

УТВЕРЖДЕНО

**Решением Внеочередного Общего собрания
членов
Кредитного потребительского кооператива
«СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»
(в форме собрания Уполномоченных)
Протокол № 15-У от «29» сентября 2020 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ №1
ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»
(РЕДАКЦИЯ 10)**

г. Тюмень

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2	ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, УПОТРЕБЛЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ.....	3
3	УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ.....	4
4	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	4
5	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	5
6	ФОРМА ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	11
7	СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ.....	14
8	ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	15
9	ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	18
10	КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА - РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.....	22
11	КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	24

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» (далее по тексту «**Кредитный кооператив**»), в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с положениями Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации».

1.2. В настоящем Положении устанавливаются порядок и условия деятельности, права и обязанности органов Кредитного кооператива, устанавливаются порядок проведения общего собрания членов Кредитного кооператива.

1.3. Кредитный кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями.

1.4. Настоящее положение обязательно для всех членов Кредитного кооператива.

1.5. Изменения и дополнения к настоящему Положению, принимаются Решением Правления Кредитного кооператива с обязательным последующим утверждением принятого решения на ближайшем очередном/внеочередном Общем собрании членов Кредитного кооператива.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, УПОТРЕБЛЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

2.1. В целях единообразного понимания и употребления терминов, как в настоящем Положении, так и в совокупности с другими Положениями Кооператива, применяются следующие термины и понятия:

2.1.1. **Кредитный кооператив** – Кредитный потребительский кооператив «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»;

2.1.2. **Кредитный потребительский кооператив «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»** – добровольное объединение физических и юридических лиц на основе членства лиц, имеющих целью удовлетворение своих финансовых потребностей.

2.1.3. **Общее собрание членов Кредитного кооператива** - высший орган управления Кредитного кооператива, правомочный рассмотреть любой вопрос, отнесенный к его компетенции ФЗ от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и настоящим Положением.

2.1.4. **Правление Кредитного кооператива** – орган, осуществляющий руководство деятельностью Кредитного кооператива в периоды между Общими собраниями Кредитного кооператива.

2.1.5. **Председатель Правления Кредитного кооператива, Исполнительный директор** - единоличный исполнительный орган Кредитного кооператива, осуществляющий руководство деятельностью Правления Кредитного кооператива.

2.1.6. **Комитет по займам Кредитного кооператива** – орган, принимающий решение о предоставлении займов членам Кредитного кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением «О порядке предоставления займов членам Кредитного кооператива».

2.1.7. **Контрольно-ревизионный орган Кредитного кооператива - Ревизионная комиссия** - орган внутреннего финансового контроля Кредитного кооператива.

3. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

- 3.1. Органами кредитного кооператива являются:
- 3.1.1. Общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков) – далее общее собрание членов Кредитного кооператива;
 - 3.1.2. Правление Кредитного кооператива;
 - 3.1.3. Председатель Правления Кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
 - 3.1.4. Исполнительный директор - единоличный исполнительный орган;
 - 3.1.5. Ревизионная комиссия Кредитного кооператива;
 - 3.1.6. Комитет по займам Кредитного кооператива;
- 3.2. В состав Правления Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии, на должность Председателя Правления Кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.
- 3.3. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), базовыми стандартами, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.
- 3.4. Члены Правления Кредитного кооператива, Председатель Правления Кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии Кредитного кооператива и Комитета по займам Кредитного кооператива не вправе пользоваться льготами и привилегиями при организации процесса финансовой взаимопомощи по сравнению к другим членам Кредитного кооператива.
- 3.5. Председатель Правления и Исполнительный директор не могут быть избраны членами Ревизионной комиссии.

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 4.1. Высшим органом Кредитного кооператива является общее собрание членов КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ».
- 4.2. Общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков) правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, комитета по займам Кредитного кооператива либо по требованию не менее одной трети общего числа членов Кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, определенном настоящим Положением.
- 4.3. К исключительной компетенции общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) относятся:
- 4.3.1. Утверждение устава Кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кредитного кооператива или утверждение устава Кредитного кооператива в новой редакции;
 - 4.3.2. 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, исключение Положений, не предусмотренных ФЗ № 190-ФЗ.

4.3.3. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кредитного кооператива и отчета о ее исполнении;

4.3.4. Принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также принятие решения о выходе из таких объединений;

4.3.5. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Кредитного кооператива;

4.3.6. Избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

4.3.7. Отмена решений органов Кредитного кооператива в отношении члена Кредитного кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений общему собранию членов Кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом Кредитного кооператива;

4.3.8. Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кредитного кооператива;

4.3.9. 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 (пайщиков);

4.3.10. Принятие решения о покрытии убытков кредитного кооператива, понесенных им в течение финансового года за счет средств резервного фонда кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.3.11. Принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора).

4.3.12. Принятие решения об образовании неделимого фонда кредитного кооператива, его размере и направлениях его использования.

4.3.13. Утверждение решений Правления Кредитного кооператива и Ревизионной комиссии Кредитного кооператива на ближайшем очередном/внеочередном Общем собрании членов Кредитного кооператива в случае, если решения принимаются по вопросам деятельности этих органов.

4.3.14. Принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;

4.3.15. Иные вопросы, отнесенные Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», иными федеральными законами и Уставом Кредитного кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).

4.4. Порядок проведения Общего собрания членов (пайщиков) Кредитного кооператива определяется главой 5 настоящего Положения.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней публикуется в «Российской газете», а также, не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания, размещается на сайте Кредитного кооператива www.kpk72.ru. По решению Правления Кредитного кооператива уведомление о созыве Общего собрания членов Кредитного кооператива может быть направлено любым из способов: факсимильной связью, телеграммой, заказным письмом, письмом по электронной почте, лично под расписку.

5.2. В уведомлении о созыве Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) указывается:

5.2.1. Полное наименование Кредитного кооператива и место его нахождения.

5.2.2. Форма проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);

5.2.3. Дата, место и время проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).

5.2.4. Повестка дня общего собрания членов Кредитного кооператива.

5.2.5. Порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кредитного кооператива при подготовке общего собрания членов Кредитного кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

5.3. Члены Кредитного кооператива вправе вносить изменения и дополнения в Повестку дня Общего собрания не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты проведения собрания, путем направления в Правление Кредитного кооператива письменного требования об изменении/ включении дополнительных вопросов в повестку дня с обязательным указанием причины таких изменений / дополнений и приложением проектов изменений/дополнений.

Повестка дня может быть изменена на общем собрании членов Кредитного кооператива в случае присутствия всех членов Кредитного кооператива.

5.4. Общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего числа членов Кредитного кооператива (пайщиков). Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего числа избранных уполномоченных, если уставом кредитного кооператива не предусмотрено участие большего числа уполномоченных. При отсутствии кворума очередного общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков) с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков) является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего числа членов Кредитного кооператива (пайщиков).

5.5. Члены Кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов Кредитного кооператива одним из следующих способов:

5.5.1. Лично;

5.5.2. Через своего Представителя, полномочия которого оформлены в порядке, предусмотренном ФЗ от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Гражданским кодексом РФ;

5.5.3. Делегируя своё право голоса другому члену Кредитного кооператива (Уполномоченному).

5.6. Представитель, являющийся членом Кредитного кооператива, имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов Кредитного кооператива не более пяти других членов Кредитного кооператива.

5.7. Уполномоченные принимают участие в Общих собраниях, проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

5.8. Счетная комиссия Кредитного кооператива (либо члены Правления Кредитного кооператива) проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков), обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кредитного кооператива (пайщиков) или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования.

5.9. Председатель собрания, избранный членами Кредитного кооператива, участвующими в общем собрании членов Кредитного кооператива, осуществляет руководство за ходом проведения данного собрания (оглашает повестку дня, объявляет докладчиков и т. д.).

5.10. Протокол, отражающий ход проведения собрания ведет секретарь собрания или член Счетной комиссии, избранный членами Кредитного кооператива, участвующими в общем собрании членов Кредитного кооператива.

5.11. По итогам голосования Счетная комиссия (или секретарь собрания) составляет протокол об итогах голосования, подписываемый Членами Счетной комиссии, оформляет Протоколом общего собрания членов Кредитного кооператива (очередного или внеочередного), который подписывается председателем собрания и секретарем собрания.

5.12. 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.

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

5.14. Подсчет голосов при голосовании осуществляется Счетной комиссией (либо органом Правления) отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу.

5.15. Каждый член Кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов Кредитного кооператива один голос.

5.16. Решения по вопросам: утверждение Устава Кредитного кооператива; внесение изменений и дополнений в Устав Кредитного кооператива или утверждение Устава Кредитного кооператива в новой редакции; 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, Положения о порядке предоставления займов членам Кредитного кооператива, Положения об органах Кредитного кооператива, Положения о порядке распределения доходов Кредитного кооператива; утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кредитного кооператива и отчета о ее исполнении; принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также принятие решения о выходе из таких объединений; принятия решения о внесении изменений в Положения Кредитного кооператива, указанные в настоящем пункте, принятие решения о реорганизации или ликвидации Кредитного кооператива; избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, Комитета по займам Кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов

об их деятельности, принимаются двумя третями голосов членов Кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков).

5.17. Федеральными законами и Уставом Кредитного кооператива могут быть предусмотрены иные вопросы, решения по которым принимаются квалифицированным большинством голосов.

5.18. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков).

5.19. В случае проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования указывается персональный состав счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

5.19.1. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней.

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

5.21. Общее собрание членов Кредитного кооператива может быть очередным или внеочередным. Итоги проведения общих собраний членов Кредитного кооператива размещаются на сайте Кредитного кооператива www.kpk72.ru в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления протокола.

5.21.1. Порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива:

5.21.1.1. Избрание (назначение, в случае проведения общего собрания в форме заочного голосования) рабочих органов Общего собрания членов кредитного кооператива;

5.21.1.2. Регистрация участников общего собрания;

5.21.1.3. Рассмотрение общим собранием вопросов повестки дня и принятие решений;

5.21.1.4. Оформление протокола по итогам проведения общего собрания.

5.22. Очередное Общее собрание членов Кредитного кооператива.

5.22.1. Очередное Общее собрание членов Кредитного кооператива проводится ежегодно в период с 01 февраля по 30 июня по решению Правления Кредитного кооператива. Решение о проведении собрания формируется Правлением Кредитного кооператива. В своем решении Правление Кредитного кооператива указывает вопросы повестки дня, форму проведения собрания и способ уведомления о проведении собрания.

5.23. Внеочередное Общее собрание членов Кредитного кооператива.

5.23.1. Внеочередное общее собрание членов Кредитного кооператива может созываться неограниченное количество раз по инициативе:

- Председателя Правления Кредитного кооператива по вопросам, отнесенным к его компетенции ФЗ от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
- Правления Кредитного кооператива по вопросам, отнесенным к его компетенции ФЗ от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
- Ревизионной комиссии Кредитного кооператива в рамках своей компетенции по вопросам, связанным с неисполнением Правлением своих обязанностей;
- Комитета по займам Кредитного кооператива в рамках своей компетенции по вопросам, касающимся порядка предоставления или возврата займов.
- По требованию не менее чем одной трети общего числа его членов по вопросам, связанным с деятельностью Кредитного кооператива, за исключением вопросов и ликвидации Кредитного кооператива, его реорганизации, досрочного прекращения деятельности полномочий органов управления Кредитного кооператива.

5.23.2. Инициативная группа обязана направить требование о созыве внеочередного общего собрания в Правление Кредитного кооператива, Уведомление считается направленным инициативной группой и принятым Правлением Кредитного кооператива с момента выполнения подписи Председателя Правления Кредитного кооператива и указания даты принятия требования на экземпляре требования инициативной группы. К требованию должен быть приложен реестр членов Кредитного кооператива, по инициативе которых созывается Общее собрание и их собственноручно написанные заявления. Требование о созыве и реестр членов-инициаторов собрания подписывается Руководителем инициативной группы.

5.23.3. Требование инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно включать:

- Причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;
- Повестку дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива с обязательным приложением к повестке материалов по повестке дня (проекты изменений, отчетов, требующих утверждение и т.д.);
- В какой форме должно проводиться внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива;
- 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;
- Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

5.23.4. В случае если внеочередное общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, Председателя Правления Кредитного кооператива, Комитета по займам Кредитного кооператива или по требованию не менее 1/3 общего числа членов Кредитного кооператива (пайщиков), Правление Кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве. В своем решении Правление Кредитного кооператива указывает наименование инициативной группы,

результат рассмотрения требования о созыве, вопросы повестки дня, в случае положительного решения дату и место проведения собрания, форму проведения собрания и способ уведомления о проведении собрания.

5.23.5. Правление Кредитного кооператива вправе отказать в созыве внеочередного общего собрания членов Кредитного кооператива в случае, если не соблюден порядок и форма направления требования о созыве внеочередного собрания членов Кредитного кооператива, если требование о созыве направлено лицами, не указанными в настоящей главе, если требование включает в себя вопросы повестки дня, не отнесенными к компетенции этой инициативной группы, если по требованию не приложены, установленные настоящим Положением, в случае нарушения иных обязательных требований, установленных Уставом Кредитного кооператива, настоящим Положением.

5.23.6. Решение Правления об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков), 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 3 (Трех) месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

5.24. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее – протокол):

5.24.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарём заседания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива;

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

5.24.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

5.24.3.1. Порядковый номер;

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

5.24.3.3. Повестку дня;

5.24.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

5.24.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

5.24.3.6. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;

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

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

5.24.3.9. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;

5.24.3.10. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;

5.24.3.11. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

5.24.3.12. Другие положения, определённые уставом кредитного кооператива.

5.24.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива).

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

5.24.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 5.24.4 – 5.24.5 Положения, хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива. Копии протоколов общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) могут предоставляться для ознакомления членам кооператива (пайщикам) по их письменному требованию.

6. ФОРМА ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. Общее собрание членов Кредитного кооператива может проводиться:

6.1.1. В очной форме;

6.1.2. В форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);

6.1.3. В форме Собрания уполномоченных, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками).

6.2. Решение о форме проведения общего собрания членов Кредитного кооператива принимает Правление Кредитного кооператива.

6.3. Общее собрание членов Кредитного кооператива в форме очного голосования.

6.3.1. Общее собрание членов Кредитного кооператива в форме очного голосования проводится в порядке, определенном в главе 5 настоящего Положения.

6.3.2. Обязательно личное присутствие членов Кредитного кооператива, либо их представителей, являющихся или не являющихся членами Кредитного кооператива.

6.4. Общее собрание членов Кредитного кооператива в форме Заочного голосования.

6.4.1. Общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков) может быть проведено в форме заочного голосования.

6.4.2. При проведении общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней.

6.4.3. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

6.4.4. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

6.4.5. 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.

6.4.6. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

6.4.7. 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)

6.4.8. Общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков), повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации Кредитного кооператива, об избрании органов Кредитного кооператива, о внесении изменений и дополнений в устав Кредитного кооператива или о принятии устава Кредитного кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

6.5. Общее собрание членов Кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных.

6.5.1. Порядок проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

6.5.1.1. Уведомление о проведении собрания части членов Кредитного кооператива осуществляется посредством размещения уведомления на сайте Кредитного кооператива www.krk72.ru не позднее, чем за 5 (пять) дней до собрания части членов Кредитного кооператива.

6.5.1.2. Кооперативные участки формируются по территориальному принципу по решению Правления. На собрании части членов от каждого кооперативного участка избираются пять Уполномоченных на собрании Части членов, относящихся к этому кооперативному участку: Уполномоченный № 1 – представляет часть членов соответствующего кооперативного участка на собраниях членов Кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных, Уполномоченный № 2, 3, 4 – замещают Уполномоченного № 1 на собраниях членов Кредитного кооператива в форме собрания Уполномоченных в случае, если Уполномоченный № 1 по каким-либо причинам не может принять участие на собрании. При вступлении в Кредитный кооператив член соответствующего кооперативного участка уведомляется об Уполномоченном, избранном на собрании части членов Кредитного кооператива этого кооперативного участка.

6.5.2. При проведении собрания части членов кредитного кооператива в форме заочного голосования:

1) В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть предоставлен члену списочного состава кооперативного участка Кредитного кооператива не позднее, чем за 5 дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования, путем размещения бюллетеней по месту нахождения кооперативного участка. Решения, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения части членов кредитного кооператива (пайщиков) путем размещения информации на сайте Кредитного кооператива www.krk72.ru.

2) Собрание части членов Кредитного кооператива соответствующего кооперативного участка считается правомочным при количестве поступивших бюллетеней равном не менее 20 бюллетеням.

6.5.3. При проведении собрания части членов кредитного кооператива в форме очного голосования:

1) 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 числа членов кредитного кооператива (пайщиков) имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков)), организует проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков);

6.5.4. 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);

6.5.5. 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).

6.5.6. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков) которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитным кооперативом.

6.5.7. Кредитный кооператив обязан обеспечить возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание принять участие на данном собрании.

6.5.8. Собрание части членов кредитного кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных.

6.6. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).

6.7. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков), с учетом положений статьи 19 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и главы 9 Устава Кредитного кооператива.

6.8. Порядок избрания Уполномоченных:

6.8.1. Один уполномоченный избирается от не более 500 членов Кредитного кооператива и представляет их интересы на общем собрании членов Кредитного кооператива. При этом общее число избранных уполномоченных в кредитном кооперативе не может быть менее 40.

6.8.2. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в Кредитном кооперативе по трудовому договору.

6.8.3. Общее число уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть менее пяти;

6.8.4. 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 пятидесяти процентов от общего числа избранных уполномоченных в кредитном кооперативе;

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

6.8.6. Решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании

6.8.7. Порядок избрания уполномоченных:

6.8.7.1. 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). Собрание части членов Кредитного кооператива может быть проведено в форме очного или заочного голосования не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения общего собрания в форме собрания Уполномоченных и представляют их интересы на общем собрании членов Кредитного кооператива. Форма проведения собрания части членов Кредитного кооператива определяется Решением Правления. Каждый член Кредитного кооператива имеет право участвовать только в одном собрании части членов по избранию Уполномоченных.

6.8.7.2. Уполномоченные в Кредитном кооперативе избираются на срок 5 лет.

6.8.8. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кредитном кооперативе проводится:

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.

2) По окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

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

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

5) В других случаях, определённых уставом кредитного кооператива.

6.8.9. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных Правление определяет:

1) Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков) на которых будут избираться уполномоченные;

2) Кандидатуры лиц, предлагаемые для избрания уполномоченными на кооперативных участках и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

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

4) Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков);

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

7. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ

7.1. В Кредитном кооперативе с числом членов более 200 для определения кворума Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кредитного кооператива (пайщиков) создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием членов

Кредитного кооператива (пайщиков), а в случае проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, количественный и персональный составы 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 (пайщиков), обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).

7.2. Порядок подсчета голосов: 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. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии, оформляет Протоколом общего собрания членов Кредитного кооператива (очередного или внеочередного), который подписывается председателем собрания и секретарем собрания. 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.

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

8. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

8.1. В периоды между Общими собраниями Кредитного кооператива руководство деятельностью Кредитного кооператива осуществляет Правление Кредитного кооператива.

8.2. Правление Кредитного кооператива состоит из **пяти** человек.

8.3. Правление Кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления Кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов Кредитного кооператива из числа членов Кредитного кооператива сроком на **пять** лет.

8.4. Члены Правления Кредитного кооператива (включая Председателя Правления Кредитного кооператива) избираются Общим собранием членов Кредитного кооператива из числа членов кооператива двумя третями голосов сроком на **пять** лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

8.5. Председатель Правления Кредитного кооператива и члены Правления Кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов Кредитного кооператива органов Кредитного кооператива.

8.6. К компетенции Правления Кредитного кооператива относится:

8.6.1. Прием в члены Кредитного кооператива и исключение из членов Кредитного кооператива;

8.6.2. Утверждение не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных положением №5 «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ», с учетом требований, Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ «О кредитной кооперации», размера и порядка платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением.

8.6.3. Формирование кооперативных участков, формирование количественного и персонального состава членов Кредитного кооператива, имеющих право принимать участие в собрании каждого кооперативного участка по выбору уполномоченного.

8.6.4. Определение формы и места проведения собраний части членов Кредитного кооператива (кооперативные участки), способа уведомления, кандидатуры Председателей собрания части членов Кредитного кооператива, кандидатуры Уполномоченных.

8.6.5. Принятие решения о проведении Общего собрания членов Кредитного кооператива, подготовка, проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания и направление уведомления о его созыве членам Кредитного кооператива, форма проведения Общего собрания, способ уведомления о проведении собрания, обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива о созыве общего собрания членов кредитного кооператива;

8.6.6. Принятие решений об одобрении сделок Кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов Кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Кредитного кооператива за последний отчетный период;

8.6.7. Принятие решения о максимальной доле части имущества Кредитного кооператива используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи;

8.6.8. Принятие решений о размещении части имущества Кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а так же в Кредитные кооперативы второго уровня;

8.6.9. Принятие решений об одобрении сделок Кредитного кооператива с заинтересованными лицами;

8.6.10. Принятие решений о размещении части имущества Кредитного кооператива в кредитные кооперативы второго уровня;

8.6.11. Принятие Решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кредитного кооператива.

8.6.12. Разработка программ и планов развития Кредитного кооператива;

8.6.13. Исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания Общего собрания членов Кредитного кооператива.

8.6.14. Принятие решений об утверждении Положений Кредитного кооператива: «Об оплате труда сотрудников Кредитного кооператива», утверждение иных положений, не указанных в п. 9.4.2 Устава.

8.6.15. Определение условий предоставления займов членам Кредитного кооператива (вид займа, сумма займа, сроки возврата, процентная ставка и правила ее начисления, санкции за ненадлежащее исполнение договора и др.), привлечения сбережений от физических лиц

и займа от юридических лиц (вид сбережений/займа, суммы, сроки возврата, процентная ставка и т.д.), утверждение новых форм документов Кредитного кооператива.

8.6.16. Утверждение Положения об управлении рисками кредитного кооператива;

8.6.17. Утверждение порядка раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом;

8.6.18. Подготовка ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива;

8.6.19. Внесение изменений в ранее оформленные протоколы заседания Правления в связи с обнаружением технических ошибок и выявленных отклонений от действительного решения, сформулированного в рамках заседания и неверно отраженного при оформлении протокола;

8.6.20. Назначение персонального состава комитета по займам.

8.7. Члены Правления Кредитного кооператива, по вине которых Кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить Кредитному кооперативу эти убытки.

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

8.9. Решения, принятые Правлением Кредитного кооператива могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном Уставом Кредитного кооператива и действующим законодательством.

8.10. Проведение заседания членов Правления Кредитного кооператива:

8.10.1. Заседания Правления Кредитного кооператива созываются Председателем Правления Кредитного кооператива или членом Правления его замещающим (в случае отсутствия Председателя Правления Кредитного кооператива) и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

8.10.2. Заседания Правления Кредитного кооператива могут проводиться в форме:

8.10.2.1. совместного присутствия его членов (очная форма голосования);

8.10.2.2. не обязательного совместного присутствия его членов (заочная или смешанная форма голосования, в том числе с использованием телекоммуникационных средств).

8.10.3. Проведение заседания Правления Кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины числа членов Правления, предусмотренного п. 8.2 настоящего Положения.

8.10.4. В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 30 дней;

8.10.5. На заседании Правления Кредитного кооператива председательствует избранный на заседании Правления член Правления Кредитного кооператива.

8.10.6. В случае, если лицо, участвующее в заседании 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.

8.10.7. Порядок проведения заседаний Правления кредитного кооператива:

- 8.10.7.1. Определение председательствующим кворума заседания;
- 8.10.7.2. Рассмотрение Правлением кредитного кооператива повестки дня и принятие решений;
- 8.10.7.3. Оформление протокола по итогам проведения заседания правления.
- 8.10.8. Заседания Правления проводятся на регулярной основе, не менее 1 раза в месяц. При необходимости заседания могут созываться чаще.
- 8.10.9. Подсчет голосов осуществляет Председатель заседания Правления.
- 8.10.10. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;
- 8.10.11. 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;
- 8.10.12. Решения Правления Кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей числа присутствующих на заседании членов Правления Кредитного кооператива.
- 8.10.13. Членам Правления Кредитного кооператива по итогам работы за финансовый год выплачивается вознаграждение в размере, установленном Председателем Правления.
- 8.11. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:
- 8.11.1. Председатель заседания Правления кредитного кооператива фиксирует решение Правления Кредитного 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 кредитный 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.
- 8.11.2. Председатель заседания Правления кредитного кооператива фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления кредитного кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.
- 8.11.3. В случае возникновения обстоятельств, указанных в главе 14 Устава, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя заседания Правления Кредитного 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 заседания Правления Кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.

9. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 9.1. Функции единоличного исполнительного органа Кредитного кооператива осуществляются совместно **Председателем Правления и Исполнительным директором.**
- 9.2. Председатель Правления кредитного кооператива избирается сроком на 5 (пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

Председатель Правления решает вопросы, связанные с руководством деятельностью Кредитного кооператива, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания и Правления.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Кредитного кооператива, в том числе:

- Обеспечивает выполнение решений общего собрания пайщиков Кредитного кооператива;
- Организует и руководит работой Правления;
- Представляет интересы Кредитного кооператива и совершает сделки;
- Выдает доверенности на право представительства от имени Кредитного кооператива;
- Издаёт приказы;
- Представляет интересы Кредитного кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;
- Утверждает систему оплаты труда;
- Осуществляет контроль над исчислением и уплатой обязательных платежей;
- Имеет право подписи финансовых документов;
- Осуществляет работу со счетами, открытыми на имя Кредитного кооператива в банках, решает другие вопросы в пределах своей компетенции;
- Осуществляет функцию по приему и увольнению, заключению трудовых договоров с сотрудниками, принимающимися на должности начальников отделов, руководителей департаментов, заместителей управляющего, управляющего;
- Имеет права доступа к любой информации о деятельности Кредитного кооператива;
- Контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кредитного кооператива, рассматривает отчеты Исполнительного директора об осуществлении Кредитным кооперативом операций финансовой взаимопомощи и планы их последующего развития;
- Регулирует оборот фонда финансовой взаимопомощи в целях соблюдения пруденциальных нормативов и поддержания необходимых уровней ликвидности по кратко и долгосрочным обязательствам Кредитного кооператива;
- Осуществляет иные функции, обеспечивающие общее руководство и стратегическое управление Кредитным кооперативом.

9.3. К вопросам исключительной компетенции **Председателя Правления** Кредитного кооператива относятся:

- Назначение даты, места и повестки проведения очередных заседаний Правления Кредитного кооператива;
- Подписание Протоколов заседания Правления Кредитного кооператива;
- Ведение переписки от имени Правления Кредитного кооператива;
- Инициирование перед Общим собранием членов Кредитного кооператива вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления Кредитного кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении, нарушения им требований Устава и Положения №1 «Об органах КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»;
- Подготовка отчёта о деятельности Правления Кредитного кооператива и доведение его до членов Кредитного кооператива на очередном Общем собрании членов Кредитного кооператива;

- Представление Кредитного кооператива в отношениях с ассоциациями Кредитных кооперативов, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях;
- Подписание заявлений о государственной регистрации изменений в ЕГРЮЛ и изменений в устав при каких-либо изменениях в деятельности и структуре компании;
- Ведение, хранение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), а также обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в указанном реестре.

9.4. Председатель Правления избирается на общем собрании членов Кредитного кооператива из числа членов Правления Кредитного кооператива 2/3 голосов членов Кредитного кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кредитного кооператива.

9.5. По решению общего собрания членов Кредитного кооператива полномочия Председателя Правления Кредитного кооператива могут быть прекращены досрочно. Решение о прекращении полномочий Председателя Правления принимается 2/3 голосов членов Кредитного кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кредитного кооператива.

9.6. Договор между Кредитным кооперативом и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Кредитного кооператива, подписывается от имени Кредитного кооператива лицом, уполномоченным Общим собранием членов Кредитного кооператива. Дополнительные соглашения к договору между Кредитным кооперативом и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления заключаются председателем заседания Правления на основании решения Правления, при этом единоличный исполнительный орган - Председатель Правления не может быть избран председателем заседания Правления, на котором принимается такое решение.

9.7. В случае невозможности исполнения Председателем правления своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по иной причине, Правление назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя Правления.

9.8. Полномочия Председателя Правления Кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в Кредитном кооперативе;
- по личному заявлению Председателя Правления Кредитного кооператива;
- по решению Общего собрания членов Кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

9.9. Часть полномочий единоличного исполнительного органа Кредитного кооператива осуществляется **Исполнительным директором** Кредитного кооператива. Исполнительный директор организует текущую деятельность Кредитного кооператива, в том числе:

- Без доверенности действует от имени кооператива;
- Выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- Обеспечивает выполнение решений общего собрания пайщиков Кредитного кооператива;
- Организует работу Правления;
- Представляет интересы Кредитного кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;
- Представляет его интересы перед третьими лицами и совершает сделки;

- Организует ведение реестра пайщиков Кредитного кооператива;
- Принимает решение о заключении и заключает договоры потребительского займа, договоры денежного займа с процентами, договоры целевого денежного займа с процентами; договоры передачи личных сбережений; договоры залога права требования, договоры залога недвижимого и иного имущества (в т. ч. акты приема-передачи к договорам); договоры о внесении добровольного паевого взноса; документы, необходимые в рамках исполнения заключенных договоров, без ограничений по сумме;
- Заключает и подписывает от имени Кредитного кооператива договоры на общехозяйственные нужды, фиксированная сумма сделки, либо сумма сделки за календарный год по которым не превышает 1 500 000 рублей, а также документы, необходимые в рамках исполнения указанных договоров.

В случае если сумма сделки по указанным выше договорам превысит установленный ценовой лимит, такие сделки требуют последующего одобрения Правлением Кредитного кооператива.

- Подписывает/представляет/получает от имени Кредитного кооператива авансовые отчеты, справки для начисления больничных листов, больничные листы, путевые листы, акты на списание товарно-материальных ценностей и основных средств, акты инвентаризации; справки о наличии/отсутствии задолженности, ответы на заявления, обращения, претензии пайщиков, выписки, справки, запросы, уведомления, письма, ответы на запросы, протоколы, акты, решения, предписания, требования, представления и иные необходимые документы;
- Организует ведение финансовой (бухгалтерской) и внутренней управленческой отчетности;
- Обеспечивает ценность и сохранность активов и имущества организации в рамках своих полномочий;
- Организует ведение расчетов и оформление документов по подотчетным суммам, осуществляет прием и выдачу наличных денежных средств с правом подписи приходных и расходных кассовых документов от имени Кредитного кооператива;
- Контролирует оплату счетов в рамках утвержденных смет, планов закупок и реестров ежедневных платежей, ведет их учет и анализ;
- Организует подбор сотрудников. Осуществляет функции по приему и увольнению, заключению трудовых договоров с работниками, за исключением работников, принимающихся на должности начальников отделов, руководителей департаментов, заместителей управляющего, управляющего;
- В рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание и представляет на утверждение Председателю Правления, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кредитного кооператива;
- Издаёт распоряжения и дает указания обязательные для исполнения всеми работниками Кредитного кооператива в пределах своих полномочий;
- Контролирует соблюдение лимитов и обязательных финансовых нормативов;
- Контролирует выполнение требований Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Закона РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей», Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», Федерального закона от 03 июля 2016 года №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при

осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- Организует работу по взысканию задолженности с должников;
- Контролирует оформление отчетности по установленной форме;
- Предоставляет управленческий отчет по установленной форме;
- Контролирует сдачу отчетности Кредитного кооператива в СРО, ЦБ, иные органы;
- Контролирует ведение кадрового делопроизводства в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- Контролирует факт начисления, порядок и сроки выплаты заработной платы сотрудникам Кредитного кооператива;
- Осуществляет иные управленческие функции, связанные с обеспечением текущей деятельности Кредитного кооператива с правом подписи кадровых документов и распоряжений в соответствии с установленными ограничениями.

9.10. Исполнительный директор назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления. Между Кооперативом и Исполнительным директором заключается срочный трудовой договор, который подписывается от имени Кредитного кооператива Председателем Правления. Срок действия полномочий Исполнительного директора указывается в трудовом договоре и не может превышать срока действия полномочий Председателя Правления, оставшегося на момент заключения трудового договора.

9.11. Исполнительный директор, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном Федеральными законами и Уставом Кооператива.

9.12. Исполнительный директор несет дисциплинарную, материальную, гражданско-правовую, административную, уголовную ответственность в соответствии с законодательством РФ за ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, за правонарушения, совершенные в процессе своей деятельности, за причинение материального ущерба.

10. КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА - РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

10.1. В Кредитном кооперативе с числом членов более 200 полномочия Контрольно-ревизионного органа осуществляет Ревизионная комиссия Кредитного кооператива.

10.2. Ревизионная комиссия осуществляет внутренний контроль над деятельностью Кредитного кооператива и его органов, проверяет соблюдение законодательства, финансовых нормативов, состояние кассы, средств на счетах и иного имущества Кредитного кооператива.

10.3. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию членов Кредитного кооператива (пайщиков). Председатель и члены Ревизионной комиссии избираются общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов Кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, установленном настоящим Положением. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) полномочия Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член Ревизионной комиссии не может быть членом Правления Кредитного кооператива,

единоличным исполнительным органом Кредитного кооператива, членом Комитета по займам Кредитного кооператива.

10.4. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кредитного кооператива. Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кредитного кооператива до ее утверждения общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков).

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

10.6. Члены Ревизионной комиссии избираются из числа членов Кредитного кооператива в составе 3 (Трех) человек простым большинством голосов сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз. Возглавляет Ревизионную комиссию Председатель Ревизионной комиссии, который назначается на должность и снимается с должности Общим собранием членов Кредитного кооператива. Председатель Ревизионной комиссии избирается большинством голосов из числа членов Ревизионной комиссии.

10.7. Проведение заседания Ревизионной комиссии Кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины числа его членов.

10.8. Решения Ревизионной комиссии Кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей числа, присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

10.9. Член Ревизионной комиссии о заседании Ревизионной комиссии должен быть уведомлен не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты заседания телефонограммой.

10.10. 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.

10.11. По решению Общего собрания членов Кредитного кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

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

10.13. Членами Ревизионной комиссии Кредитного кооператива не могут быть Председатель и члены Правления Кредитного кооператива.

10.14. Члены Ревизионной комиссии Кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии с работой в Кредитном кооперативе по трудовому договору.

10.15. Ревизионная комиссия вправе:

10.15.1. В любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кредитного кооператива;

10.15.2. Получать от органов Кредитного кооператива любую информацию о деятельности Кредитного кооператива;

10.15.3. Созывать общее собрание членов Кредитного кооператива в случае и порядке, установленном настоящим Положением.

10.15.4. Присутствовать на заседаниях Правления Кредитного кооператива без права голоса.

10.15.5. Вносить изменения в ранее оформленные протоколы заседания Ревизионной комиссии в связи с обнаружением технических ошибок и выявленных отклонений от действительного решения, сформулированного в рамках заседания и неверно отраженного при оформлении протокола.

10.16. Ревизионная комиссия Кредитного кооператива обязана:

10.16.1. Проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков).

10.16.2. Давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кредитного кооператива.

10.16.3. Готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива.

10.17. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим не реже, чем 1 раз в год.

10.18. Деятельность Ревизионной комиссии Кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением.

ЕНО

ания
енов
тива
АЛ»
ных)
20 г.

11. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

11.1. Создание Комитета по займам является обязательным в кредитных кооперативах с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1 000.

11.2. Комитет по займам Кредитного кооператива назначается Правлением Кредитного кооператива из числа членов Кредитного кооператива и (или) работников Кредитного кооператива, не являющихся членами Кредитного кооператива, сроком на 5 (пять лет).

11.3. По решению Правления Кредитного кооператива, полномочия члена Комитета по займам Кредитного кооператива, могут быть прекращены досрочно.

11.4. Комитет по займам Кредитного кооператива состоит из 3 (Трех) человек.

11.5. Свое решение Комитет по займам принимает на заседании членов Комитета по займам большинством голосов. Решение оформляется протоколом заседания Комитета по займам кредитного кооператива. Заседание Комитета по займам проводится по мере необходимости.

11.6. Комитет по займам вправе:

11.6.1. Вносить изменения в ранее оформленные протоколы заседания Комитета по займам в связи с обнаружением технических ошибок и выявленных отклонений от действительного решения, сформулированного в рамках заседания и неверно отраженного при оформлении протокола.

11.7. Члены Комитета по займам Кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы Кредитного кооператива.

11.8. Деятельность Комитета по займам Кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением.

А

Итого, пронумеровано, подлинности
всего 24 (двадцать четыре) листов (а)

Председатель Внеочередного общего собрания членов
КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» И. О. Вайсгайм

Секретарь Внеочередного общего собрания членов
КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ» Е. В. Фалопина

