

УТВЕРЖДЕНО

Решением собрания учредителей

Кредитного потребительского кооператива  
«Сберегательный Союз»

Протокол № 1 от «16» мая 2017г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА  
«Сберегательный Союз»**

г. Краснодар  
2017 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об органах Кредитного потребительского кооператива «Сбергательный Союз», в дальнейшем именуемое «Положение об органах», разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», действующим законодательством РФ и Уставом кредитного потребительского кооператива «Сбергательный Союз» (далее по тексту: «Кооператив»).

1.2. Положение об органах является внутренним нормативным документом Кооператива, регламентирующим деятельность органов управления и контроля Кооператива и устанавливающим их функции, полномочия и ответственность.

1.3. Органами Кооператива являются:

1.3.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) – далее Общее собрание членов Кооператива;

1.3.2. Правление Кооператива;

1.3.3. Председатель Кооператива – единоличный исполнительный орган Кооператива;

1.3.4. Наблюдательный совет Кооператива – контрольно-ревизионный орган Кооператива;

1.3.5. Комитет по займам Кооператива.

1.4. В состав Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива, на должность председателя Правления Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.5. 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 не полнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

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

1.7. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом Кооператива.

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

1.8.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;

1.8.2. сделка должна быть одобрена Правлением Кооператива до ее совершения.

1.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением данных требований, может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее одной трети общего количества членов Кооператива (пайщиков), в дальнейшем именуемых «членами Кооператива».

1.10. Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им Кооперативу в связи с нарушением требований, установленных федеральным законом и Уставом Кооператива. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

## 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кооператива.

2.2. Общее собрание членов Кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе: Правления Кооператива, председателя Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива, Комитета по займам Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

2.3. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива.

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся:

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

2.4.2. утверждение Положения о членстве в Кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива, Положения об органах Кооператива, ежегодного плана начисления Кооперативных выплат (производства Кооперативных вычетов) на паенакопления пайщиков, правил целевых инвестиционных и (или) ссудо-сберегательных программ, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции Общего собрания членов Кооператива;

2.4.3. утверждение Сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета об ее исполнении;

2.4.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных потребительских кооперативов, кредитные потребительские кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных потребительских кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.4.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

2.4.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, председателя Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива, Комитета по займам Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.4.7. утверждение решений Правления Кооператива и Наблюдательного Совета Кооператива в случаях, предусмотренных федеральным законом и Уставом Кооператива;

2.4.8. отмена или подтверждение решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом и (или) внутренними нормативными документами Кооператива;

2.4.9. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;

2.4.10. принятие решения о присоединении начисленных кооперативных выплат к паенакоплениям (паям) членов Кооператива и (или) выплаты в наличной форме, определение пределов, сроков и порядка осуществления таких выплат;

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

2.4.12. решение иных вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива действующим законодательством и Уставом Кооператива.

2.5. Решения по вопросам, указанным в п. 2.4.1 – 2.4.6, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

2.6. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным и внеочередным.

2.7. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится ежегодно не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

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

2.9. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива созывается по инициативе Правления Кооператива, председателя Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива, Комитета по займам Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива. Правление Кооператива в течение 5 (пяти) дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания членов Кооператива в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.10. Общее собрание членов Кооператива может проводиться:

2.10.1. в форме Собрания (совместное присутствие для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование);

2.10.2. в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования без проведения собрания);

2.10.3. в форме Собрания Уполномоченных.

2.11. Решение о форме проведения Общего собрания членов Кооператива принимает Правление Кооператива.

2.12. Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива или о принятии Устава Кооператива в новой редакции, о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании Правления Кооператива, председателя Правления Кооператива, Наблюдательного Совета Кооператива и Комитета по займам Кооператива, не может проводиться в форме Заочного голосования.

2.13. Члены Кооператива могут принимать участие в работе Общего собрания членов Кооператива одним из следующих способов:

2.13.1. лично;

2.13.2. через своего Представителя (оформив на него доверенность от своего имени нотариально или заверенную Кооперативом);

2.13.3. делегируя своё право голоса другому члену Кооператива (Уполномоченному), что оформляется документально.

2.14. Член Кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности на Общем собрании членов Кооператива не более пяти других членов Кооператива (пайщиков).

2.15. Уполномоченные принимают участие в работе Общего собрания членов Кооператива, проводимого в форме Собрания Уполномоченных. Каждый Уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на Собрании Уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

2.16. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива и Наблюдательного Совета Кооператива. Председатель Правления Кооператива не может осуществлять функции Уполномоченного.

2.17. Порядок избрания Уполномоченных:

2.17.1. Уполномоченные избираются на Собрании части членов Кооператива;

2.17.2. Собрание части членов Кооператива проводится в обязательном порядке, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до даты проведения Общего собрания членов Кооператива в форме Собрания Уполномоченных;

2.17.3. Места проведения Собраний части членов Кооператива (кооперативные участки), состав членов Кооператива, имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке Кооператива, кандидатуры Председателей Собраний части членов Кооператива определяются решением Правления Кооператива, согласовываются с Наблюдательным Советом Кооператива и доводятся до членов Кооператива;

2.17.4. На Собрании части членов Кооператива из состава присутствующих членов в обязательном порядке избирается Секретарь собрания и подтверждаются полномочия Председателя Собрания части членов Кооператива;

2.17.5. Кандидатуры Уполномоченных предлагаются участниками Собрания части членов Кооператива и вносятся в бюллетени для голосования по выборам Уполномоченных;

2.17.6. Уполномоченные избираются на Собрании части членов Кооператива на срок не более 5 (пяти лет) простым большинством голосов и могут переизбираться неограниченное количество раз;

2.17.7. Решение об избрании Уполномоченных оформляется протоколом Собрания части членов Кооператива и подписывается Председателем Собрания части членов Кооператива, Секретарём Собрания части членов Кооператива и должно содержать:

- фамилию, имя и отчество Уполномоченного;
- количество членов Кооператива, которых представляет Уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц – членов Кооператива или наименования, государственные регистрационные номера записи о государственной регистрации, идентификационные номера налогоплательщиков для юридических лиц – членов кооператива, которых представляет Уполномоченный;

- срок полномочий.

2.17.8. Собрания части членов Кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных.

2.18. Порядок созыва Общего собрания членов Кооператива:

2.18.1. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива направляется каждому члену Кооператива не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до дня проведения такого собрания заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу, может быть вручено ему под расписку или публикуется на выбор в печатном издании – «Кубанские новости» или «Краснодарские известия», а также размещается на сайте Кооператива. Форма и порядок уведомления определяются решением Правления Кооператива одновременно с принятием решения о созыве и проведении Общего собрания членов Кооператива.

2.18.2. В уведомлении о созыве Общего собрания членов Кооператива должны быть указаны:

- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов Кооператива (собрание, собрание в форме заочное голосование или Собрание Уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов Кооператива (в случае проведения общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приёма бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования);

- повестка дня Общего собрания членов Кооператива;

- порядок ознакомления членов Кооператива с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива, и адрес, по которому члены Кооператива могут ознакомиться с указанной информацией.

2.19. Общее собрание членов Кооператива открывает председатель Правления Кооператива. Рабочими органами Общего собрания членов Кооператива являются:

- Председатель Общего собрания членов Кооператива;
- Секретарь Общего собрания членов Кооператива;

- Президиум Общего собрания членов Кооператива;
- Счетная комиссия Общего собрания членов Кооператива.

2.20. Председатель Общего собрания членов Кооператива избирается на каждом Общем собрании членов Кооператива из числа членов Кооператива, участвующих в работе Общего собрания членов Кооператива, открытым голосованием. Председатель Общего собрания членов Кооператива обеспечивает соблюдение установленного Положением об органах порядка проведения Общего собрания членов Кооператива, в том числе руководит работой Общего собрания членов Кооператива, объявляет повестку дня, определяет очередность выступлений по вопросам повестки дня.

2.21. Секретарь Общего собрания членов Кооператива избирается на каждом Общем собрании членов Кооператива из числа членов Кооператива, участвующих в работе Общего собрания членов Кооператива, открытым голосованием. Секретарь Общего собрания членов Кооператива ведёт протокол Общего собрания членов Кооператива. В протоколе Общего собрания членов Кооператива должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием членов Кооператива.

2.22. Протокол Общего собрания членов Кооператива подписывается председателем и секретарем Общего собрания членов Кооператива, которые несут ответственность за правильность составления протокола Общего собрания членов Кооператива.

2.23. Президиум Общего собрания членов Кооператива может избираться на каждом Общем собрании членов Кооператива открытым голосованием. Членом Президиума может быть любое физическое лицо, в том числе не являющееся членом Кооператива, присутствующее на Общем собрании членов Кооператива. Президиум Общего собрания членов Кооператива осуществляет на коллегиальной основе координацию деятельности рабочих органов Общего собрания членов Кооператива, организует ответы на вопросы и заявления лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, формирует в соответствующих случаях коллективное мнение Президиума по конкретному вопросу, принимает решение о приобщении к протоколу Общего собрания членов Кооператива материалов (текстов выступлений, сообщений, информации и т.п.) участников Общего собрания членов Кооператива, направивших указанные материалы в адрес Президиума.

2.24. Счетная комиссия избирается Общим собранием членов Кооператива открытым голосованием из числа членов Кооператива на срок, определенный Общим собранием членов Кооператива. Состав Счетной комиссии утверждаются Общим собранием членов Кооператива. В случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме Заочного голосования состав Счетной комиссии, если она не была избрана ранее, утверждаются Правлением Кооператива.

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

2.26. В случае голосования, проводимого на Общем собрании членов Кооператива по бюллетеням, бюллетени для голосования выдаются под роспись каждому члену Кооператива – участнику Общего собрания членов Кооператива.

2.27. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов Кооператива:

2.27.1. 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.

2.27.2. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется в течение 3 (трех) дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

2.27.3. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива, и итоги голосования подлежат оглашению Счётной комиссией на Общем собрании членов Кооператива, в ходе которого проводилось голосование и протоколируются.

2.27.4. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее, чем через 5 (пять) дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива.

### **3. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА**

3.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство деятельностью Кооператива осуществляет Правление Кооператива.

3.2. Правление Кооператива состоит из 5 (пяти) человек.

3.3. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива.

3.4. Члены Правления Кооператива (включая председателя Правления кредитного потребительского кооператива) избираются из числа членов Кооператива на Общем собрании членов Кооператива сроком не более, чем на 5 (пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

3.5. По решению Общего собрания членов кооператива полномочия члена Правления Кооператива (включая председателя Правления кредитного потребительского кооператива) могут быть прекращены досрочно.

3.6. Основанием для досрочного прекращения полномочий члена Правления Кооператива является также:

3.6.1. Прекращение членства в Кооперативе.

3.6.2. Добровольное сложение полномочий члена Правления Кооператива по письменному заявлению на имя председателя Правления Кооператива. Полномочия члена Правления Кооператива прекращаются с даты получения письменного заявления председателем Правления Кооператива и его согласования.

3.7. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления Кооператива в повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления Кооператива для приведения состава Правления Кооператива до численности, предусмотренной п. 3.2. Положения об органах.

3.8. В случае досрочного прекращения полномочий более половины количества членов Правления Кооператива созывается внеочередное Общее собрание членов Кооператива с целью приведения состава Правления Кооператива до численности, предусмотренной п. 3.2. Положения об органах.

3.9. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления Кооператива.

3.10. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива.

3.11. Председатель Правления Кооператива и члены Правления Кооператива не могут быть членами Наблюдательного совета и Комитета по займам.

3.12. К компетенции Правления Кооператива относится:

- 3.12.1. Приём в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива.
- 3.12.2. Ведение Реестра членов Кооператива.
- 3.12.3. Подготовка, формирование повестки дня, направление уведомлений о созыве, созыв и проведение общих собраний членов Кооператива.
- 3.12.4. Разработка и представление на утверждение Общим собранием членов Кооператива внутренних нормативных документов Кооператива.
- 3.12.5. Обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив.
- 3.12.6. Определение и контроль за соблюдением внутренних 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.
- 3.12.7. Утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, кооперативным участкам, различным компонентам финансовой взаимопомощи, отдельным кредитным, сберегательным продуктам, целевым ссудо - сберегательным и инвестиционным программам.
- 3.12.8. Предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания членов Кооператива.
- 3.12.9. Управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов.
- 3.12.10. Ежеквартальное утверждение сметы доходов и расходов и отчетов о ее исполнении, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и сбережений, принятие решений о признании паенакоплений «спящими», о дебетовании из паенакоплений и личных сбережений пайщиков в счет погашения просроченной задолженности пайщика при прекращении его членства в Кооперативе.
- 3.12.11. В части, не установленной внутренними нормативными документами, определение и изменение параметров организуемых Кооперативом компонентов и программ финансовой взаимопомощи, в т.ч. стандартов действующих и проектируемых кредитных продуктов, условий участия в целевых инвестиционных и ссудо - сберегательных программах, процентных ставок по предоставляемым пайщикам займам, ставок привлечения средств, в том числе ставок компенсации за пользование личными сбережениями.
- 3.12.12. Изменение режима внесения паевых взносов в целях соблюдения финансовых нормативов.
- 3.12.13. Ежегодное проектирование принципов и плана кооперативных выплат на паевые взносы.
- 3.12.14. Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков.
- 3.12.15. Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Кооператива, а также о прекращении их деятельности.
- 3.12.16. Ведение организационной работы с членами Кооператива, издание, в пределах своей компетенции, решений и распоряжений, обязательных для исполнения.
- 3.12.17. Заключение трудового договора или договора гражданско-правового характера с лицом, избранным общим собранием председателем Правления, на исполнение им функций единоличного исполнительного органа в статусе штатного сотрудника или индивидуального предпринимателя. Осуществление текущего контроля за его деятельностью, рассмотрение его отчетов, принятие решения о приостановлении его полномочий, рекомендаций общему собранию о продлении или прекращении полномочий председателя Правления.
- 3.12.18. Принятие решений о передаче членам Кооператива, участвующим в целевых инвестиционных программах, финансируемых за счет средств совместных фондов, прав собственности на приобретенное в их пользу имущество.



3.12.19. Принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, 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.

3.12.20. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных Уставом Кооператива.

3.12.21. Выбор независимого аудитора для очередной ежегодной аудиторской проверки, утверждение аудитора и условий договора с ним, принятие решения о расторжении такого договора, утверждение отчета об аудиторской проверке.

3.12.22. Иные вопросы, связанные с управлением Кооперативом и подпадающие в сферу компетенции Правления.

3.13. Размер вознаграждений членов Правления Кооператива определяется Общим собранием членов Кооператива.

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

3.15. 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.

3.16. Решения, принятые Правлением Кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива и действующим законодательством.

3.17. Заседания Правления Кооператива проводятся по мере необходимости. Дату, место проведения и повестку дня заседания Правления Кооператива определяет председатель Правления Кооператива.

3.18. Уведомление о проведении заседания Правления Кооператива с указанием повестки дня направляется председателем Правления Кооператива каждому члену Правления Кооператива не позднее, чем за 3 (три) дня до даты проведения заседания Правления Кооператива. Форма и порядок уведомления определяются председателем Правления Кооператива.

3.19. На каждом заседании Правления Кооператива ведется протокол, который удостоверяется подписями председателя Правления Кооператива, секретаря заседания Правления Кооператива, а также всех членов Правления Кооператива, присутствующих на заседании Правления.

#### **4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА**

4.1. Председатель Правления Кооператива обеспечивает выполнение решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива. Председатель Правления Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- 1) представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- 3) издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

#### **5. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ КООПЕРАТИВА**

5.1. Наблюдательный Совет Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов.

5.2. Наблюдательный Совет Кооператива состоит из 3 (трех) человек.

5.3. Члены Наблюдательного Совета Кооператива (включая председателя Наблюдательного Совета Кооператива) избираются из числа членов Кооператива на Общем собрании членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

5.4. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Наблюдательного Совета Кооператива (включая председателя Наблюдательного Совета Кооператива) могут быть прекращены досрочно.

5.5. Основанием для досрочного прекращения полномочий члена Наблюдательного Совета Кооператива является также:

5.5.1. прекращение членства в Кооперативе;

5.5.2. добровольное сложение полномочий члена Наблюдательного Совета Кооператива по письменному заявлению в адрес Правления Кооператива.

Полномочия члена Наблюдательного Совета Кооператива по основанию, предусмотренному п. 5.5.2, прекращаются с даты получения письменного заявления Правлением Кооператива.

5.6. В случае досрочного прекращения полномочий члена Наблюдательного Совета Кооператива в повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Наблюдательного Совета Кооператива для приведения состава Наблюдательного Совета Кооператива до численности, предусмотренной п. 5.2. Положения об органах.

5.7. В случае досрочного прекращения полномочий более половины количества членов Наблюдательного Совета Кооператива созывается внеочередное Общее собрание членов Кооператива с целью приведения состава Наблюдательного Совета Кооператива до численности, предусмотренной п. 5.2. Положения об органах.

5.8. Проведение заседания Наблюдательного Совета Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Наблюдательного Совета, предусмотренного п. 5.2. Положения об органах.

5.9. Решения Наблюдательного Совета Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало две трети присутствующих на заседании членов Наблюдательного Совета Кооператива.

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

5.11. Член Наблюдательного Совета не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

5.12. Членами Наблюдательного Совета Кооператива не могут быть председатель Правления Кооператива, члены Правления и Комитета по займам Кооператива.

5.13. Члены Наблюдательного Совета Кооператива не могут совмещать свою деятельность в Наблюдательном Совете с работой в Кооперативе по трудовому договору.

5.14. Председатель Наблюдательного Совета Кооператива подписывает от имени Кооператива трудовой договор между Кооперативом и председателем Правления Кооператива.

5.15. Наблюдательный Совет вправе:

5.15.1. В любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива.

5.15.2. Получать от органов Кооператива любую информацию о деятельности Кооператива.

5.15.3. Созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств или нарушений органами Кооператива действующего законодательства и (или) Устава Кооператива.

5.15.4. Присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

5.16. Наблюдательный Совет Кооператива обязан:

5.16.1. Проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива.

5.16.2. Рассматривать кандидатуры Председателей собрания части членов Кооператива, предложенных Правлением Кооператива, и выносить решение об одобрении или неодобрении представленных кандидатур.

5.16.3. Давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

5.17. Очередные заседания Наблюдательного Совета созываются Председателем Наблюдательного Совета или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем 1 (один) раз в год.

5.18. Деятельность Наблюдательного Совета Кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива и Положением об органах.

## **6. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА**

6.1. В случае, если численность членов Кооператива превысит 1000 (одну тысячу), в Кооперативе создается Комитет по займам Кооператива. По решению Общего собрания членов Кооператива Комитет по займам может быть создан до достижения указанной численности членов Кооператива.

6.2. Комитет по займам Кооператива состоит из 3 (трех) человек.

6.3. Комитет по займам Кооператива принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива, утверждаемым Общим собранием членов Кооператива.

6.4. Члены Комитета по займам Кооператива (включая председателя Комитета по займам) избираются из числа членов Кооператива и (или) сотрудников Кооператива, не являющихся членами Кооператива, на Общем собрании членов Кооператива сроком на 5 (пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

6.5. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Комитета по займам Кооператива (включая председателя Комитета по займам) могут быть прекращены досрочно.

6.6. Основанием для досрочного прекращения полномочий члена Комитета по займам Кооператива является также:

6.6.1. Прекращение членства в Кооперативе – для члена Кооператива, или увольнение с работы члена Комитета по займам Кооператива – сотрудника Кооператива, не являющегося членом Кооператива.

6.6.2. Добровольное сложение полномочий члена Комитета по займам Кооператива по письменному заявлению в адрес Правления Кооператива.

Полномочия члена Комитета по займам Кооператива – сотрудника Кооператива, не являющегося членом Кооператива, по основанию, предусмотренному п. 6.6.1, прекращаются с даты увольнения его с работы. Полномочия члена Комитета по займам Кооператива по основанию, предусмотренному п. 6.6.2, прекращаются с даты получения письменного заявления Правлением Кооператива.

6.7. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Комитета по займам Кооператива в повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Комитета по займам.

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

6.9. До создания в Кооперативе Комитета по займам решения о предоставлении займов членам Кооператива принимаются Правлением Кооператива в соответствии с Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива.

6.10. Деятельность Комитета по займам регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива и Положением об органах.

## 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. В случае, если нормы Положения об органах противоречат нормам Устава, подлежат применению нормы Устава.

7.2. В случае, если нормы Положения об органах противоречат требованиям действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.


7.3. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не отражённые в настоящем Положении, принимаются Общим собранием членов Кооператива.

Прошито пронумеровано:

12 (Двенадцать) листов

Председатель Правления

КПК «Сберегательный Союз»

 Ю.Ю. Пышин

