлеченных денежных средств;
- принятие решения о привлечении денежных средств юридических лиц, не являющихся членами Кооператива;
- определение направлений развития Кооператива, разработка проектов внутренних нормативных документов Кооператива для утверждения их Общим собранием членов Кооператива;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления Кооператива настоящим Уставом, внутренними нормативными документами Кооператива и решениями Общего собрания членов Кооператива.

12.7. Вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Правления обсуждается на заседании Правления в его присутствии. В случае неявки члена Правления вопрос о досрочном прекращении его полномочий обсуждается в его отсутствие. Правление выносит на рассмотрение Общего собрания членов Кооператива предложение о досрочном прекращении полномочий члена Правления и об избрании нового члена Правления.

12.8. Члены Правления Кооператива не могут быть членами иных, избираемых Общим собранием членов Кооператива, коллегиальных органов Кооператива.

12.9. Правление обеспечивает реализацию решений Общего собрания членов Кооператива.

12.10. Решения Правления принимаются на его заседаниях.

### **13. Сроки и порядок созыва заседаний Правления Кооператива.**

13.1. Заседания Правления Кооператива проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

13.2. Правление Кооператива на заседание созывается Председателем Правления Кооператива.

13.3. Проведение заседания правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует все члены Правления, предусмотренного Уставом Кооператива.

13.4. Председатель Правления Кооператива, не менее чем за 3 (три) дня и не более чем за 10 (десять) дней, уведомляет членов Правления о дате, месте и времени проведения заседания Правления Кооператива. Также членам Правления направляется повестка заседания с указанием примерного перечня вопросов, в отношении которых должно быть принято решение.

13.5. Уведомление о проведении заседания вручается членам Правления Кооператива лично под расписку, либо направляется им посредством почтовой или факсимильной связи, или посредством электронной почты.

13.6. Член Правления вправе передать свое право на участие в заседании Правления другому члену Правления на основании доверенности. При определении правомочности заседания Правления учитываются указанные доверенности.

13.7. Заседание правления Кооператива может быть проведено в заочной форме. В этом случае Председатель Правления Кооператива направляет членам правления Кооператива повестку с проектом решений. Каждый член правления Кооператива должен сообщить о своей позиции любым способом, позволяющим её зафиксировать, не позднее чем через 3 (три) дня с момента получения повестки с проектом.

13.8. Заседание правления Кооператива может быть создано по инициативе не менее 1/3 членов Правления Кооператива.

13.9. Член Правления, не участвующий в 3 (трех) заседаниях подряд или в 5 (пяти) заседаниях в течение календарного года может быть исключен из членов Правления. Вопрос об исключении из членов Правления в этом случае должен поставить Председатель Правления Кооператива перед Общим собранием. Решение Общего собрания членов Кооператива по вопросу исключения считается окончательным и не подлежит обжалованию.

### **14. Порядок проведения и принятия решений заседаний Правления.**

14.1. В случае, если Правление Кооператива состоит из 2-х человек, заседание правомочно при стопроцентной явке членов Правления. Если число членов Правления Кооператива составляет 3 (три) и более человека, заседание Правления Кооператива правомочно, при присутствии более половины количества членов Правления.

14.2. Председателем заседания правления Кооператива является Председатель Правления Кооператива. В отсутствие Председателя Правления Кооператива члены правления, присутствующие на заседании, выбирают председателя заседания до начала заседания, о чем делается запись в протоколе заседания.

14.3. Заседание Правления Кооператива открывает Председатель Правления Кооператива с объявления повестки заседания, и всех внесенных в него изменений и дополнений. Повестка дня заседания формируется путем голосования за принятие или отклонение внесенных изменений и дополнений.

14.4. Из повестки заседания не могут быть исключены вопросы о приеме, прекращении членства в Кооперативе, предоставлении займов.

14.5. По вопросам повестки заседания докладывает Председатель Правления Кооператива, по вопросам, включенным в повестку заседания по инициативе других членов Правления, докладывает член Правления - автор включенного вопроса.

14.6. Решения принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании (с учетом лиц, передавших свое право по доверенности).

14.7. При принятии решения каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления.

14.8. При проведении заседания правления Кооператива в заочной форме решение считается принятым, если за него отдали голоса не менее чем 1/2 членов Правления Кооператива.

14.9. Член Правления Кооператива, проголосовавший против принятия решения, имеет право изложить свою позицию в отдельном документе (особое мнение).

14.10.Член Правления Кооператива не принимает участие в голосовании по вопросам, связанным с его членством в Кооперативе, или членством юридического лица, представителем которого он является (предоставление займа, прекращение членства и т.п.).

14.11.В заседании Правления могут принимать участие с правом совещательного голоса руководители и члены других органов Кооператива. На заседание Правления могут быть приглашены члены Кооператива, не входящие в состав органов Кооператива.

14.12.Подсчет голосов и объявление итогов голосования осуществляется секретарем Правления, избираемым из состава Правления.

14.13.Решения по всем вопросам, рассматриваемым Правлением, принимаются открытым голосованием.

## **15. Протокол заседания.**

15.1.Решения Правления Кооператива оформляются протоколом.

15.2.Протокол ведется секретарем Правления.

15.3.В протоколе Правления указываются дата проведения заседания, количество членов Правления, присутствующих на заседании (включая выдавших доверенности) и повестка дня заседания.

15.4.В протоколе заседания Правления должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, решения принятые Правлением.

15.5.В случае несогласия члена Правления с решением Правления, его особое мнение фиксируется в протоколе заседания Правления.

15.6.Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления (лицом его замещающим) и секретарем Правления.

15.7.Правление обеспечивает доступность протоколов (стенограмм) заседаний Правления для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия протокола (стенограммы), либо выписка из протокола (стенограммы) за плату, не превышающую стоимость изготовления копий таких документов.

15.8.Решения Правления доводятся до сведения других органов Кооператива в виде выписок.

15.9.Организационно - техническое обеспечение деятельности Правления осуществляется аппаратом Кооператива.

## **16. Единоличный исполнительный орган Кооператива**

16.1.**Председатель Правления** Кооператива является единоличным исполнительным органом Кооператива;

16.2.Председатель Правления Кооператива избирается Общим собранием из числа членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет, и может переизбираться не ограниченное количество раз. Председатель Правления Кооператива является членом Правления и возглавляет его. Председатель Правления Кооператива не может быть членом иных избираемых Общим собранием членов Кооператива коллегиальных органов Кооператива;

16.3.Председатель Правления Кооператива обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива. Председатель Правления Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива и осуществляет следующие полномочия:

- утверждение в рамках одобренных направлений и лимитов сметных расходов штатного расписания, подбор кадров, принятие на работу и увольнение работников Кооператива, привлечение их к дисциплинарной ответственности;
- подбор агентов для привлечения физических и юридических лиц в члены Кооператива и заключение с ними агентских договоров, контроль за соблюдением агентами Устава и внутренних нормативных документов Кооператива;
- разработка совместно с Правлением Кооператива бизнес-плана, бюджета и/или сметы доходов и расходов Кооператива;
- разработка совместно с Правлением Кооператива программ выдачи займов, привлечения денежных средств от членов Кооператива, целевых программ;
- заключение с членами Кооператива договоров займа, договоров передачи временно свободных денежных средств, договоров передачи личных сбережений, договоров паевого участия;

- контроль возврата займов, предоставленных Кооперативом, целевого использования заемных средств;
- представительство интересов Кооператива во всех государственных и муниципальных органах и учреждениях;
- представление интересов Кооператива по проведению регистрационных действий, связанных с созданием Кооператива, внесением изменений в учредительные документы Кооператива, представительство интересов Кооператива у нотариуса по данным вопросам;
- издание приказов, распоряжений в пределах своих полномочий, раздача указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Кооператива;
- выдача доверенностей на право представительства от имени Кооператива;
- представительство интересов Кооператива в отношениях со всеми физическими и юридическими лицами.

16.4. Председатель Правления Кооператива избирается и освобождается от должности Общим собранием членов Кооператива.

16.5. Порядок назначения на должность, освобождение от должности и полномочия определяются в соответствии с Уставом, настоящим Положением, а также договором, заключенным между Кооперативом и Председателем Правления Кооператива.

16.6. Если по вине Председателя Правления Кооператива Кооператив понес убытки, Председатель Правления Кооператива обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном Федеральными законами и решением Общего собрания членов Кооператива.

16.7. Председатель Правления Кооператива может быть в любое время освобожден от исполнения своих обязанностей по решению Общего собрания Кооператива, созданного в порядке, определенном настоящим Уставом.

## **17. Ревизионная комиссия Кооператива**

17.1. Ревизионная комиссия Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, проводит проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива.

17.2. Ревизионная комиссия Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет из числа членов Кооператива в составе не менее 2 (двух) человек. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз. Члены Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

17.3. Ревизионную комиссию возглавляет председатель, избираемый из членов Ревизионной комиссии на первом после выборов заседании Ревизионной комиссии.

17.4. Ревизионная комиссия Кооператива подотчетна Общему собранию членов Кооператива.

### **17.5. Ревизионная комиссия Кооператива вправе:**

- в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива;
- получать от органов Кооператива любую информацию о деятельности Кооператива;
- созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных определенных настоящим Уставом случаях;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива в порядке, установленном настоящим Уставом;
- внести вопрос в повестку дня Общего собрания членов Кооператива.
- Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на Общем собрании членов Кооператива и заседаниях Правления Кооператива без права голоса.
- Член Ревизионной комиссии Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

### **17.6. Ревизионная комиссия обязана:**

- проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива;

- представить очередному Общему собранию членов Кооператива отчет о своей деятельности;  
- рассмотреть вопрос о предоставлении займа лицу, избранному или назначенному в органы Кооператива, и при наличии положительного решения дать согласие на заключение такого договора.

17.7. Членам Ревизионной комиссии Кооператива не разрешается получать никакое вознаграждение по результатам деятельности Кооператива.

17.8. Член Ревизионной комиссии Кооператива не может одновременно быть членом Правления Кооператива, единоличным исполнительным органом Кооператива, членом Комитета по займам Кооператива, а также совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

17.9. Полномочия членов Ревизионной комиссии Кооператива могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания членов Кооператива.

17.10. Ревизионная комиссия Кооператива вправе созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных законом и Уставом Кооператива случаях.

17.11. Вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии, решаются на заседаниях Ревизионной комиссии.

17.12. Заседания Ревизионной комиссии созываются председателем Ревизионной комиссии не реже одного раза в год.

17.13. Заседание Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины членов Ревизионной комиссии.

17.14. На заседаниях Ревизионной комиссии председательствует председатель Ревизионной комиссии.

17.15. Председатель заседания открывает заседание Ревизионной комиссии и объявляет повестку дня заседания.

17.16. По вопросам повестки дня заседания докладывает председатель Ревизионной комиссии, по вопросам, включенным в повестку заседания по инициативе других членов Ревизионной комиссии, докладывает член Ревизионной комиссии - автор включенного вопроса.

17.17. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании.

17.18. Решения Ревизионной комиссии оформляются протоколом.

17.19. В протоколе заседания Ревизионной комиссии указываются следующие сведения:

17.19.1. место, дата проведения заседания;

17.19.2. фамилия, имя, отчество присутствующих членов Ревизионной комиссии;

17.19.3. отметка о правомочности (неправомочности) заседания Ревизионной комиссии;

17.19.4. повестка дня заседания Ревизионной комиссии;

17.19.5. фамилия, имя, отчество докладчика, выступающего на заседании Ревизионной комиссии, и основные положения его выступления;

17.19.6. результаты голосования по вопросам повестки дня заседания;

17.19.7. отметка о наличии (отсутствии) особого мнения и краткое его изложение.

17.20. При наличии особого мнения к протоколу прилагается документ, отражающий особое мнение.

17.21. Протокол заседания Ревизионной комиссии подписывается всеми присутствующими на заседании членами Ревизионной комиссии.

## **18. Комитет по займам**

18.1. 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 членов Кооператива. Срок полномочий члена Комитета по займам составляет 5 лет.

18.2. Комитет по займам избирается Общим собранием членов 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 членов Кооператива полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

18.3. Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

### **19. Иные органы**

19.1. По решению Общего собрания членов Кооператива в Кооперативе могут быть созданы иные органы.