

**УТВЕРЖДЁН**

*Решением очередного  
общего собрания членов  
КПК «Инвест Центр»  
Протокол № 1/2022  
от «31» мая 2022 г.*

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА  
«ИНВЕСТ ЦЕНТР»**

**г. Киров  
2022 год**

Кредитный потребительский кооператив «Инвест Центр» (далее по тексту – Кооператив), осуществляет свою деятельность на основании:

- Гражданского кодекса Российской Федерации.
- Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации»,
- иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов,
- Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022),
- Устава Кооператива,
- внутренних нормативных документов Кооператива.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1 Органами Кооператива являются:

- Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива,
- Правление Кооператива,
- Единоличный исполнительный орган Кооператива - Председатель правления Кооператива,
- Ревизионная комиссия/Ревизор,
- Комитет по займам.

1.2 Структура, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), базовыми стандартами, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.3 В состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (либо на должность Ревизора) Кооператива, на должность Единоличного исполнительного органа Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.4 Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении Кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

1.5 Заинтересованность в совершении Кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива.

1.5.1 Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом Кооператива. Под термином "возможности кредитного кооператива" понимаются принадлежащие Кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.

1.5.2 В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть Кооператив:

- 1) оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;
- 2) сделка должна быть одобрена Правлением Кооператива до ее совершения.

1.5.3 В случае если заинтересованным лицом является член Правления Кооператива, такой член правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки Правлением Кооператива.

1.5.4 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, и которая совершена с нарушением требований ст. 16 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов Кооператива.

1.5.5 Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им Кооперативу в связи с нарушением требований, установленных ст. 16 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации". Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

1.5.6 Председатель Правления Кооператива фиксирует решение Правления Кооператива об

одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является Кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации.

1.5.7 Заинтересованное лицо, участвующее в заседании Правления Кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

1.5.8 Правление Кооператива обязано принять решение об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и зафиксировать отказ от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

## **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 (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) 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 Кооператива определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом и уставом Кооператива.

2.3 Органы управления Кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.3.1 Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных средств, технического оборудования и (или) программного обеспечения, при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать.

2.3.2 Решение органами управления Кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством Российской Федерации и уставом Кооператива;

2.3.3 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;

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

2.3.5 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;

2.3.6 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, оформляются протоколом, который подписывается

председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью Кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

### **3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

3.1 Подготовка и проведение заседаний должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом Кооператива.

3.2 При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения Кооперативом:

3.2.1 Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;

3.2.2 На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом Кооператива);

3.2.3 В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом Кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;

3.2.4 Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в срок не позднее 30 дней;

3.2.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.6 Председатель заседания ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.7 Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утвержденным регламентом;

3.2.8 Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.

3.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее - протокол):

3.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью Кооператива;

3.3.2 В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарем заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;

3.3.3 Протокол должен содержать следующую информацию:

3.3.3.1. Порядковый номер;

3.3.3.2 Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);

3.3.3.3 Повестку дня;

3.3.3.4 Список лиц, принимающих участие в заседании;

3.3.3.5 Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

3.3.3.6 Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;

3.3.3.7 Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

3.3.3.8 Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;

3.3.3.9 Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования "за", "против", "воздержался";

3.3.3.10 Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;

3.3.3.11 Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

3.3.3.12 В случаях дистанционного участия в заседании органов управления Кооператива в протоколе указывается способ дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания и способ дистанционного участия иных участников заседания.

3.4 Вместе с протоколом должны храниться документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом Кооператива).

3.5 В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

3.6 Порядок ознакомления с протоколами общего собрания членов Кооператива определяется внутренними нормативными документами Кооператива.

#### **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ (ПАЙЩИКОВ) КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

4.1 Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива (далее по тексту Общее собрание). Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов (пайщиков) Кооператива.

4.2 К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

4.2.1 утверждение устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кооператива или утверждение устава Кооператива в новой редакции;

4.2.2 утверждение следующих Положений Кооператива:

– «О членстве»,

– «О порядке формирования и использования имущества и фондов»,

– «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков)

Кооператива»,

– «О порядке предоставления займов членам (пайщикам) Кооператива»,

– «Об органах»,

– «О порядке распределения доходов»,

– иных внутренних нормативных документов Кооператива.

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

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

4.2.5 принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

4.2.6 избрание, переизбрание, досрочное прекращение Правления Кооператива, Председателя Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, также рассмотрение отчетов их деятельности;

4.2.7 утверждение решений правления Кооператива и ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и уставом;

4.2.8 отмена решений органов Кооператива в отношении члена (пайщика) и или членов (пайщиков) Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию;

4.2.9 утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

4.2.10 принятие решения о распределении дохода Кооператива;

4.2.11 принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

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

4.2.13 иные вопросы, отнесенные действующим законодательством РФ, уставом к исключительной компетенции Общего собрания.

4.3 Общее собрание может быть очередным и внеочередным.

4.4 Очередное общее собрание проводится не реже одного раза в год, не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

4.5 Срок полномочий общего собрания членов Кооператива – до момента ликвидации Кооператива.

4.6 Количество членов (пайщиков) Кооператива, имеющих право принимать участие в Общем собрании Кооператива определяется на дату проведения Общего собрания Кооператива.

4.7 Внеочередное общее собрание может быть созвано по инициативе органов Кооператива или по требованию не менее чем одной трети от общего числа членов Кооператива. Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания или об отказе в созыве. Решение Правления

Кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания, а также непринятие решения о созыве внеочередного общего собрания в установленный срок может быть обжаловано лицами, требующими созыва такого собрания, в суд в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения.

4.8 Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием повестки дня должно быть направлено каждому члену Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания одним из следующих способов:

- заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу;
- письмом по указанному пайщиком Кооператива электронному адресу;
- вручено под расписку;
- опубликовано в средствах массовой информации – газете;
- направлением СМС - сообщения по указанному членом Кооператива номеру мобильного телефона.

Уведомление о созыве общего собрания членов Кооператива с числом членов Кооператива более двухсот физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания также должно быть размещено на сайте КПК «Инвест Центр» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", или официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является Кооператив.

4.9 Дата проведения Общего собрания назначается Правлением Кооператива. Работу по созыву и организации проведения собрания возглавляет Единоличный исполнительный орган Кооператива.

4.10 Повестка дня очередного собрания определяется Правлением Кооператива.

4.11 В уведомлении о созыве общего собрания членов Кооператива указываются следующие сведения:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива (пайщиков).
- в случае проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- повестка дня общего собрания членов (пайщиков) Кооператива;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам (пайщикам)

Кооператива при подготовке общего собрания членов (пайщиков) Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке соответствующего общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), относятся: годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление кредитного кооператива и ревизионную комиссию (ревизор), проект вносимых в устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

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

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

4.14 Для определения кворума общего собрания членов (пайщиков) Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов (пайщиков) Кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются общим собранием членов (пайщиков) Кооператива. Если кол-во членов менее 200, то счетная комиссия может не создаваться. В случае проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В

случае если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе общего собрания членов (пайщиков) Кооператива.

4.15 Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов (пайщиков) Кооператива, определяет кворум общего собрания членов (пайщиков) Кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов (пайщиков) Кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

4.16 Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

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

4.18 Решения, принятые общим собранием членов (пайщиков) Кооператива, и итоги голосования оглашаются на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

4.19 Решения по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.1-14.2.5 настоящего Положения, принимаются единогласно или двумя третями голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива.

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

4.21 Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания кредитного кооператива при достижении числа членов Кооператива более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания.

4.22 Созыв Общего собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом и Положением «Об органах» Кооператива в порядке и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива. Общее собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов (пайщиков) Кооператива.

4.23 Уполномоченные избираются из числа членов (пайщиков) Кооператива, не входящих в состав Правления и Ревизионной комиссии. Единоличный исполнительный орган кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору.

4.24 Количество уполномоченных в Кооперативе не может быть менее семи. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом Кооператива и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц.

4.25 Кворум на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании, и не может составлять менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных в кредитном кооперативе.

4.26 Один уполномоченный при голосовании на общем собрании членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет.

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

4.28 Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков) в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее - кооперативные участки).

4.29 Правление самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные кредитного кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.30 Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

4.30.1 В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных.

4.30.2 При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

4.30.3 При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

4.30.4 При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления кредитного кооператива;

4.30.5 В других случаях, определенных уставом кредитного кооператива.

4.30 При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных правление определяет:

4.30.1 Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и уставом кредитного кооператива;

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

4.30.3 Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

4.30.4 Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

4.30.5 Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;

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

4.31 При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.32 Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в заочной форме).

4.33 На кооперативных участках, при проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением кредитного кооператива или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения заседания собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном заседании членов кредитного кооператива (пайщиков). Претендент в уполномоченные должен соответствовать следующим, предъявляемым к нему требованиям:

- понимающий и поддерживающий цели деятельности кредитного кооператива;
- обладать данными лидера (общительность, уверенность в себе, обладать даром



убеждения, способностью слышать и воспринять то, что нужно группе);

– обладать сформированной системой ценностей, включающую в себя порядочность и ответственность;

– обучаемость (имеет мотивацию к обучению в общественной деятельности);

– предприимчивость.

4.34 Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

4.35 Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами (пайщиками) Кооператива. Уполномоченным может быть физическое лицо, являющееся членом (пайщиком) Кооператива. Уполномоченный избирается на срок два года.

4.36 Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное число раз.

4.37 Собрание части членов кредитного кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных. Вступившие члены (пайщики) Кооператива с момента проведения последнего Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива передают право голосования по всем вопросам повестки дня Общего собрания ранее избранным уполномоченным соответствующего кооперативного участка Кооператива, если уполномоченные представляют менее максимально разрешенного Уставом кредитного кооператива количества членов.

4.38 При избрании органов управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

4.38.1 Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитным кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) соответствующих рекомендаций в правление кредитного кооператива, которые регистрируются кредитным кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов кооператива (пайщиков) или непосредственно на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

4.38.2 Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в правление кредитного кооператива в письменном виде после уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков), на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:

-Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;

-Год рождения кандидата;

-Сведения о членстве в кредитном кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;

- Сведения об образовании, и трудовой деятельности.

4.38.3 Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) кредитного кооператива (пайщиками).

4.39 Кредитный кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления кредитным кооперативом по месту нахождения кредитного кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

4.40 Кандидатуры в состав органов управления кредитным кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на общем собрании;

4.41 Председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:

- Тайное или открытое голосование;

- Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

4.42 После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кредитным кооперативом, и срок их полномочий;

4.43 Лица, избранные в состав органов управления кредитным кооперативом, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в кредитный кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе).

4.44 Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.

4.45 При проведении общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами (пайщиками) Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену (пайщику) Кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

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

4.47 Общее собрание членов (пайщиков) 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.

## 5 ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

5.1 В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением Кооператива. Члены Правления избираются Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива на срок 5 лет. Численный состав Правления, включающий Председателя Кооператива, составляет 3 человека.

5.2 Правление возглавляет Председатель Кооператива, избираемый Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива.

5.3 Лица, избранные в состав Правления Кооператива и Председатель Кооператива, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя Кооператива могут быть прекращены досрочно.

5.4 Председатель Кооператива и члены Правления не могут быть членами иных коллегиальных органов Кооператива, избираемых Общим собранием.

5.5 Проведение заседания Правления правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 5.6.3, 5.6.5 считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно, по остальным вопросам достаточно более двух третей количества голосов присутствующих на заседании членов Правления.

5.6 Правление осуществляет:

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

5.6.1 принимает решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае отсутствия комитета по займам кредитного кооператива;

5.6.2 осуществляет подготовку Общего собрания, формирует повестку Общего собрания, определяет форму проведения Общего собрания, уведомляет о созыве Общего собрания, в том числе обеспечивает надлежащее уведомление членов кредитного кооператива о созыве общего собрания членов кредитного кооператива;

5.6.3 определяет дату, время и место проведения собрания части членов (пайщиков) Кооператива;

5.6.4 принимает решения об одобрении сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения, находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 и более процентов балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за данный отчетный период;

5.6.5 принимает решения об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами;

5.6.6 разрабатывает и утверждает типовые формы договоров передачи личных сбережений, заключаемых с членами (пайщиками) Кооператива;

5.6.7 разрабатывает и утверждает типовые формы договоров займов, поручительства и других договоров и соглашений, заключаемых с членами (пайщиками) Кооператива;

5.6.8 принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а так же в кредитные кооперативы второго уровня;

5.6.9 принятие решения о привлечении денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива.

5.6.10 принятие решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам)

в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива в случае численности членов кредитного кооператива (пайщиков) менее 1000 и отсутствия избранного Комитета по займам.

5.6.11 разработка программ и планов развития кредитного кооператива;

5.6.12 утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;

5.6.13 исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;

5.6.14 принимает решение о заключении договора с аудиторской организацией (аудитором);

5.6.15 назначает персональный состав Комитета по займам Кооператива;

5.6.16 решает иные вопросы, не относящиеся к компетенции иных органов управления Кооперативом.

5.7 В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 20 дней.

5.8 На заседании Правления Кооператива председательствует Председатель Правления Кооператива или назначенный им член Правления (в случае его отсутствия на заседании).

5.9 Порядок проведения заседаний Правления Кооператива:

5.9.1 Определение председательствующим кворума заседания;

5.9.2 Рассмотрение Правлением Кооператива повестки дня и принятие решений;

5.9.3 Оформление протокола по итогам проведения заседания правления.

5.10 Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.

5.11 Члены Правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

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

5.13 Порядок возмещения убытков членами Правления Кооператива.

5.14 Убытки, причиненные членами Правления Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину в причинении ими убытков Кооперативу, в котором определен их объем и размер в денежном выражении.

5.15 Член(ы) Правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 11 (одиннадцати) месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

5.16 Не допускается возмещение убытков членами Правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

5.17 порядок созыва, а также иные вопросы деятельности Правления кредитного кооператива регулируются Положением «Об органах» Кооператива.

5.18 В случае добровольного сложения своих полномочий членов Правления или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и назначить лиц, на которые возложить временное исполнение обязанностей членов Правления на срок до избрания (назначения) новых членов Правления и в течение 20 (двадцати) дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании членов Правления.

5.19 В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:

5.19.1 Председатель Правления кредитного кооператива фиксирует решение Правления Кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является Кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его

близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

5.19.2 Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления Кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

5.20 В случае возникновения обстоятельств, указанных в подпункте 1.5.2 настоящего Положения, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя Правления Кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель Правления Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления Кооператива.

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

5.22 Заседания Правления созываются Председателем Правления посредством телефонной или иной связи за 1 день, (за 23 часа) до начала заседания.

5.23 Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.

## **6 ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА**

6.1 Единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель правления Кооператива, действует от имени Кооператива без доверенности, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

6.2 Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя правления Кооператива, который действует от имени Кооператива.

6.3 Полномочия единоличного исполнительного органа следующие:

- осуществление общего руководства и планирования деятельности Кооператива;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания и Правления Кооператива;
- организация и руководство работой Правления;
- представление интересов Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления, в различных организациях и учреждениях, в саморегулируемых организациях кредитных кооперативов, кооперативе второго уровня и в иных объединениях кредитных кооперативов, членом которых является Кооператив;

- право первой подписи финансовых документов;
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- издание приказов и распоряжений в пределах своих полномочий;
- является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков);
- осуществление иных функций, предусмотренных настоящим Уставом и Положением «Об органах» Кооператива.

6.4 Председатель Правления Кооператива избирается Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива по представлению Правления Кооператива на срок пять лет. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя правления Кооператива определяются Уставом Кооператива, Положением Кооператива «Об органах», а также трудовым договором, заключенным между Кооперативом и Председателем Кооператива. Трудовой договор между Кооперативом и Председателем правления кооператива подписывается от имени Кооператива одним из членов Правления, уполномоченным решением Правления. По решению Общего собрания полномочия Председателя кооператива могут быть прекращены досрочно.

6.5 Председатель правления Кооператива по вине, которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим Уставом.

6.6 Порядок возмещения убытков Председателем правления Кооператива.

6.6.1 Убытки Председателем правления Кооператива подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Председателя правления Кооператива в причинении им убытков Кооперативу, в котором определен его объем и размер в денежном выражении.

6.6.2 Председатель правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 11 (одиннадцати) месяцев со дня получения соответствующего акта

органа государственной власти.

6.6.3 Не допускается возмещение убытков Председателем правления Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательстве РФ порядке.

6.6.4 Председатель правления Кооператива обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном Правлением Кооператива.

6.6.5 В случае добровольного сложения своих полномочий или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, Председатель правления Кооператива не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет заявление о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление Кооператива обязано рассмотреть данное заявление и назначить лицо, на которое возложить временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя правления и в течение 20 (двадцати) дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя правления Кооператива.

## 7 РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ/РЕВИЗОР КООПЕРАТИВА

7.1 В Кооперативе, из числа членов (пайщиков) Кооператива Общим собранием путем открытого голосования избирается Ревизионная комиссия в составе 3 человек, сроком на 5 лет.

7.2 До достижения численности членов кооператива (пайщиков) 200 физических и (или) юридических лиц, функции контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива исполняет Ревизор, наделяемый полномочиями, обязанностями и ответственностью, определяемые в соответствии с настоящим разделом.

7.3 Функции Ревизионной комиссии следующие:

7.3.1 контроль финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и его органов;

7.3.2 контроль использования средств членов (пайщиков) Кооператива;

7.3.3 контроль соблюдения этики взаимоотношений в Кооперативе;

7.3.4 осуществление внутреннего контроля в Кооперативе.

7.4 Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

7.5 Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем одного раза в год.

7.6 Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно или проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании. Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.

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

7.8 Согласие Ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

7.9 Члены Ревизионной комиссии Кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

7.10 Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

7.11 Членами Ревизионной комиссии Кооператива не могут быть членами Правления Кооператива, единоличным исполнительным органом Кооператива, членами Комитета по займам кредитного кооператива.

7.12 Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива.

7.13 Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива, готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять их для

рассмотрения и утверждения Общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

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

7.15 Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности.

7.16 Ревизионная комиссия вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

7.17 В случае добровольного сложения своих полномочий членов Ревизионной комиссии или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление Кооператива обязано рассмотреть данные заявления и назначить лиц, на которые возложить временное исполнение обязанностей членов Ревизионной комиссии на срок до избрания (назначения) новой Ревизионной комиссии и в течение 7 (семи) дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании.

## 8 КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА

8.1 Комитет по займам Кооператива создается в Кооперативе, при превышении количества членов Кооператива (пайщиков) 1000. До этого, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления Кооператива.

8.2 Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном **положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)**, утвержденным общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

8.3 Персональный состав комитета по займам назначается Правлением Кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками) в составе 5 человек сроком на 5 лет. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

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

8.4 Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива. Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов.

8.5 Решения считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно или проголосовало более двух третей количества членов Комитета по займам, присутствующих на его заседании. Заседания проводятся в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования). Допускается принятие решений очно-заочным или заочным голосованием (опросным путем). Заседания при очной форме голосования могут проводиться в режиме конференцсвязи – путем принятия решений по вопросам повестки с использованием программных продуктов, обеспечивающих текстовую, голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами.

8.6 В случае добровольного сложения своих полномочий членов Комитета по займам или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и назначить лиц, на которые возложить временное исполнение обязанностей членов Комитета по займам Кооператива на срок до избрания (назначения) нового Комитета по займам в течение 7 (семи) дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании.

## 7 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Изменения и дополнения к настоящему Положению вступают в силу с момента утверждения их Общим собранием Кооператива.