

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива граждан «Резерв»

Протокол № 1 от «25» мая 2021 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
ГРАЖДАН
«Резерв»**

с. Парабель

2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива граждан «Резерв», далее по тексту «**кредитный кооператив**».

1.2. Органами кредитного кооператива являются:

- 1.2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее Общее собрание членов кооператива;
- 1.2.2. Правление кредитного кооператива;
- 1.2.3. Единоличный исполнительный орган;
- 1.2.4. Комитет по займам кредитного кооператива;
- 1.2.5. Ревизионная комиссия кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган.

1.3. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.4. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кредитного кооператива.

1.5. В состав Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива на должность Председателя Правления кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

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

1.7. Кредитный кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами того органа Кооператива, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива.

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

2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие (представлено) более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.4. Исключительная прерогатива Общего собрания в решении любого вопроса, касающегося деятельности *Кооператива*, не ограничивает его в возможности делегирования иным органам Кооператива права принятия решения по некоторым таким вопросам, не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания.

2.5. К исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

- 2.5.1. Утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;
- 2.5.2. утверждение Положения о членстве в кредитном кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), Положения об органах кредитного кооператива, положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено уставом кредитного кооператива к компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 2.5.3. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;
- 2.5.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 2.5.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;
- 2.5.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 2.5.7. утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива, в случаях; принятия решений Правлением и Ревизионной комиссией относящихся к компетенции Общего собрания.
- 2.5.8. отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;
- 2.5.9. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;
- 2.5.10. принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива;
- 2.5.11. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора).
- 2.5.12. принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;

2.6. Решения по вопросам указанным в п.2.5.1.-2.5.6. принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива, а по остальным

вопросам простым большинством голосов членов кредитного потребительского кооператива, присутствующих на общем собрании членов кооператива.

2.7. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть **очередным и внеочередным**.

2.8. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.9. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов кредитного кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива один голос.

2.10. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Председателя Правления кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.11. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

2.12. **в Очной форме** (личное присутствие членов кредитного кооператива);

2.13. **в форме Заочного голосования** (голосование по бюллетеням для голосования);

2.14. **в форме Собрания уполномоченных**.

2.15. Решение о форме проведения Общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.

2.16. Общее собрание членов кредитного кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива, об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива не может проводиться в форме Заочного голосования.

2.17. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива одним из следующих способов:

2.17.1. **лично**;

2.17.2. через своего **Представителя** (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива);

2.17.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (**Уполномоченному**).

2.18. Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.

3. СОБРАНИЕ В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ.

Каждый уполномоченный имеет один голос.

3.1. Уполномоченные избираются из числа пайщиков кооператива, не входящих в состав Правления, Ревизионной комиссии. Директор кооператива не может осуществлять

функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе пайщикам.

3.2. Созыв и проведение собрания уполномоченных осуществляется в сроки, установленные для проведения общего собрания пайщиков.

3.2.1. Уполномоченные кооперативными участками избираются открытым голосованием общим собранием пайщиков кооперативного участка определяемым по норме:

Количество пайщиков	Мин количество уполномоченных	Один уполномоченный от количества пайщиков
0-3000	7	10-150
3001-10 000	20	10-200
10 001 и более	40	10-500

Численность пайщиков каждого кооперативного участка определяется по реестру пайщиков Кооператива на дату принятия решения о проведении общего собрания в форме собрания уполномоченных. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору. Уполномоченные избираются из числа пайщиков, не входящих в состав Правления, Наблюдательного совета. Директор кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе другим пайщикам Кооператива.

3.2.2. Уполномоченный избирается сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное количество раз. Уполномоченный может прекратить свои полномочия добровольно, по решению избравшего его собрания пайщиков соответствующего кооперативного участка, либо в связи с прекращением членства в Кооперативе. Добровольное прекращение полномочий уполномоченного оформляется решением Правления, принятым по его заявлению, с последующим утверждением этого решения общим собранием пайщиков соответствующего кооперативного участка. В частности, общее собрание пайщиков кооперативного участка может досрочно прекратить полномочия избранного им уполномоченного, если впоследствии численность пайщиков этого кооперативного участка снизилась, вследствие чего ранее избранное количество уполномоченных стало избыточным по отношению к норме, установленной в п. 25.4.2. Устава. Сопоставление фактической численности пайщиков кооперативных участков с количеством представляющих их уполномоченных осуществляется по реестру пайщиков Кооператива по состоянию на дату принятия Правлением решения о созыве очередного или внеочередного общего собрания. В остальных случаях, Правление, не позднее 45 дней, после досрочного прекращения полномочий уполномоченного, созывает общее собрание пайщиков избравшего его кооперативного участка для избрания нового уполномоченного.

3.2.3. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе.

3.2.4. Общее собрание пайщиков, проводимое в форме собрания уполномоченных вправе решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные ст. 24 Устава для проведения очередного или внеочередного общего собрания пайщиков. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для проведения годового или внеочередного общего собрания. Полномочия уполномоченного подтверждаются копией решения избравшего его общего собрания пайщиков кооперативного участка. Решение общего собрания пайщиков Кооперативного участка об избрании уполномоченных (уполномоченного) содержит следующие сведения по каждому избранному уполномоченному:

фамилию, имя и отчество уполномоченного;

количество пайщиков, которых представляет уполномоченный;

фамилии, имена и отчества пайщиков, которых представляет уполномоченный;

срок действия полномочий уполномоченного.

3.2.5. При определении кворума и при принятии решений на собрании уполномоченных, каждый уполномоченный обладает одним голосом. Члены Правления, Наблюдательного совета и Директор могут принимать участие в собрании уполномоченных без права голоса.

Деятельность кооператива осуществляется на территории Томской области в основном в сельской местности в значительном удалении кооперативных участков (отделений) друг от друга с неразвитой транспортной и дорожной составляющей (расстояния до центрального офиса отдельных кооперативных участков до 500 км., другие кооперативные участки отрезаны от большой земли болотами и реками). Основные транспортные трудности возникают в весенний период, в то время когда проходит общее собрание пайщиков кооператива, поэтому избранные уполномоченные на общее собрание кооператива в случае невозможности личного присутствия на общем собрании уполномоченных, могут участвовать на общем собрании кооператива посредством электронных средств связи, в режиме реального времени (например, в режиме скайп конференции). Порядок проведения и участия уполномоченных в общем собрании посредством скайп конференции определяется «Положением об органах КПКГ Резерв».

3.2.6. Решение о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается правлением кредитного кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками);

3.2.7. Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива;

3.2.8 Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание принять участие на данном собрании;

3.3. Решением правления кредитного кооператива определяются:

3.3.1. Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных;

3.3.2. 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;

3.3.3. Дата, место, форма (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

3.3.4. Кандидатура председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

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

3.3.6. 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. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

4.1. Решение общего собрания пайщиков может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия пайщиков для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) посредством проведения заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование обеспечивает наименее затратный способ проведения общего собрания.

4.2. В случае, если Правлением принимается решение о проведении общего собрания в форме заочного голосования, это должно быть указано при уведомлении пайщиков о проведении общего собрания. Уведомление о проведении общего собрания в форме заочного голосования направляется каждому пайщику заказным письмом или вручено под расписку не позднее 20 дней до окончания голосования. Срок окончания голосования указывается в уведомлении, в которое также включается бюллетень для голосования и адрес места приема бюллетеней. Как правило, заполненные бюллетени принимаются по адресу места нахождения соответствующего территориального подразделения **Кооператива** или места осуществления деятельности его территориального представителя. К уведомлению может прилагаться инструкция по заполнению бюллетеней. Соответствующие консультации пайщики могут получить у сотрудников территориальных подразделений, территориальных представительств, либо у сотрудников головного офиса **Кооператива** в с. ПарABELь. Заполненные бюллетени направляются пайщиками по почте или приносятся ими лично (или через представителя) по адресу, указанному в уведомлении о проведении собрания.

4.3. Заочное голосование может быть также проведено посредством электронной и иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых сообщений и их документальное подтверждение.

4.4. Обработку бюллетеней осуществляет правление. В течение трех дней со дня окончания приема бюллетеней для голосования составляется протокол об итогах голосования.

Решения, принятые общим собранием пайщиков в форме заочного голосования, доводятся до пайщиков в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования путем публикации этого отчета в газете «Красное знамя».

4.5. Общее собрание пайщиков в форме заочного голосования правомочно решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания пайщиков, за исключением вопросов о реорганизации или ликвидации **Кооператива**, об избрании органов **Кооператива**, о внесении изменений и дополнений в устав или о принятии устава в новой редакции.

5. Рабочие органы общего собрания

5.1. Рабочими органами очередного Общего собрания членов Кооператива являются:

2.19.1. Председатель очередного Общего собрания членов Кооператива;

2.19.2. Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива;

2.19.3. Счётная комиссия очередного Общего собрания членов Кооператива.

5.2. Рабочие органы выбираются из числа членов очередного Общего собрания членов Кооператива путём голосования.

5.3. В ходе проведения очередного Общего собрания членов Кооператива Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании Общего собрания Протокол подписывают Председатель и Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива.

5.4. Голосование по вопросам выбора членов Правления, Председателя Правления, членов Ревизионной комиссии и членов Комитета по займам проводится тайным голосованием, путём заполнения бюллетеней, форма которых должна включать в себя следующую информацию:

- 5.4.1. Полное наименование Кооператива;
- 5.4.2. Дату голосования;
- 5.4.3. Наименование избираемых органов Кооператива;
- 5.4.4. Список кандидатов в органы Кооператива (Фамилия, Имя, Отчество) с полями в строке напротив каждой кандидатуры, выраженное формулировками «ЗА» и «ПРОТИВ».

5.5. Каждая кандидатура, вносимая в бюллетень для голосования, подлежит обсуждению.

5.6. При тайном голосовании каждый член Кооператива – участник Общего собрания членов Кооператива выбирает в бюллетене один из вариантов голосования по каждой кандидатуре в состав органов Кооператива, поставив отметку напротив кандидатур, внесённых в бюллетень отметки в полях «ДА» или «НЕТ». Одновременное голосование по кандидатуре «ЗА» и «ПРОТИВ» не допускается, такой бюллетень признаётся недействительным. Недействительными бюллетенями так же признаются те, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования, либо бюллетени содержащие любого рода исправления и дополнения.

5.7. Подсчёт голосов осуществляется членами Счётной комиссии в отдельном помещении. Итоги проведения тайного голосования оформляются Протоколом Счётной комиссии, который вместе с бюллетенями прилагается к Протоколу Общего собрания членов Кооператива.

5.8. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:

- 5.8.1. для определения кворума Общего собрания членов кредитного кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается Счётная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются Общим собранием членов кредитного кооператива;
- 5.8.2. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждаются Правлением кредитного кооператива. В случае если счетная комиссия не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива, обязанности Счетной комиссии исполняют члены Правления кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 5.8.3. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов кредитного кооператива, определяет кворум Общего собрания членов кредитного кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного 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;
- 5.8.4. подсчет голосов при голосовании осуществляется Счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом по бюллетеням 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;
- 5.8.5. 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 кредитного кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования;

- 5.8.6. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива и итоги голосования подлежат оглашению Счётной комиссией на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование;
- 5.8.7. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления Протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

6. Проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива

6.1. Инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива может:

- 6.1.1. Правление кредитного кооператива (решение оформляется Протоколом);
- 6.1.2. Ревизионная комиссия кредитного кооператива (решение оформляется Протоколом);
- 6.1.3. Инициативная группа членов кредитного кооператива, представляющая не менее чем одну треть общего числа его членов (решение оформляется Протоколом);
- 6.1.4. Председатель Правления кредитного кооператива (решение оформляется Служебной запиской на имя Правления).

6.2. Решение инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно включать:

- 6.2.1. Причину, необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 6.2.2. Повестку дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 6.2.3. В какой форме должно проводиться внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива;
- 6.2.4. Формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании членов кредитного кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;
- 6.2.5. Подписи, инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

6.3. Форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива определяет Правление кредитного кооператива в пятидневный срок с момента поступления в Правление решения инициатора о проведении внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

6.4. Повестка внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива определяется на основании решения, инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

6.5. Порядок созыва внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в очной форме, а также порядок его проведения аналогичен порядку созыва и проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

6.6. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива, Повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива, об утверждении годового отчета и годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива не может проводиться в форме заочного голосования.

6.7. При проведении внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

6.8. Бюллетень для голосования должен в себя включать следующую информацию:

6.8.1. Полное наименование кредитного кооператива;

6.8.2. Лицо, инициирующее проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;

6.8.3. Вопросы Повестки внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;

6.8.4. Поля для голосования по вопросам Повестки дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, которые позволяют высказать мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах; «ДА», «НЕТ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;

6.8.5. Место для подписи, расшифровки подписи голосующего;

6.8.6. Поле для указания даты голосования.

6.9. Недействительными признаются бюллетени в которых не отмечен ни один из вариантов голосования бюллетени, в которых, отмечено более одного варианта по каждому из вопросов, либо бюллетени содержащие любого рода исправления и дополнения.

6.10. Итоги проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования оформляются Протоколом внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования. К Протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

6.11. Протокол внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счётной комиссии внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования, он утверждается Председателем Правления кредитного кооператива.

6.12. Копия Протокола проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования доводится до всех членов кредитного кооператива путём направления его в их адрес не позднее чем через 5 дней после даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

7. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

7.1. В периоды между общими собраниями пайщиков руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением. Члены Правления, в количестве пяти человек, избираются общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет. Решения Правления по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания пайщиков, принятые в период между Общими собраниями пайщиков, выносятся на рассмотрение очередного Общего собрания пайщиков, которое может одобрить или отменить такие решения.

7.2. Правление возглавляет Председатель кооператива, избираемый общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Правления, Председатель кооператива могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя кооператива могут быть прекращены досрочно. Досрочно избранный председатель или член Правления исполняет свои обязанности до истечения пятилетнего срока полномочий предыдущего председателя или члена Правления.

7.3. Председатель кооператива и члены Правления не могут быть членами иных избираемых Общим собранием пайщиков коллегиальных органов Кооператива. Члены Правления не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

- 7.4. Полномочия члена Правления, не исполняющего свои обязательства по займам и (или) иным услугам финансовой взаимопомощи, в течение более, чем одного месяца, приостанавливаются до полного исполнения им своих обязательств. В случае, если эти обязательства не будут погашены в течение 90 дней, Правление принимает решение об исключении этого пайщика из членов Правления и пайщиков на основании п.5.3.1. Устава.
- 7.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. На заседаниях председательствует Председатель кооператива, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя кооператива. Члены Правления извещаются письменно о заседании Правления не менее чем за один день до даты проведения заседания.
- 7.6. Заседания Правления признается правомочным, если на нем присутствует более половины членов Правления. Решения Правления принимаются квалифицированным большинством голосов в две трети (и более) от количества присутствующих на заседании членов Правления.
- 7.7. Заседания Правления протоколируются и подписываются Председателем кооператива (председательствующим на заседании) и секретарем заседания Правления. Протоколы заседаний Правления открыты для всех пайщиков. Копии протоколов заседания Правления хранятся в головном офисе Кооператива село Парабель Томской области, улица Свердлова 26 а.
- 7.8. К компетенции Правления относятся:
- 7.9. Прием и исключение пайщиков;
- 7.10. Ведение реестра пайщиков;
- 7.11. Разработка и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива;
- 7.12. Управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов, определение доли собственных средств Кооператива, поддерживаемой в фонде финансовой взаимопомощи, фондах взаимных вложений, иных целевых фондах;
- 7.13. Ежеквартальное утверждение сметы и отчетов о ее исполнении, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паевых взносов и сбережений, принятие решений о признании средств пайщиков «спящими», о дебетовании учитываемых за пайщиком и принадлежащих ему средств в счет непогашенной пайщиком задолженности пайщика Кооперативу;
- 7.14. Подготовка и передача на утверждение общего собрания положения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к учитываемым за пайщиками паенакоплениям, либо о производстве «кооперативных вычетов» из паенакоплений.
- 7.15. В части, не установленной внутренними нормативными документами, определение параметров программ финансовой взаимопомощи, осуществляемых Кооперативом, правил осуществления и участия в целевых ссудо - сберегательных программах, установление значения максимальной и минимальной суммы займа и сбережения в пределах сумм установленных внутренними документами, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, режима внесения паевых, членских взносов, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи в пределах сумм установленных внутренними документами;
- 7.16. Заключение контракта с Директором, рассмотрение отчетов Директора, принятие решения о продлении полномочий или увольнении Директора;
- 7.17. Принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, кредитов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования осуществляемых Кооперативом программ финансовой взаимопомощи, рассмотрение отчетности, представляемой донорам целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;

- 7.18. Принятие решений об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом;
- 7.19. Разработка и утверждение условий выдачи займов.
- 7.20. Подготовку общего собрания пайщиков, формирование его повестки, направление уведомлений о его созыве;
- 7.21. Обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив.
- 7.22. Иные вопросы, связанные с управлением кооператива и подпадающие в сферу компетенции Правления.
- 7.23. Принятие решений о создании филиалов, отделений и открытии представительств Кооператива, а также о прекращении их деятельности;
- 7.24. Расходы, понесенные членами Правления при выполнении ими своих полномочий, погашаются за счет создаваемого в структуре сметы резерва административных расходов.
- 7.25.

Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива

Исполнительным органом Кооператива является Директор.

8.1. Директор назначается и отстраняется от должности по решению Правления.

Допускается исполнение функций Директора индивидуальным предпринимателем либо юридическим лицом на основании договора гражданско-правового характера.

8.2. Трудовой договор (контракт) с Директором и Договор с предпринимателем без образования юридического лица или юридическим лицом об исполнении функций Директора подписывается от имени Кооператива Председателем Правления на срок до пяти лет. Контракт с Директором может неоднократно пролонгироваться.

8.3. Полномочия Директора в качестве исполнительного органа разделяются с Председателем правления.

8.4. К компетенции Директор относится:

- Обеспечение выполнения решений общего собрания пайщиков и Правления, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива. Директор КПКГ «Резерв» без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:
 - представляет его интересы и совершает сделки;
 - выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
 - издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий, обязательные для исполнения всеми работниками Кооператива.
 - В рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание, условия привлечения сторонних консультантов, выполняющих работы и услуги для Кооператива, заключает и расторгает трудовые договора и договора гражданско-правового характера, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кооператива;
- 8.5. Директор не может быть избран Председателем Правления, членом Правления, членом Ревизионной комиссии.

8.5. К компетенции Председателя правления относится

- Председатель Правления вправе, наравне с Директором, без доверенности заключать договоры от имени Кооператива, подписывать платежные, расчетные и иные финансовые документы.
- Разработка стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо - сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности, учета и отчетности по осуществляемым Кооперативом программам финансовой взаимопомощи для последующего утверждения их Правлением кооператива;

- Подготовка и рассмотрение материалов текущей операционной и финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом по Кооперативу и по результатам осуществления программ финансовой взаимопомощи, отдельных кредитных или сберегательных продуктов;
 - Поиск и привлечение в кооператив грантов, целевых займов, кредитов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования осуществляемых Кооперативом программ финансовой взаимопомощи;
 - Регулирует оборот фонда финансовой взаимопомощи в целях соблюдения пруденциальных нормативов и поддержания необходимых уровней ликвидности по кратко и долгосрочным обязательствам **Кооператива**.
- 8.6. Условия трудового или гражданско-правового договора с Председателем правления согласовываются Правлением и лицом, избранным Председателем правления. Такой договор заключается сроком на пять лет и подписывается от лица Кооператива лицом, уполномоченным Правлением для заключения такого договора. Договор с Председателем правления может неоднократно пролонгироваться.

8. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 8.11. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из трех человек.
- 8.12. Комитет по займам кредитного кооператива избирается Общим собранием кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива путём тайного голосования простым большинством голосов сроком на **пять** лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 8.13. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном **Положением «О порядке предоставления займов членам кредитного кооператива»**.
- 8.14. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.
- 8.15. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решение о выдаче займов членам кредитного кооператива и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием.
- 8.16. Комитет по займам кредитного кооператива действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава кредитного кооператива, настоящего Положения.
- 8.17. Полномочия члена Комитета по займам кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- 8.17.1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;
- 8.17.2. По личному заявлению члена Комитета по займам кредитного кооператива;
- 8.17.3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.
- 8.18. Заседания Комитета по займам кредитного кооператива могут проводиться в форме очного и заочного голосования. Решения о предоставлении займов членам кооператива оформляются соответствующими Протоколами и являются основанием для предоставления займов членам кредитного кооператива.

9. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 9.11. Ревизионная комиссия кредитного кооператива, избираемая Общим собранием, осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение законодательства, финансовых нормативов, надежность и целесообразность организуемых Кооперативом операций финансовой взаимопомощи, состояние кассы, средств на счетах и иного имущества Кооператива.

Ревизионная комиссия подотчетна общему собранию.

Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из трех человек.

- 9.12. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива (включая Председателя Ревизионной комиссии кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива путём тайного голосования простым большинством голосов сроком на **пять** лет и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 9.13. Проведение заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива правомочно если на нем присутствует более половины членов, Ревизионной комиссии предусмотренного п.10.1. настоящего Положения.
- 9.14. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии кредитного кооператива.
- 9.15. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.
- 9.16. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.
- 9.17. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.
- 9.18. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель и члены Правления кредитного кооператива.
- 9.19. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

9.20. Ревизионная комиссия вправе:

- 9.20.1. в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;
- 9.20.2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;
- 9.20.3. созывать Общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушений органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива;
- 9.20.4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.
- 9.21. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:
- 9.21.1. проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 9.21.2. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.
- 9.22. Заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива созываются Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива или, в случае его отсутствия, лицом его замещающим, 1 один раз в год.
- 9.23. Полномочия члена Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- 9.23.1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;
- 9.23.2. По личному заявлению члена Ревизионной комиссии кредитного кооператива;
- 9.23.3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.
- 9.24. Ревизионная комиссия кредитного кооператива проверяет меры обеспечения финансовой устойчивости и безопасности кредитного кооператива.

9.25. Работа Ревизионной комиссии отражается в Протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело, в установленном порядке.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.11. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов кредитного кооператива, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим Собранием членов кредитного кооператива.