

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Общего собрания членов

Протокол Общего собрания членов

№ 2/24 от 29 июня 2024 г

ПОЛОЖЕНИЕ

Об органах кооператива

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение «Об органах Кредитного потребительского кооператива «Фонд Ипотечного Кредитования» (далее - Положение) является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Фонд Ипотечного Кредитования» (далее – Кооператив).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (далее – Базовый стандарт) и Уставом Кооператива.

1.3. Настоящее Положение устанавливает структуру, порядок формирования органов Кооператива, определяет их компетенцию и ответственность, а также порядок принятия и оформления решений органов Кооператива.

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

1.5. Органами Кооператива являются: Общее собрание членов Кооператива; Правление; Председатель Правления и/или Директор; Ревизионная комиссия (ревизор), Комитет по займам.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОГО КООПЕРАТИВА

2.1. Решения органов управления Кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления Кооперативом (далее - заседания) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовым стандартом.

2.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления Кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом и Уставом Кооператива.

2.3. Органы управления Кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.3.1. Решение органами управления Кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива;

2.3.2. Решение органами управления 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 Уставом Кооператива;

2.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;

2.3.4. 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;

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

2.4. При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

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

2.4.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа управления Кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

2.4.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления Кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания ("за", "против" или "воздержался");

2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

2.4.5. Решения органов управления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания (если иной срок не установлен законом, уставом или настоящим положением), оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и

скрепляется печатью Кооператива (если иной срок не установлен законом, уставом или настоящим положением).

Лица, избранные в состав органов управления 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 Кооператива, единогласным решением лиц, избранных в органы управления Кооператива.

3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

3.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кооператива. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным или внеочередным. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания, собрания уполномоченных или в форме заочного голосования.

3.2. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся:

3.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Кооператива, принципов образования и использования его имущества;

3.2.2. утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;

3.2.3. утверждение внутренних нормативных документов Кооператива: положения о членстве в Кооперативе, о порядке формирования и использовании имущества Кооператива, об органах Кооператива, о порядке предоставления займов членам Кооператива, о распределении доходов Кооператива, положения, регулирующего порядок и условия привлечения денежных средств членов Кооператива, положений, регулирующих порядок формирования и использования создаваемых в Кооперативе фондов и внесение изменений и дополнений в них;

3.2.4. утверждение сметы доходов и расходов Кооператива и отчета о ее исполнении с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;

3.2.5. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

3.2.6. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса;

3.2.7. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

3.2.8. утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива;

3.2.9. отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

3.2.10. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

3.2.11. принятие решения в отношении доходов Кооператива, полученных по итогам финансового года;

3.2.12. назначение аудиторской организации или индивидуального аудитора Кооператива, принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора) для её осуществления;

3.2.13. назначение Директора Кооператива и прекращение его полномочий, определение срока полномочий Директора, условий заключаемого между ним и Кооперативом договора;

3.2.14. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кооператива;

3.2.15. принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности;

3.2.16. иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

3.3. Общее собрание членов Кооператива вправе рассмотреть любой иной вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии, Комитета по займам либо по

требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива на дату внесения вопроса в повестку дня Общего собрания.

4. ПОРЯДОК СОЗЫВА ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

4.1. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится не реже одного раза в год, не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

4.2. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе Правления Кооператива, по требованию Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива на день предъявления такого требования. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива в письменной форме подается в Правление Кооператива. В требовании указываются вопросы, подлежащие включению в повестку дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива, предложения по форме и предполагаемой дате его проведения. Требование группы пайщиков о созыве внеочередного Общего собрания должно содержать имена этих пайщиков и должно быть подписано ими лично.

4.3. Правление Кооператива в течение 5-ти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива принимает решение о созыве или об отказе в созыве такого собрания. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания пайщиков, а также неприятие решения о созыве такого собрания в установленный срок может быть оспорено лицами, требующими созыва внеочередного Общего собрания, в судебном порядке в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. При принятии решения о проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива Правление Кооператива формирует повестку дня такого собрания с учетом вопросов, предложенных в требовании о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, не меняя их формулировок. Правление Кооператива вправе дополнить повестку дня внеочередного Общего собрания пайщиков иными вопросами. Дата и форма проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива также определяются с учетом требования о созыве такого собрания.

4.5. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива в форме собрания (при личном участии всех членов Кооператива и/или их представителей) или в форме заочного голосования или в форме собрания уполномоченных с указанием повестки дня доводится до сведения членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление публикуется на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://loanfund.ru/> (далее – официальный сайт Кооператива). Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива в форме собрания (при личном участии всех членов Кооператива и/или их представителей) или в форме заочного голосования или в форме собрания уполномоченных также может быть направлено одним из следующих способов: вручено члену Кооператива лично под подпись, направлено члену Кооператива посредством сети интернет в его Личный кабинет (в случае наличия такой технической возможности и регистрации члена Кооператива в Личной кабинете), направлено посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосований в случае регистрации члена кооператива в таком сервисе, направлено члену Кооператива электронным письмом на адрес электронной почты, указанный пайщиком при вступлении в члены Кооператива, направлено члену Кооператива посредством смс-сообщения на номер, указанный пайщиком при вступлении в члены Кооператива, а в случае не указания пайщиком номера телефона – направляется заказным письмом по указанному пайщиком почтовому адресу. Если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме собрания уполномоченных, уведомление о проведении Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов Кооператива (пайщиков).

В случае направления уведомления об общем собрании посредством смс-сообщения, такое смс-сообщение должно содержать всю информацию в соответствии с Уставом.

4.6. В случае если на момент подготовки к собранию и на дату размещения уведомления об указанном собрании число членов Кооператива (пайщиков) составляет более двухсот физических и (или) юридических лиц, указанное уведомление о созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков) с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания также должно быть размещено на официальном сайте Кооператива. Если на дату принятия решения о созыве Общего собрания членов Кооператива количество пайщиков составит 3 тысячи и более, уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания направляется в Банк России

заказным письмом с уведомлением и/или в форме электронного документа посредством использования информационных ресурсов в порядке, установленном Банком России.

4.7. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива должно содержать:

4.7.1. полное наименование Кооператива и место его нахождения;

4.7.2. дату, время, место и форму проведения Общего собрания членов Кооператива;

4.7.3. в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый и электронный адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;

4.7.4. повестку дня Общего собрания членов Кооператива;

4.7.5. порядок ознакомления с информацией по вопросам повестки дня Общего собрания членов Кооператива: годовым отчетом Кооператива, заключением Ревизионной комиссии Кооператива по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, аудиторским заключением, сведениями о кандидатах в Правление Кооператива, Ревизионную комиссию, в уполномоченные, на должность Председателя Правления Кооператива, Директора 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.

4.8. Правление Кооператива обеспечивает ознакомление членов Кооператива с информацией по вопросам повестки дня Общего собрания членов Кооператива. Сведения о кандидатах в Правление Кооператива, Ревизионную комиссию, в уполномоченные, на должность Председателя Правления Кооператива, Директора Кооператива включают в себя ФИО кандидата, дату вступления его в члены Кооператива, краткую характеристику кандидата и его согласие баллотироваться в соответствующие органы Кооператива или осуществлять функции уполномоченного.

4.9. Повестка дня Общего собрания членов Кооператива может быть изменена по решению Общего собрания членов Кооператива, если в собрании приняли участие все члены Кооператива или все уполномоченные (в зависимости от формы проведения Общего собрания).

4.10. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием информации, перечисленной в п. 4.7 настоящего Положения, также публикуется на официальном сайте Кооператива в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания.

5. ПОДГОТОВКА ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

5.1. Подготовка Общего собрания членов Кооператива осуществляется Правлением Кооператива.

5.2. В срок, достаточный для проведения подготовительных мероприятий, в том числе уведомления пайщиков о созыве Общего собрания членов Кооператива, Председатель Правления Кооператива созывает заседание Правления Кооператива и выносит на обсуждение вопрос о подготовке Общего собрания членов Кооператива. В ходе такого заседания Правление Кооператива определяет круг вопросов повестки дня Общего собрания членов Кооператива, устанавливает форму, дату, место и время его проведения, формирует список членов Кооператива, участвующих в Общем собрании, а также список кандидатов в органы Кооператива, утверждает форму бюллетеня для голосования, почтовый и электронный адреса для направления заполненных бюллетеней, срок окончания принятия заполненных бюллетеней и счетную комиссию в случае, если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме заочного голосования. Если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме собрания уполномоченных и последние не выбраны, Правление Кооператива также определяет форму, дату, место и время проведения собраний части членов Кооператива по выбору уполномоченных, формирует группы членов Кооператива, от которых будут избраны уполномоченные, формирует повестку дня таких собраний, определяет кандидатуры уполномоченных, избирает председателей и секретарей таких собраний, утверждает форму бюллетеня для голосования, почтовый и электронный адреса для направления заполненных бюллетеней, срок окончания принятия заполненных бюллетеней и счетную комиссию в случае, если собрание части членов Кооператива проводится в форме заочного голосования.

5.3. Правление Кооператива уведомляет членов Кооператива о созыве Общего собрания в порядке, установленном Уставом и настоящим Положением.

5.4. Правление Кооператива подготавливает проекты документов, вопрос об утверждении которых включен в повестку дня Общего собрания членов Кооператива, обеспечивает возможность членов

Кооператива ознакомиться с указанными проектами заблаговременно, собирает предложения по их изменению и доработке.

5.5. В случае включения в повестку дня Общего собрания членов Кооператива вопросов об избрании органов Кооператива члены Кооператива после получения уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива имеют право представить в письменном виде в Правление Кооператива рекомендации о кандидатах в состав органов Кооператива с указанием ФИО, года рождения, сведений о членстве в Кооперативе, сведений об образовании и трудовой деятельности кандидатов. Членом Кооператива могут быть представлены рекомендации как в отношении третьего лица, так и в отношении себя. Рекомендации подписываются представившим их членом Кооператива и регистрируются Правлением Кооператива. В течение 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендаций Правление Кооператива размещает информацию о выдвинутых кандидатах на официальном сайте в сети Интернет, а также обеспечивает возможность ознакомления с данной информацией в месте нахождения Правления Кооператива. Поступившие в Правление Кооператива рекомендации подлежат обязательному включению для рассмотрения Общим собранием членов Кооператива.

5.6. Кандидаты в состав органов Кооператива могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения Общего собрания членов Кооператива из числа лиц, присутствующих на таком собрании.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

6.1. Регистрация членов Кооператива для участия в Общем собрании начинается не позднее, чем за один час, и прекращается не позднее, чем за пять минут до установленного времени начала проведения Общего собрания.

6.2. Регистрацию членов Кооператива, явившихся на Общее собрание, организует счетная комиссия или члены Правления Кооператива, присутствующие на Общем собрании членов Кооператива. В ходе регистрации проверяются паспортные данные членов Кооператива, явившихся на Общее собрание, и сверяются с данными, содержащимися в списке пайщиков, голосующих на Общем собрании членов Кооператива. Отдельно ведется список лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, и список лиц, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса. Факт присутствия лица на Общем собрании членов Кооператива подтверждается подписью лица в соответствующем списке.

6.3. В случае участия в Общем собрании членов Кооператива представителя члена Кооператива, имеющего право голоса, при регистрации проверяются полномочия такого представителя. В списке лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, делается пометка об участии в Общем собрании членов Кооператива представителя, указываются данные представителя и сведения о документе, на основании которого он представляет интересы члена Кооператива.

6.4. Общее собрание членов Кооператива открывается Председателем Правления Кооператива или одним из членов Правления Кооператива: объявляется о наличии или отсутствии кворума, выносятся на обсуждение вопрос о выборе председателя и секретаря Общего собрания членов Кооператива.

6.5. Председатель Общего собрания членов Кооператива обеспечивает нормальную работу Общего собрания, соблюдение повестки дня, порядка голосования и прав членов Кооператива и/или их представителей на Общем собрании, оглашает принятые Общим собранием решения.

6.6. Секретарь Общего собрания членов Кооператива ведет протокол такого собрания.

6.7. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива или не менее двух третей общего количества избранных уполномоченных. Повторное Общее собрание членов Кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива или не менее двух третей общего количества избранных уполномоченных.

6.8. После выбора председателя и секретаря Общее собрание членов Кооператива переходит к обсуждению вопросов, включенных в повестку. Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, решение по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, также принимается отдельно, при этом председатель Общего собрания членов Кооператива следит за регламентом обсуждения каждого вопроса повестки дня, предлагает проголосовать по одному вопросу повестки дня и перейти к обсуждению следующего, предоставляет слово докладчикам и участникам Общего собрания членов Кооператива, имеющим вопросы к докладчикам.

6.9. После обсуждения всех вопросов, включенных в повестку дня, Председатель Правления Кооператива или член Правления Кооператива объявляют о закрытии Общего собрания членов Кооператива.

6.10. Общее собрание членов кооператива может быть проведено с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования, позволяющих идентифицировать члена Кооператива, в случае если обеспечена возможность установления факта непосредственного участия в нем соответствующих лиц и возможность определения волеизъявления лиц, участвующих удаленно, а также ведения подсчета голосов.

7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И ОРГАНИЗАЦИИ ПОДСЧЕТА ГОЛОСОВ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

7.1. Все решения Общего собрания членов Кооператива принимаются в результате открытого голосования. При голосовании на Общем собрании членов Кооператива каждый член Кооператива имеет один голос вне зависимости от величины паевого взноса и переданных Кооперативу денежных средств.

7.2. Голосование на Общем собрании членов Кооператива осуществляется путем поднятия руки. Вопросы, поставленные на голосование, должны быть сформулированы таким образом, чтобы голосующие лица имели возможность однозначно выразить свое отношение к ним: «за», «против», «воздержался». По каждому вопросу повестки дня проводится отдельное голосование.

В случае проведения собрания с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования само голосование может осуществляться путем выбора (посредством нажатия кнопки) соответствующего варианта для голосования в данной технической платформе.

7.3. Председатель Общего собрания членов Кооператива перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов Кооператива ставит вопрос на голосование Общего собрания членов Кооператива и определяет один из способов избрания лиц в состав органов Кооператива: тайное или открытое голосование; голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель Общего собрания членов Кооператива оглашает список лиц, избранных в состав органов Кооператива, и срок их полномочий.

7.4. Решения по вопросам, указанным в пп. пп. 3.2.2 – 3.2.7 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

7.5. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива, и итоги голосования оглашаются председателем Общего собрания членов Кооператива непосредственно на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование.

7.6. В случае, если на момент проведения общего собрания число членов Кооператива составит более 200 пайщиков, то для определения кворума общего собрания членов Кооператива (пайщиков) и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива (пайщиков) создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием членов Кооператива. В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов Кооператива (пайщиков), обязанности счетной комиссии исполняют члены правления Кооператива, участвующие в работе общего собрания членов Кооператива (пайщиков). В случае если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме заочного голосования, состав счетной комиссии утверждается Правлением Кооператива.

7.7. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива с правом голоса или без права голоса, определяет кворум Общего собрания членов Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кооператива, их представителей или уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

7.8. 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 требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой

признания бюллетеня для голосования недействительным в целом. При подсчете голосов учитываются только те бюллетени, которые поступили в Кооператив до 24 часов последнего дня приема бюллетеней.

7.9. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется в течение 3-х дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

7.10. Протокол об итогах голосования является неотъемлемой частью протокола Общего собрания членов Кооператива. Протокол об итогах голосования подписывается всеми членами счетной комиссии, пронумеровывается, сшивается, скрепляется печатью Кооператива и хранится по месту нахождения Правления Кооператива в течение всего срока деятельности Кооператива.

7.11. В случае если счетная комиссия не создана, или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов Кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов Кооператива. В этом случае итоги голосования отражаются непосредственно в протоколе Общего собрания членов Кооператива.

8. ПРОТОКОЛ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

8.1. В ходе Общего собрания членов Кооператива ведется протокол. Протокол Общего собрания членов Кооператива может быть написан от руки или изготовлен с использованием компьютера. Для обеспечения полноты протокола при его ведении могут быть использованы стенографирование, а также технические средства.

8.2. В протоколе Общего собрания членов Кооператива должны содержаться следующие сведения:

8.2.1. номер протокола и дата его составления;

8.2.2. наименование Кооператива и информация о его месте нахождения;

8.2.3. место, дата, время и форма проведения Общего собрания членов Кооператива (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования);

8.2.4. общее число членов Кооператива, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, и число членов Кооператива с правом голоса, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива;

8.2.5. информация о председателе и секретаре Общего собрания членов Кооператива;

8.2.6. информация о лицах, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса;

8.2.7. отметка о кворуме Общего собрания членов Кооператива;

8.2.8. повестка дня Общего собрания членов Кооператива;

8.2.9. в отношении каждого вопроса повестки дня: фамилия, имя, отчество и должность докладчика, положения его выступления, содержание заданных ему вопросов и ответов на них, ФИО лиц, задавших вопросы, формулировка вопроса, поставленного на голосование, и результаты голосования по данному вопросу повестки дня;

8.2.10. формулировки решений, принятых Общим собранием членов Кооператива и объявленных на этом собрании, число голосов, поданных по каждому варианту решения: «за», «против», «воздержался»;

8.2.11. информация о членах счетной комиссии или членах Правления, исполняющих функции счетной комиссии.

8.3. В протокол Общего собрания членов Кооператива также может быть включена иная информация, относящаяся к Общему собранию членов Кооператива.

8.4. В течение 3-х дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива протокол Общего собрания членов Кооператива изготавливается в 2-х экземплярах, сшивается, подписывается председателем Общего собрания членов Кооператива и секретарем, а также заверяется печатью Кооператива.

8.5. Протокол общего собрания членов Кооператива вместе с приложениями хранится по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протокола Общего собрания членов Кооператива и приложений к нему для ознакомления с ним членов Кооператива в порядке, установленном Уставом. Ответственность за сохранность протоколов Общего собрания членов Кооператива и приложений к ним несет Председатель Правления Кооператива.

9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

9.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) с числом членов Кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания Кооператива. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных. Соответствующее решение принимает Правление Кооператива при условии, что избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании не менее 50% от общего количества лиц, являющихся пайщиками на дату принятия Правлением соответствующего решения. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Без права голоса на Общем собрании членов Кооператива в форме собрания уполномоченных вправе присутствовать любой иной член Кооператива. Общее собрание членов кооператива в форме собрания уполномоченных может быть проведено с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования, позволяющих идентифицировать члена Кооператива, в случае если обеспечена возможность установления факта непосредственного участия в нем соответствующих лиц и возможность определения волеизъявления лиц, участвующих удаленно, а также ведения подсчета голосов.

9.2. Уполномоченным может быть любой член Кооператива за исключением Председателя Правления Кооператива, членов Правления и Ревизионной комиссии Кооператива, выбранный в качестве уполномоченного решением собрания части членов Кооператива. В состав избранных уполномоченных не может входить более 50% работников Кооператива.

9.3. Собрание части членов Кооператива по избранию уполномоченного проводится не позднее, чем за 35 дней до даты созыва Общего собрания членов Кооператива. Соблюдение указанного срока обеспечивается Правлением Кооператива.

9.4. Правление Кооператива принимает решение о созыве собраний части членов Кооператива по избранию уполномоченных, формирует группы членов Кооператива, от которых будут избраны уполномоченные, определяет форму таких собраний (собрание или заочное голосование), дату, место и время их проведения, формирует повестку дня таких собраний, избирает председателей и секретарей таких собраний, утверждает форму бюллетеня для голосования, почтовый и электронный адреса для направления заполненных бюллетеней, срок окончания принятия заполненных бюллетеней и счетную комиссию, если собрание проводится в форме заочного голосования, определяет кандидатуры уполномоченных и не позднее чем за 30 дней до даты проведения соответствующего собрания уведомляет членов Кооператива, входящих в ту или иную группу, о проведении собрания части членов Кооператива по избранию уполномоченного. Способ уведомления и его содержание определяются в соответствии с п. п. 4.5, 4.7, 4.10 настоящего Положения. Решение Правления о созыве собраний части пайщиков Кооператива по избранию уполномоченных размещается в помещениях операционных офисов и обособленных подразделений Кооператива, расположенных в населенных пунктах обслуживания пайщиков, входящих в группы, от которых будут избраны уполномоченные.

9.5. Функции председателя собрания части членов Кооператива осуществляет один из членов Правления Кооператива или уполномоченный Правлением Кооператива член Кооператива. Председатель собрания части членов Кооператива организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива, определяет кворум, открывает и закрывает собрание, обеспечивает нормальную работу собрания, соблюдение повестки дня, порядка голосования и прав пайщиков или их представителей на собрании, оглашает принятые собранием решения.

9.6. Функции секретаря собрания части членов Кооператива осуществляет уполномоченное Правлением Кооператива физическое лицо. Секретарь собрания проверяет полномочия лиц, участвующих в собрании, проверяет принадлежность указанных лиц к группе членов Кооператива, от которой на данном собрании избирается уполномоченный, подсчитывает голоса, и подводит итоги голосования, если счетная комиссия не создана, ведет протокол собрания части членов Кооператива.

9.7. Если собрание части членов Кооператива проводится в форме заочного голосования, подсчет голосов осуществляется счетной комиссией, утверждаемой Правлением Кооператива. Собрание части членов кооператива может быть проведено с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования, позволяющих идентифицировать члена Кооператива, в случае если

обеспечена возможность установления факта непосредственного участия в нем соответствующих лиц и возможность определения волеизъявления лиц, участвующих удаленно, а также ведения подсчета голосов.

9.8. Решения по вопросам повестки дня, в том числе об избрании уполномоченного, принимаются открытым голосованием путем поднятия руки большинством голосов членов Кооператива с правом голоса, присутствующих на собрании части членов Кооператива, и доводятся до лиц, участвующих в таком собрании, непосредственно в ходе собрания.

9.9. Решения собрания части членов Кооператива фиксируются в протоколе указанного собрания. Протокол оформляется в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением, подписывается председателем и секретарем собрания части членов Кооператива, сшивается и заверяется печатью Кооператива. Приложением к протоколу собрания части пайщиков Кооператива является список лиц, которых представляет уполномоченный, заверенный председателем и секретарем собрания части пайщиков Кооператива. Если собрание части членов Кооператива проводилось в форме заочного голосования, к протоколу также прилагаются бюллетени голосования, документы, подтверждающие их направление/вручение членам Кооператива, протокол об итогах голосования. Протоколы собрания части членов Кооператива по выбору уполномоченных хранятся по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность таких протоколов для ознакомления с ними членов Кооператива. По обоснованной просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого протокола либо выписка из него в порядке, предусмотренном Уставом, без списка лиц, которых представляет уполномоченный. Ответственность за сохранность протоколов собраний части членов Кооператива и приложений к ним несет председатель Правления Кооператива.

9.10. Решение собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченного подтверждает права и обязанности уполномоченного и должно содержать следующие сведения:

9.10.1. ФИО уполномоченного;

9.10.2. количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;

9.10.3. ФИО физических лиц - членов Кооператива или наименование, ОГРН, ИНН для юридических лиц - членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;

9.10.4. срок полномочий.

9.11. Срок полномочий уполномоченного составляет:

9.11.1. два года – в случае, если Кооператив осуществляет свою деятельность менее двух лет с даты создания Кооператива;

9.11.2. три года - в случае, если Кооператив осуществляет свою деятельность более двух лет, но менее шести лет с даты создания Кооператива;

9.11.3. пять лет - в случае, если Кооператив осуществляет свою деятельность более шести лет с даты создания Кооператива.

9.12. Полномочия уполномоченного прекращаются досрочно:

9.12.1. по решению Общего собрания членов Кооператива;

9.12.2. в результате прекращения членства уполномоченного в Кооперативе.

9.13. Уполномоченный вправе обратиться к Председателю Правления Кооператива с заявлением о добровольном отказе от выполнения функций уполномоченного. В случае получения такого заявления Председатель Правления Кооператива вносит в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива вопрос об освобождении уполномоченного от соответствующих функций. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива уполномоченный вправе отозвать свое заявление. Вопрос об освобождении уполномоченного от осуществляемых им функций также может быть внесен в повестку дня Общего собрания членов Кооператива по инициативе органов Кооператива или членов Кооператива в порядке, установленном Уставом Кооператива.

9.14. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

9.15. Количество членов Кооператива, от которых избирается уполномоченный, зависит от общего количества членов Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о созыве собрания части членов Кооператива по выбору уполномоченного и устанавливается Уставом Кооператива.

9.16. На Общем собрании членов Кооператива каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченный не вправе передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива. Полномочия уполномоченного не передаются в порядке универсального правопреемства.

9.17. В целях переизбрания или подтверждения полномочий уполномоченных могут проводиться соответствующие собрания части членов Кооператива в порядке, установленном Уставом и настоящим Положением.

10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

10.1. Голосование на Общем собрании членов Кооператива или собрания части членов Кооператива в форме заочного голосования осуществляется по бюллетеням, форма которых утверждается Правлением Кооператива с учетом требований Устава Кооператива.

10.2. 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 или о принятии Устава Кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

10.3. При проведении собрания членов Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования указывается срок окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней и почтовый и электронный адреса для направления заполненных бюллетеней.

10.4. Бюллетень для голосования направляется каждому члену Кооператива заказным письмом или вручается под подпись или направляется посредством сети интернет в его Личный кабинет (в случае наличия такой технической возможности и регистрации члена Кооператива в Личном кабинете) или направляется посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн голосований в случае регистрации члена кооператива в таком сервисе. Бюллетень для голосования направляется не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения по вопросам повестки дня принимаются путем внесения (проставления) пайщиком в бюллетень любого знака в выбранный им вариант голосования («за», «против» или «воздержался»).

10.5. Заполнение бюллетеня для голосования может производиться пайщиком в его Личном кабинете (в случае наличия такой технической возможности и регистрации члена Кооператива в Личном кабинете) или посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосований в случае регистрации члена кооператива в таком сервисе. Заполненный бюллетень для голосования может быть подписан пайщиком электронной подписью (в том числе квалифицированной электронной подписью или простой электронной подписью) и направлен в кооператив через Личный кабинет (в случае наличия такой технической возможности и регистрации члена Кооператива в Личном кабинете) или посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосований в случае регистрации члена кооператива в таком сервисе.

10.6. Подсчет голосов на собрании членов Кооператива в форме заочного голосования осуществляется в порядке, определенном п. п. 7.7–7.11 настоящего Положения.

10.7. Решения, принятые собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через 5 дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования. В этот же срок отчет об итогах голосования публикуется на официальном сайте Кооператива в сети Интернет.

10.8. Отчет об итогах голосования составляется в 2-х экземплярах и подписывается членами Правления Кооператива и содержит сведения, перечисленные в пп. пп. 8.2.1, 8.2.2, 8.2.4, 8.2.8, 8.2.10, 8.2.11 настоящего Положения, а также информацию о сроке окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней.

•

11. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

11.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство его деятельностью осуществляется Правлением Кооператива в составе 3-х человек: Председателя Правления и двух членов Правления.

11.2. Члены Правления Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Члены Правления Кооператива не могут быть членами Ревизионной комиссии и Комитета по займам Кооператива.

11.3. Срок полномочий членов Правления Кооператива составляет 5 лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Правления Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

- 11.4. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива.
- 11.5. К компетенции Правления Кооператива относится решение следующих вопросов:
- 11.5.1. осуществление подготовки Общего собрания членов Кооператива;
 - 11.5.2. формирование повестки дня Общего собрания членов Кооператива;
 - 11.5.3. направление уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива;
 - 11.5.4. прием в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива;
 - 11.5.5. 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;
 - 11.5.6. формирование программ выдачи займов и программ по привлечению сбережений Кооператива на основании условий, утвержденных Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива и Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива соответственно;
 - 11.5.7. определение размеров членских взносов и ответственности за их неуплату;
 - 11.5.8. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
 - 11.5.9. обеспечение соблюдения Кооперативом нормативов, установленных действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации;
 - 11.5.10. принятие решений о размещении части имущества Кооператива, не востребованной в займы членам Кооператива, в государственные и/или муниципальные ценные бумаги, закладные, в банковские депозиты, а также в кредитные кооперативы второго уровня, членом которых, согласно решению Общего собрания членов Кооператива, является Кооператив;
 - 11.5.11. принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и привлеченных денежных средств;
 - 11.5.12. принятие решения о привлечении денежных средств юридических лиц, не являющихся членами Кооператива;
 - 11.5.13. разработка проектов внутренних нормативных документов Кооператива, подлежащих утверждению Общим собранием членов Кооператива, для представления их Общему собранию членов Кооператива;
 - 11.5.14. разработка, утверждение и изменение Порядка оценки платежеспособности заемщика и проверки наличия объекта недвижимости и его соответствия целям улучшения жилищных условий заемщика и членов его семьи в отношении ипотечных займов;
 - 11.5.15. разработка, утверждение и изменение Правил оценки стоимости предмета залога;
 - 11.5.16. разработка, утверждение и изменение внутреннего нормативного документа об обучении работников, непосредственно взаимодействующих с клиентами Кооператива, утверждение и изменение перечня должностей, замещение которых требует прохождения такого обучения;
 - 11.5.17. принятие решений о перераспределении денежных средств между фондами Кооператива, об изменении направлений расходования средств членских взносов Кооператива;
 - 11.5.18. принятие решений о формировании резервов на возможные потери по займам и списании безнадежной задолженности за счет созданных резервов;
 - 11.5.19. назначение персонального состава комитета по займам;
 - 11.5.20. рассмотрение и утверждение Положения об управлении рисками;
 - 11.5.21. утверждение формы реестра рисков и порядок ее заполнения;
 - 11.5.22. определение допустимого уровня потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива;
 - 11.5.23. рассмотрение отчетов о состоянии системы управления рисками;
 - 11.5.24. доведение до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;
 - 11.5.25. содействие развитию риск-культуры в Кооперативе;

11.5.26. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления Кооператива Уставом, внутренними нормативными документами Кооператива и решениями Общего собрания членов Кооператива.

11.5.27. правление Кооператива выполняет функции комитета по займам в его отсутствие.

11.6. Решения Правления Кооператива принимаются в ходе заседаний. Заседание Правления Кооператива может быть проведено с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования, позволяющих идентифицировать члена Правления Кооператива, в случае если обеспечена возможность установления факта непосредственного участия в нем соответствующих лиц и возможность определения волеизъявления лиц, участвующих удаленно, а также ведения подсчета голосов.

11.7. При осуществлении своих полномочий члены Правления Кооператива обязуются соблюдать действующее законодательство РФ, базовые стандарты, утвержденные Банком России для кредитных потребительских кооперативов, или Саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив (далее Базовые стандарты) и внутренние стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив, Устав и внутренние нормативные документы Кооператива, а также руководствоваться принципом управления в интересах членов Кооператива и принципом соблюдения равенства условий для членов Кооператива при осуществлении ими своих прав.

11.8. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки, и в отношении которых будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

11.9. Члены Правления Кооператива несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием), солидарно. Члены Правления не возмещают Кооперативу убытки, если их действия основывались на решении Общего собрания членов Кооператива или в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания членов Кооператива, либо они голосовали против решения, которое повлекло причинение Кооперативу убытков, либо, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.

11.10. Решения Правления Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению члена Кооператива, обжалующего решение Правления Кооператива. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива жалоба может быть отозвана. Также такое решение может быть оспорено в суде.

12. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

12.1. Заседания правления Кооператива проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

12.2. Заседания Правления Кооператива созываются Председателем Правления Кооператива, а в его отсутствие – одним из членов Правления Кооператива. Лицо, созывающее заседание Правления Кооператива, согласовывает с остальными членами Правления дату, время и место проведения заседания Правления Кооператива, формирует его повестку и материалы к ней и доводит их до сведения остальных членов Правления Кооператива лично, посредством электронной почты или иного источника связи.

12.3. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует два члена Правления Кооператива.

12.4. На заседании Правления Кооператива вправе присутствовать без права голоса члены Ревизионной комиссии Кооператива, Комитета по займам Кооператива, а также Директор Кооператива.

12.5. На заседаниях Правления Кооператива председательствует Председатель Правления Кооператива, а в его отсутствие – один из членов Правления Кооператива, избранный в качестве председательствующего на данном заседании.

12.6. Лицо, председательствующее на заседании Правления Кооператива, объявляет о наличии кворума заседания, следит за регламентом обсуждения каждого вопроса повестки дня, докладывает по вопросам повестки дня заседания Правления Кооператива, предлагает проголосовать по одному вопросу повестки дня и перейти к обсуждению следующего, ведет подсчет голосов, оглашает результаты голосования и решения, принятые в ходе заседания Правления Кооператива. Если на рассмотрение Правления вынесен вопрос об одобрении сделки, в которой заинтересован Председатель Правления, докладчиком по данному вопросу повестки дня выступает другой член Правления, присутствующий на заседании.

12.7. Решения Правления Кооператива принимаются в результате открытого голосования, осуществляемого путем поднятия руки. Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, решение по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, также принимается отдельно. Вопросы, поставленные на голосование, должны быть сформулированы таким образом, чтобы голосующие лица имели возможность однозначно выразить свое отношение к ним: «за», «против», «воздержался». По каждому вопросу повестки дня проводится отдельное голосование.

12.8. При принятии решения каждый член Правления Кооператива имеет один голос. В случае если лицо, участвующее в заседании Правления Кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании Правления Кооператива признается заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании Правления Кооператива и воздержаться от голосования по данному вопросу.

12.9. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания Правления Кооператива.

12.10. В ходе заседания Правления Кооператива секретарем Правления ведется протокол заседания. Секретарь Правления назначается Правлением Кооператива из числа работников Кооператива.

12.11. Протокол заседания Правления Кооператива изготавливается не позднее трех рабочих дней после проведения заседания Правления Кооператива. Протокол заседания Правления Кооператива подписывается лицом, председательствующим на заседании Правления Кооператива, и секретарем Правления Кооператива, сшивается (если в протоколе более одной страницы) и скрепляется печатью Кооператива.

12.12. В протокол заседания Правления Кооператива включается информация о номере протокола, дате, месте, времени и форме проведения заседания Правления Кооператива, членах Правления и иных лицах, присутствующих на заседании, наличии кворума, повестке дня, формулировках вопросов, поставленных на голосование, числе голосов «за», «против», «воздержался», формулировках принятых решений, результатах голосования, отказе кого-либо из членов Правления Кооператива от голосования по вопросу повестки дня в целях урегулирования конфликта интересов, а также сведения о членах Правления, голосовавших «против». В случае если лицо, участвующее в заседании Правления Кооператива и имеющее право голоса, требовало включить в протокол заседания Правления Кооператива особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания Правления Кооператива или приобщить данное мнение к протоколу заседания Правления Кооператива. В случае если решение по вопросу повестки дня принято единогласно, в протоколе допускается указывать только один вариант решения: «за», «против», «воздержался» с указанием «единогласно».

12.13. Протоколы заседаний Правления Кооператива вместе с приложениями хранятся по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов заседаний Правления Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива, чьи права и интересы затрагиваются в указанных протоколах. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого протокола либо выписка из него в порядке, установленном Уставом.

12.14. Заседание правления Кооператива может быть проведено с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования, позволяющих идентифицировать члена Правления Кооператива, в случае если обеспечена возможность установления факта непосредственного участия в нем соответствующих лиц и возможность определения волеизъявления лиц, участвующих удаленно, а также ведения подсчета голосов.

12.15 В случае проведения заседания правления с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования само голосование может осуществляться путем выбора (посредством нажатия кнопки) соответствующего варианта для голосования в данной технической платформе.

13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА

13.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель Правления Кооператива.

13.2. Председатель Правления Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Председатель Правления Кооператива не может быть членом Ревизионной комиссии и Комитета по займам Кооператива.

13.3. 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.

13.4. Единоличный исполнительный орган Кооператива обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.

13.5. Полномочия единоличного исполнительного органа Кооператива могут быть частично переданы Директору Кооператива на основании договора, заключаемого между ним и Кооперативом и подписываемого Председателем Правления Кооператива. Договор с Директором Кооператива может неоднократно пролонгироваться.

13.6. Директором Кооператива может быть физическое лицо, не являющееся членом Кооператива, соответствующее требованиям Устава Кооператива. Кандидатура Директора Кооператива и условия заключаемого с ним договора подготавливаются Правлением Кооператива и представляются Общему собранию членов Кооператива на утверждение.

13.7. Директор Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива и осуществляет следующие полномочия:

13.7.1. 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;

13.7.2. 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;

13.7.3. разработка совместно с Правлением Кооператива бизнес-плана, бюджета и/или сметы доходов и расходов Кооператива;

13.7.4. разработка совместно с Правлением Кооператива программ выдачи займов, привлечения денежных средств от членов Кооператива, целевых программ;

13.7.5. заключение с членами Кооператива договоров о передаче денежных средств в паевой фонд Кооператива в форме паевого взноса, договоров займа, договоров передачи временно свободных денежных средств, договоров передачи личных сбережений, соглашений о внесении членских взносов;

13.7.6. контроль возврата займов, предоставленных Кооперативом, целевого использования заемных средств;

13.7.7. представительство интересов Кооператива во всех государственных и муниципальных органах и учреждениях;

13.7.8. издание приказов, распоряжений в пределах своих полномочий, раздача указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Кооператива;

13.7.9. выдача доверенностей на право представительства от имени Кооператива.

13.7.10. ведение реестра членов Кооператива.

13.7.11. обеспечение исполнения решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками;

13.7.12. распределение полномочий в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками Кооператива;

13.7.13. обеспечение необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников Кооператива в целях управления рисками;

13.7.14. организация обучения работников Кооператива по вопросам управления рисками;

13.7.15. разработка правил и методов оценки рисков и правил формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

13.7.16. обеспечение ведения реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

13.7.17. осуществление мониторинга рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

13.7.18. обеспечение взаимодействия, обмена данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

13.7.19. не реже одного раза в год подготовка отчетов о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива.

13.8. Директор Кооператива ежемесячно отчитывается перед Правлением о результатах своей деятельности.

13.9. Председатель Правления Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива и осуществляет следующие полномочия:

13.9.1. представляет интересы Кооператива в отношениях со всеми физическими и юридическими лицами, а также во всех государственных и муниципальных органах и учреждениях;

13.9.2. совершает сделки;

13.9.3. заключает договор с Директором Кооператива;

13.9.4. выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;

13.9.5. председательствует на заседаниях Правления Кооператива;

13.9.6. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

13.10. Председатель Правления Кооператива осуществляет также полномочия, предусмотренные п. 13.7 настоящего Положения, если договор с Директором Кооператива не заключен.

13.11. Председатель Правления Кооператива осуществляет свои полномочия на основании Устава, внутренних нормативных документов Кооператива и договора, заключаемого с Председателем Правления Кооператива лицом, уполномоченным решением Общего собрания членов Кооператива.

13.12. Единоличный исполнительный орган Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки и в отношении которого будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Единоличный исполнительный орган Кооператива освобождается от возмещения Кооперативу убытков, если его действия основывались на решении Общего собрания членов Кооператива и/или Правления Кооператива либо в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания членов Кооператива и/или Правления Кооператива.

13.13. Решения Председателя Правления Кооператива вместе с приложениями хранятся по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность решений Председателя Правления Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива, чьи права и интересы затрагиваются в указанных решениях. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого решения либо выписка из него в порядке, предусмотренном Уставом.

13.14. Решения единоличного исполнительного органа Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению пайщика, обжалующего решение единоличного исполнительного органа Кооператива. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива жалоба может быть отозвана. Также такое решение может быть оспорено в суде.

14. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА

14.1. Ревизионная комиссия (ревизор) Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов.

14.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию членов Кооператива.

14.3. Председатель и члены Ревизионной комиссии Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Член Ревизионной комиссии Кооператива не может быть членом Правления Кооператива, Комитета по займам Кооператива, исполнять функции Председателя Правления, Директора Кооператива.

14.4. Срок полномочий членов Ревизионной комиссии Кооператива составляет 5 лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии Кооператива могут быть

прекращены досрочно. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

14.5. Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

14.6. Ревизионная комиссия Кооператива состоит из 3-х членов Кооператива: председателя и двух членов Ревизионной комиссии.

14.7. В Кооперативе в отсутствие Ревизионной комиссии может быть избран Ревизор в единственном лице.

14.8. Ревизионная комиссия Кооператива вправе:

14.8.1. в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива;

14.8.2. получать от органов Кооператива любую информацию о деятельности Кооператива;

14.8.3. созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных определенных Уставом Кооператива случаях;

14.8.4. требовать созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива в порядке, установленном Уставом Кооператива;

14.8.5. направлять Правлению Кооператива выявленные замечания для их устранения.

14.9. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на Общем собрании членов Кооператива и заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

14.10. Член Ревизионной комиссии Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

14.11. Ревизионная комиссия обязана:

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

14.11.2. представить очередному Общему собранию членов Кооператива заключение по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

14.11.3. рассмотреть вопрос о предоставлении займа лицу, избранному или назначенному в органы Кооператива, и при наличии положительного решения дать согласие на заключение такого договора.

14.12. Все решения принимаются Ревизионной комиссией Кооператива в ходе заседаний, созываемых не реже одного раза в год председателем Ревизионной комиссии Кооператива. Заседание Ревизионной комиссией Кооператива может быть проведено с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования, позволяющих идентифицировать члена Ревизионной комиссией, в случае если обеспечена возможность установления факта непосредственного участия в нем соответствующих лиц и возможность определения волеизъявления лиц, участвующих удаленно, а также ведения подсчета голосов.

14.13. Проведение заседания Ревизионной комиссии Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Ревизионной комиссии.

14.14. Председатель Ревизионной комиссии председательствует на заседании Ревизионной комиссии, докладывает по вопросам повестки дня, ведет протокол заседания Ревизионной комиссии.

14.15. Решения Ревизионной комиссии принимаются в ходе открытого голосования путем поднятия руки или иным способом в случае проведения заседания с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии Кооператива.

14.16. Протокол заседания Ревизионной комиссии изготавливается не позднее дня, следующего за днем проведения заседания Ревизионной комиссии, и подписывается всеми членами Ревизионной комиссии.

14.17. В протокол заседания Ревизионной комиссии включается информация о дате, месте и времени проведения заседания, членах Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании, повестке дня и принятых по ней решениях, результатах голосования.

14.18. К протоколу заседания Ревизионной комиссии прилагаются материалы, представленные по повестке дня.

14.19. Протокол заседания Ревизионной комиссии вместе с приложениями хранится по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность заключений Ревизионной комиссии по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена

Кооператива ему может быть выдана копия такого заключения либо выписка из него в порядке, предусмотренном Уставом.

14.20. Решения Ревизионной комиссии Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению пайщика, обжалующего решение Ревизионной комиссии Кооператива. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива жалоба может быть отозвана. Также такое решение может быть оспорено в суде.

15. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА

15.1 Комитет по займам Кооператива является органом Кооператива, принимающим решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива. Комитет по займам Кооператива формируется при условии, если количество пайщиков Кооператива превысит 1 000 человек. До указанного момента решения о выдаче займов принимаются Правлением Кооператива.

15.2 Комитет по займам Кооператива избирается Правлением Кооператива из числа членов Кооператива и/или работников Кооператива в количестве 3-х членов.

15.3 Срок полномочий членов Комитета по займам составляет 5 лет. Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Правления Кооператива полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

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

15.5 Решения Комитета по займам Кооператива принимаются в ходе заседаний Комитета по займам Кооператива. Заседания Комитета по займам Кооператива проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, в порядке, установленном Положением об органах Кооператива. Заседание Комитета по займам Кооператива может быть проведено с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования, позволяющих идентифицировать члена Комитета по займам Кооператива, в случае если обеспечена возможность установления факта непосредственного участия в нем соответствующих лиц и возможность определения волеизъявления лиц, участвующих удаленно, а также ведения подсчета голосов.

15.6 Проведение заседания Комитета по займам Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Комитета по займам.

15.7 Решения Комитета по займам Кооператива принимаются в ходе открытого голосования путем поднятия руки или иным способом в случае проведения заседания с помощью средств видеоконференцсвязи или с использованием программного обеспечения в дистанционном режиме, посредством технической платформы связи или различных сервисов онлайн-голосования. Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, решение по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, также принимается отдельно. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Комитета по займам Кооператива, присутствующих на заседании.

15.8 Решения Комитета по займам Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению пайщика, обжалующего решение Комитета по займам Кооператива. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива жалоба может быть отозвана пайщиком. Также такое решение может быть оспорено в суде.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1 Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством РФ, Базовыми стандартами или Уставом Кооператива, эти пункты утрачивают силу, и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ, Базовыми стандартами и Устава Кооператива до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.