

Утверждено
Общим собранием членов (пайщиков)
Кредитного потребительского кооператива
«Содружество»
Протокол №__от __.__.____г.

Положение
об органах управления
в кредитном потребительском кооперативе
«Содружество»

г. Белгород
2019 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон), другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и Уставом кредитного потребительского кооператива «Содружество» (далее по тексту «Кооператив» или «КПК»).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим порядок формирования и деятельности органов кооператива.

1.3. Органами кооператива являются:

- 1) Общее собрание членов кооператива;
- 2) Правление кооператива;
- 3) Председатель Правления/Исполнительный директор – единоличный исполнительный орган;
- 4) Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива – контрольно-ревизионный орган;
- 5) Комитет по займам.

1.4. Органы КПК осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом кооператива и настоящим Положением.

1.5. Лица, избранные (назначенные) в состав органов кооператива, не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кооператива.

1.6. В состав Правления кооператива, Комитета по займам, Ревизором (в состав Ревизионной комиссии), на должность Председателя правления и Исполнительного директора кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.7. Член выборного органа вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Правление кооператива, при этом полномочия остальных членов выборного органа сохраняются.

Полномочия члена выборного органа прекращаются автоматически в случае выхода или исключения его из состава членов кооператива.

Полномочия члена выборного органа могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания членов кооператива.

1.8. Членам выборных органов, не состоящим в трудовых отношениях с кооперативом, за период исполнения ими своих обязанностей могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов выборных органов.

Виды расходов, по которым производится компенсация, устанавливаются решением Правления кооператива.

1.9. На заседании выборного органа ведется протокол. Протокол заседания составляется не позднее десяти дней после его проведения. В протоколе заседания указываются место и время его проведения, члены выборного органа и иные лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения.

Протокол заседания подписывается председательствующим на заседании и секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

1.10. В целях обеспечения деятельности, в кооперативе могут создаваться иные вспомогательные органы. Порядок формирования, функции, полномочия, и

ответственность вспомогательных органов кооператива определяются положениями или иными документами, утверждаемыми органом, принявшим соответствующее решение.

2. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТУР В ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА

2.1. Членом выборных органов (Правления. Контрольно-ревизионной комиссии) кооператива может быть любой член кооператива. Членами Комитета по займам могут выступать как члены кооператива, так и его работники. Исключение составляет единоличный исполнительный орган-исполнительный директор кооператива, он может не являться пайщиком.

2.2. Право выдвигать кандидатов для избрания в выборные органы кооператива принадлежит:

- 1) Правлению кооператива;
- 2) членам кооператива, составляющим не менее 10% общего количества членов кооператива.
- 3) уполномоченным, составляющим не менее 30% от общего количества избранных уполномоченных.

2.3. Список кандидатов для избрания в выборные органы кооператива оформляется решением Правления, которым утверждается повестка дня общего собрания членов кооператива.

2.4. В случае выдвижения кандидата Правлением кооператива заявкой считается протокол заседания правления, на котором принято решение о выдвижении данного кандидата.

2.5. В случае выдвижения кандидата членами кооператива или уполномоченными, заявка на выдвижение кандидатов подается в Правление кооператива не позднее 15 дней до даты проведения общего собрания членов кооператива, в повестку дня которого включен вопрос о выборах. Сбор необходимого числа подписей производится инициативной группой.

Число кандидатов в заявке не может превышать количественного состава соответствующего выборного органа кооператива.

2.6. Заявка о выдвижении кандидатов должна содержать:

- 1) наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат;
- 2) фамилию, имя и отчество кандидата;
- 3) иные сведения о кандидатах, предусмотренные настоящим положением;
- 4) письменное заявление кандидата о согласии баллотироваться в соответствующий выборный орган;
- 5) фамилии, имена и отчества членов кооператива (уполномоченных), выдвигающих кандидатуру, их подписи, а также реквизиты лица (лиц) для информирования о принятом решении.

2.7. Правление кооператива обязано в срок не позднее 5 дней с даты получения заявки рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для избрания в выборные органы кооператива.

2.8. Решение об отказе может быть принято Правлением кооператива в следующих случаях:

- 1) не соблюден срок подачи заявки;

- 2) заявка подана меньшим количеством членом кооператива (уполномоченных), чем установлено настоящим Положением;
- 3) кандидаты, включенные в заявку, не соответствуют требованиям, предъявляемым к кандидатам в соответствии с настоящим Положением;
- 4) заявка не соответствует требованиям, установленным настоящей статьей.

Мотивированное решение Правления кооператива об отказе во включении кандидата в список кандидатур для избрания в выборные органы кооператива, направляется лицу (лицам) указанным в заявке на выдвижение, не позднее 3 дней с даты его принятия.

3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

3.1. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

3.1.1. Общее собрание Кооператива является высшим органом управления Кооперативом. Общее собрание созывается не реже 1 раза в год и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

3.1.2. Общее собрание вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с Уставом и действующим законодательством, относится к компетенции Общего собрания и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур.

Проводимые помимо ежегодных Общих собраний проводятся внеочередные Общие собрания.

3.1.3. Внеочередное Общее собрание членом (пайщиков) Кооператива созывается по инициативе Правления, Комитета по займам, Ревизионной комиссии (Ревизора) или Председателя правления/Исполнительного директора, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его Пайщиков.

3.1.4. Компетенция Общего собрания определяется Уставом и действующим законодательством.

3.1.5. К вопросам исключительной компетенции Общего собрания членом Кооператива, решение по которым принимается двумя третями голосов от общего числа членом Кооператива, относятся:

- 1) утверждение Устава кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кооператива или утверждение Устава кооператива в новой редакции;
- 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 членом кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам кооператива, Положения об органах кооператива, Положения о порядке распределения доходов кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кооператива, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания членом кооператива;
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание кооператива и отчета о её исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении КПК в ассоциации (союзы) кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в

которых предусмотрено Федеральным законом, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации кооператива;
- 6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кооператива, Председателя правления кооператива, Ревизионной комиссии (Ревизора) кооператива, Комитета по займам кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 7) утверждение решений Правления кооператива и Ревизионной комиссии (Ревизора) кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом;
- 8) отмена решений органов кооператива в отношении члена кооператива в случае обжалования таких решений общему собранию членов кооператива;
- 9) утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кооператива;
- 10) принятие решения о распределении дохода кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов кооператива;
- 11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 12) иные вопросы, отнесенные Федеральным законом, иными федеральными законами и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов кооператива.

3.1.6. Общее собрание членов правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящийся к деятельности Кооператива, и выносить решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива или его Председателя, Ревизора (Ревизионной комиссии) или одного из ее членов, Комитета по займам, либо по требованию не менее, чем одной трети общего числа его членов.

3.1.7. Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания, не может быть передано на решение Правления, Председателю правления/Исполнительному директору и иным должностным лицам, комиссиям, комитетам.

Общее собрание членов кооператива в форме собрания уполномоченных.

3.1.8. Общее собрание членов кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный при голосовании на общем собрании в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кооператива он представляет.

3.1.9. Решение о проведении общего собрания членов кооператива в форме собрания уполномоченных принимаются правлением кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании членов кооператива не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кооператива.

3.1.10. Уведомление о проведении общего собрания членов кооператива в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кооператива в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ в сфере кредитной кооперации и настоящим уставом. Кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов кооператива, изъявивших желание принять участи на данном собрании.

3.1.11. Общее количество избранных уполномоченных в кооперативе, число членов которого не превышает три тысячи физических лиц, не может быть менее семи, при этом количество членов кооператива от которых избирается один уполномоченный, определяется Уставом Кооператива и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических лиц. Число уполномоченных в кооперативе, число членов которого составляет три и более тысячи физических лиц, не может быть менее двадцати, при этом количество членов кооператива, от которых избирается один уполномоченный, определяется Уставом Кооператива и не может быть более двухсот пятидесяти физических лиц. Число уполномоченных в кооперативе, число членов которого составляет десять и более тысяч физических лиц, не может быть менее сорока, при этом количество членов кооператива, от которых избирается один уполномоченный, определяется Уставом Кооператива и не может быть более пятисот физических лиц.

3.1.14. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кооператива, не может быть менее пяти.

3.1.15. Кворум на Общем собрании членов кооператива, проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании, и не может составлять менее пятидесяти процентов от общего количества избранных уполномоченных в кооперативе.

3.1.16. Уполномоченные избираются из числа членов кооператива. Уполномоченными не могут быть избраны члены Правления и Ревизор (члены Ревизионной комиссии кооператива), Председатель правления/Исполнительный директор кооператива. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кооператива.

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

3.1.18. Избрание уполномоченных в кооперативе проводится на собраниях части членов кооператива в местах расположения кооператива, его филиалов, представительств или обособленных подразделений (далее – кооперативные участки).

3.1.19. Кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кооператива в собрании части членов кооператива.

Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок, не превышающий:

- два года – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность менее двух лет с даты создания кредитного кооператива;
- трёх лет – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более двух лет, но менее шести лет с даты создания кредитного кооператива;
- пяти лет – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более шести лет с даты создания кредитного кооператива.

Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

В случае неоднократного невыполнения функций уполномоченного, он может быть досрочно переизбран собранием части членов кооператива на котором был избран уполномоченный.

3.1.20. Избрание уполномоченного (уполномоченных) проводится:

3.1.20.1. в случае отсутствия уполномоченных в кооперативе и принятия решения кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кооператива в форме собрания уполномоченных;

3.1.20.2. при окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

3.1.20.3. при прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кооперативе;

3.1.20.4. при добровольном отказе от выполнения членом кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя правления кооператива;

3.1.20.5. в иных случаях, определенных настоящим Уставом.

2.1.21. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кооператива по избранию уполномоченных кооператив обязан:

3.1.21.1. решением Правления кооператива определить:

3.1.21.2. общее количество кооперативных участков кооператива для проведения собраний части членов кооператива, на которых необходимо избрать уполномоченных;

3.1.21.3. кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов кооператива, и состав членов кооператива, которых должны представлять уполномоченные;

3.1.21.4. дату, место, форму (очная, заочная, смешанная) и время проведения собраний части членов кооператива на кооперативных участках;

3.1.21.5. кандидатуру председателя собрания части членов кооператива и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченных кооператива;

3.1.21.6. порядок уведомления членов кооператива о проведении собрания части членов кооператива, включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых Правлением кооператива;

3.1.21.7. при наличии у кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован кооператив, кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов кооператива с решением Правления кооператива о проведении собрания части членов кооператива и обеспечить возможность участия членов кооператива в собрании части членов кооператива.

Общее собрание членов кооператива в форме заочного голосования

3.1.22. Общее собрание членов кооператива, в том числе собрание уполномоченных, может быть проведено в форме заочного голосования.

3.1.23. При проведении Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кооператива (уполномоченными) бюллетеней.

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

3.1.24. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня окончания приема бюллетеней для голосования.

3.1.25. Решения, принятые Общим собранием членов кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кооператива и уполномоченных 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 кооператива.

3.1.26. Общее собрание членов кооператива, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации кооператива, об избрании органов кооператива, о внесении изменений и дополнений в Устав кооператива или о принятии Устава кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

3.2. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

3.2.1. Подготовка к проведению Общего собрания, в том числе внеочередного, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Уставом, а также настоящим Положением.

3.2.2. Подготовку и созыв годового и внеочередного Общего собрания осуществляет Правление.

Внеочередные Общие собрания проводятся по мере необходимости в течение одного месяца со дня уведомления, в том числе и в средствах массовой информации.

3.2.3. При подготовке к проведению Общего собрания Правление определяет:

- дату, место и время проведения Общего собрания;
 - повестку дня Общего собрания;
 - порядок сообщения членам о проведении Общего собрания;
 - перечень информации (материалов), предоставляемой членам при подготовке к проведению Общего собрания;
 - форму и текст бюллетеня для голосования, в случае голосования бюллетенями.
- Правление решает также иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению Общего собрания.

3.2.4. Правление включает в повестку дня годового Общего собрания вопросы, которые согласно Уставу, подлежат рассмотрению на Общем собрании, предложенные Пайщиками, Правлением с соблюдением требований процедуры, установленной Уставом Кооператива и настоящим Положением.

3.2.5. Предложения в повестку дня годового Общего собрания вправе вносить члены Кооператива и Правления в срок не позднее 30 дней до проведения Общего собрания.

3.2.6. Пайщики вправе выдвинуть кандидатов в Правление, число которых не может соответственно превышать количественного состава Правления.

3.2.7. Вопрос в повестку дня Общего собрания вносится в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени вносящего вопрос.

3.2.8. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Правление, в том числе в случае самовыдвижения, должно быть указано имя кандидата, дата внесения предложения и выдвижения кандидата.

3.2.9. Правление рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе во включении в повестку дня не позднее 15 дней после поступления предложения.

3.2.10. Мотивированное решение Правления об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Правление направляется Пайщику, внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия, за подписью Председателя Правления.

3.2.11. После назначения Правлением даты, места и времени проведения и утверждения повестки дня Общего собрания Правление направляет членам письменное уведомление о проведении Общего собрания и (или) дает объявление в средства массовой информации.

3.2.12. Письменное уведомление направляется Пайщику по адресу, указанному им в реестре учета Пайщиков Кооператива, либо может быть вручено члену кредитного кооператива под расписку

3.2.13. Письменное сообщение о проведении Общего собрания направляется членам заказным письмом не позднее, чем за 10 дней до момента проведения Общего собрания и не менее чем за 3 дня в случае назначения повторного Общего собрания.

3.2.14. Уведомление о проведении Общего собрания должно содержать:

- наименование и местонахождение Кооператива;
- дату, время и место проведения Общего собрания;
- вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания.

3.2.15. При подготовке к проведению Общего собрания всем имеющим право участвовать в нем участникам должна быть обеспечена возможность знакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем предусмотрено Уставом и настоящим Положением.

3.2.16. По требованию члена Кооператива Правление должно представить, в частности, следующие документы и материалы:

- годовой отчет;
- заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) по результатам годовой проверки финансово - хозяйственной деятельности Кооператива;
- сведения о Ревизионной комиссии (Ревизоре) и кандидатах в Правление;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав или проект Устава Кооператива в новой редакции;
- иные материалы и документы, выносимые на рассмотрение Общего собрания.

3.2.17. Правление утверждает форму и текст бюллетеня для голосования.

3.2.18. Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное наименование Кооператива;
- дату и время проведения Общего собрания;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения;

- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками: "за", "против", "воздержался";
- указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Кооператива.

3.2.19. В случае проведения голосования по вопросу об избрании члена Правления, бюллетень для голосования должен содержать сведения о кандидате (кандидатах) с указанием его фамилии, имени, отчества.

3.3. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ ПАЙЩИКОВ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ

3.3.1. Член Кооператива участвует в работе Общего собрания лично или через своего представителя. Член Кооператива вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в Общем собрании.

3.3.2. Правом голоса на Общем собрании по вопросам, поставленным на голосование, обладает каждый Пайщик.

3.3.3. Представитель Пайщика на Общем собрании действует в соответствии с полномочиями, основанными на выданной ему доверенности. Доверенность составляется в письменной форме и хранится в кооперативе 1 год.

3.3.4. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя, место жительства, паспортные данные).

3.3.5. Доверенность должна быть удостоверена Председателем Правления (руководителем отделения на основании доверенности от председателя Правления) или нотариально.

3.3.6. При голосовании по бюллетеню каждому Пайщику (представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании, выдается бюллетень.

3.4. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КВОРУМА

3.4.1. На каждом Общем собрании члены Кооператива избирают свой рабочий орган - Счетную комиссию. Персональный состав Счетной комиссии утверждается Правлением. Счетная комиссия избирается в количестве не менее 3-х человек. Полномочия счетной комиссии сохраняются до следующего Общего собрания.

3.4.2. В Счетную комиссию не могут входить члены Правления, члены Ревизионной комиссии (Ревизор). Члены Счетной комиссии избираются и действуют на время проведения Общего собрания.

3.4.3. Счетная комиссия осуществляет регистрацию прибывающих на Общее собрание Пайщиков (представителей), проверяет их права на участие в работе Общего собрания.

Счетная комиссия, кроме того:

- дает разъяснения по вопросам реализации Пайщиками или их представителями права голоса на Общем собрании;
- разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечивает установленный порядок голосования;
- обеспечивает права Пайщиков (представителей) и участников Общего собрания на участие в голосовании;
- подсчитывает голоса и подводит итоги голосования;
- передает в архив бюллетени для голосования.

3.4.4. Счетная комиссия участвует в подготовке Общего собрания, в том числе готовит бюллетени для голосования, проверяет своевременность извещения Пайщиков о назначенном Общем собрании, решает другие вопросы, связанные с обеспечением прав Пайщиков на участие в работе Общего собрания.

3.4.5. Регистрация прибывающих на Общее собрание Пайщиков (их представителей) заканчивается за 10 минут до объявленного времени начала Общего собрания. По рекомендации Счетной комиссии Правление вправе продлить регистрацию на срок, необходимый для завершения регистрации всех прибывших на Общее собрание Пайщиков (их представителей).

3.4.6. Общее собрание правомочно, если на собрании присутствуют не менее 50% Пайщиков Кооператива.

3.4.7. При отсутствии кворума объявляется дата проведения нового Общего собрания. Изменение повестки дня при проведении нового Общего собрания не допускается.

3.4.8. Уведомление о проведении внеочередного Общего собрания осуществляется в такой же форме, как и уведомление об очередном Общем собрании не позднее, чем за 10 дней до даты его проведения.

3.5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

3.5.1. Председателем собрания является Председатель правления, а в его отсутствие член Правления.

3.5.2. При отсутствии всех членов Правления ведение Общего собрания возлагается на Председателя собрания, избираемого из числа присутствующих на Общем собрании Пайщиков (уполномоченных).

3.5.3. Председатель Правления руководит работой Общего собрания, поддерживает порядок, координирует и контролирует работу Счетной комиссии, обеспечивает права Пайщиков на выражение своего мнения по обсуждаемым вопросам.

3.5.4. Секретарь собрания избирается на Общем собрании. Секретарь отвечает за ведение протокола Общего собрания, а также за достоверность отраженных в нем сведений.

3.5.5. До начала рассмотрения вопросов повестки дня Общее собрание определяет порядок своей работы, в том числе:

- утверждает докладчиков и содокладчиков по вопросам повестки дня;
- устанавливает регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях;
- определяет количество лиц, выступающих в прениях;
- решает вопрос о предоставлении права повторного выступления в прениях;
- решает вопрос о присутствии на Общем собрании приглашенных лиц, в том числе специалистов, экспертов, представителей государственных органов, саморегулируемой организации, членом которой является кооператив, и средств массовой информации;
- решает другие вопросы порядка ведения Общего собрания.

3.5.6. В процессе работы Общее собрание вправе в любой момент изменить регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях, увеличить количество лиц, выступающих в прениях, а также решить другие организационные вопросы.

3.6. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ

3.6.1. Голосование на Общем собрании осуществляется простым голосованием путем поднятия руки. Общее собрание вправе принять решение о голосовании бюллетенями.

3.6.2. Проекты решений по вопросам повестки дня вправе предлагать члены Правления, Исполнительный директор, Ревизор, Председатель Ревизионной комиссии и Комитета по займам, а также Пайщики, в количестве не менее одной третьей от общего количества присутствующих Пайщиков.

3.6.3. Общее собрание вправе принять решение о проведении заочного голосования.

3.6.4. Заочное голосование проводится путем направления Пайщику заказного письма с вопросами и вариантами ответов.

Сбор бюллетеней с отмеченными вариантами ответов производится в помещении Кооператива, путем сброса в урну опечатанную членами Счетной комиссии.

Пайщик имеет право направить бюллетень с отмеченными вариантами ответов заказным письмом, которое регистрируется Счетной комиссией.

Пайщик обязан направить в адрес Кооператива письмо с бюллетенем не позднее 10 дней до даты определяемой Правлением, которая указывается в бюллетени для голосования.

3.6.5. Секретарь вправе с согласия лица, предложившего проект решения, уточнять формулировки, а также иным образом редактировать предлагаемые проекты решений с последующим вынесением их на голосование. Счетная комиссия не вправе самостоятельно редактировать предлагаемые проекты решений, за исключением случаев явных грамматических ошибок.

Если лицо (лица) настаивает(ют) на предложенной им(ими) формулировке, Председатель Общего собрания (председательствующий) обязан поставить на голосование формулировку, предложенную соответствующим лицом (лицами).

3.6.6. Лицо, внесшее предложение, вправе снять свои предложения до начала голосования.

3.6.7. Голосование осуществляется по принципу: один член - один голос.

3.6.8. В случае если на голосование ставится несколько вариантов предложений по вопросу повестки дня, Пайщик должен проголосовать за один из предложенных вариантов. Принятым считается вариант, за который было отдано более 50% процентов голосов от общего числа голосов, которыми обладают присутствующие на Общем собрании члены Кооператива (их представители).

3.6.9. Если ни один из предложенных вариантов решения не набрал необходимого числа голосов, проводится повторное голосование. Для повторного голосования предлагаются два варианта решения, набравшие наибольшее число голосов в первом туре голосования.

Если при повторном голосовании ни один из проектов не наберет необходимого количества голосов, вопрос снимается с обсуждения. Однако, Правление вправе назначить внеочередное Общее собрание для принятия решения по снятому с обсуждения вопросу. Правление может также предложить Общему собранию вновь рассмотреть данный вопрос после обсуждения других вопросов повестки дня с предложением новых формулировок. Общее собрание должно вновь рассмотреть снятый с обсуждения вопрос, если Правление настаивает на этом.

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

нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

3.6.11. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение указанного в пункте 3.6.10 требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

3.6.12. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования. Данные об итогах голосования также отражаются и в протокольном порядке в протоколе Общего собрания.

3.6.13. Решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) и итоги голосования оглашаются на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование.

3.6.14 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).

3.7. ПРОТОКОЛ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

3.7.1. Протокол Общего собрания составляется Секретарем Общего собрания не позднее 10 дней после закрытия Общего собрания в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании и Секретарем Общего собрания.

3.7.2. В протоколе Общего собрания указываются:

- место и время проведения Общего собрания;
- общее количество голосов, которыми обладают участники собрания;
- Председатель и Секретарь Общего собрания, повестка дня.

3.7.3. В протоколе Общего собрания излагаются основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием.

3.8. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ КООПЕРАТИВА

3.8.1. Правление Кооператива является коллегиальным исполнительным органом.

3.8.2. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива на срок 5 лет тайным или открытым голосованием.

3.8.3. Правление избирается в количестве не менее 3 членов. Члены Правления должны являться членами Кооператива.

3.8.4. Председатель правления избирается членами Правления открытым голосованием.

3.8.5. Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Кооператива на основании Устава, действующего законодательства и настоящего Положения в период между Общими собраниями членов Кооператива.

3.8.6. Председатель правления кооператива выполняет функций единоличного исполнительного органа, в случаях, если Исполнительный директор Кооператива не назначен, либо досрочно освобожден от занимаемой должности.

3.8.7. Председатель Правления без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- 1) осуществляет общее руководство и планирование деятельности кооператива;
- 2) обеспечивает выполнение решений общего собрания членов кооператива;
- 3) заключает трудовой договор с Исполнительным директором Кооператива;
- 4) организует и руководит работой Правления и Исполнительного директора;
- 5) представляет интересы кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;
- 6) имеет право подписи финансовых документов относительно сделок, превышающих компетенцию Исполнительного директора;
- 7) утверждает форму и содержание договоров личных сбережений и договоров займа, в соответствии с действующим законодательством;
- 7) издает распоряжения в пределах своих полномочий.

3.8.8. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя правления определяются Уставом, Положением об органах кооператива, а также трудовым договором, заключенным между кооперативом и Председателем правления.

Договор между кооперативом и Председателем правления подписывается от имени кооператива одним из членов Правления, уполномоченным решением Правления.

3.8.9. Председатель правления вправе совершать сделки (заключать договора, соглашения) и подписывать финансовые документы на суммы, превышающие размер Фонда финансовой взаимопомощи более, чем на 3 %, только при наличии решения Правления.

3.8.10. Исполнительный директор Кооператива является единоличным исполнительным органом Кооператива. Исполнительный директор Кооператива назначается и отстраняется от должности Правлением Кооператива, о чем издается соответствующий Протокол. Исполнительный директор Кооператива может не являться членом Кооператива. В своей деятельности Исполнительный директор Кооператива руководствуется Уставом, решениями органов Кооператива и иными внутренними документами, регламентирующими деятельность Кооператива.

3.8.11. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Исполнительного директора, который действует от имени кредитного кооператива.

3.8.12. Исполнительный директор кредитного кооператива обладает правом финансовой подписи.

3.8.13. Исполнительный директор Кооператива не может быть избран Председателем Правления, членом Ревизионной комиссии (ревизором), членом Комитета по займам.

3.8.14. Исполнительный директор кредитного кооператива осуществляет следующие функции:

– действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

– выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;

- ответствен за разработку Сметы кредитного кооператива на следующий финансовый год;
- самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членом кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;
- обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном правлением кредитного кооператива;
- принимает решения о предоставлении займов;
- распоряжается имуществом Кооператива с учетом ограничений, предусмотренных Уставом и действующим законодательством;
- принимает решения об открытии и закрытии счетов Кооператива в банках и других кредитных организациях Российской Федерации;
- представление Кооператива в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях;
- осуществление функций секретаря на заседаниях органов Кооператива, в случаях, если иной секретарь не избран;
- решение иных вопросов, связанных с обеспечением текущей деятельности Кооператива между очередными Общими собраниями и заседаниями Правления Кооператива.

3.8.15. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Исполнительным директором кредитного кооператива подписывается от имени кредитного кооператива Председателем правления кредитного кооператива. Исполнительный директор назначается сроком на 5 (Пять) лет.

3.8.16. Исполнительный директор должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Исполнительный директор, виновными действиями которого кредитному кооперативу причинены убытки, обязан возместить кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства.

3.9. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

3.9.1. В Правление Кооператива входят члены Правления, избранные на Общем собрании Кооператива.

3.9.2. Председатель правления и члены Правления не могут быть членами Ревизионной комиссии (Ревизором) и членами Комитета по займам.

3.9.3. Число членом Правления, работающих в Кооперативе по трудовому договору, не должно превышать одну треть состава Правления.

3.9.4. Изменения состава Правления приобретают силу для третьих лиц с момента вынесения данного решения Общим собранием Кооператива.

3.10. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ

3.10.1. К компетенции Правления относится:

3.10.1.1. Решение вопросов о принятии в члены Кооператива и исключении из него.

- 3.10.1.2. Определение размера паевых взносов, утверждение размера и сроков их внесения.
- 3.10.1.3. Утверждение порядка и источников покрытия убытков Кооператива.
- 3.10.1.4. Планирование хозяйственной и финансовой деятельности Кооператива.
- 3.10.1.5. Решение вопросов о создании и закрытии отделений Кооператива.
- 3.10.1.6. Утверждение сметы и штатного расписания аппарата Кооператива.
- 3.10.1.7. Утверждение на должность (увольнение) Исполнительного директора и главного бухгалтера Кооператива;
- 3.10.1.8. Утверждение состава Комитета по займам;
- 3.10.1.9. Руководство текущей деятельностью за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции других органов Кооператива.
- 3.10.1.10. Контроль за правильностью расходования средств Кооператива.
- 3.10.1.11. Созыв Общего собрания членов Кооператива, подготовка документов к собранию.
- 3.10.1.12. Утверждение и представление Общему собранию Пайщиков планов работ для осуществления уставной деятельности Кооператива, контроль выполнения принятых решений.
- 3.10.1.13. Рассмотрение предложений и заявлений Пайщиков Кооператива.
- 3.10.1.14. Утверждение внутренних документов Кооператива, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания Пайщиков.
- 3.10.1.15. Организация выполнения решений Общего собрания Пайщиков Кооператива.
- 3.10.1.16. Осуществление подготовки и предоставления отчета о работе Правления Общему собранию Пайщиков Кооператива.
- 3.10.1.17. Определение перечня информации, составляющей конфиденциальную (коммерческую тайну) Кооператива и иные вопросы, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Правления кооператива.

3.11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ

- 3.11.1. Правление подотчетно Общему собранию членов Кооператива.
- 3.11.2. Правление возглавляет Председатель правления.
- 3.11.3. Срок полномочий Председателя правления составляет 5 лет.
- 3.11.4. Председатель и члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.
- 3.11.5. В случае досрочного выбытия любого из членов Правления, включая Председателя, вновь избранные члены Правления осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава Правления.
- 3.11.6. Председатель Правления, другие члены Правления Кооператива обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться требованиями Устава, решениями вышестоящих органов управления Кооператива, а также настоящим Положением.
- 3.11.7. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал. Заседания Правления, на которых рассматриваются вопросы принятия в члены Кооператива, исключения из членов Кооператива, должны проводиться ежедневно, если в списке на вступление или исключение есть хотя бы одна кандидатура. Такие заседания являются внеочередными и могут проводиться заочно (без совместного присутствия) по

каналам телефонной или иной коммуникационной связи. Решения, принятые на заседании, оформляются Протоколом и подписываются председательствующим на заседании и секретарем заседания.

3.11.8. Заседание Правления считается правомочным, если на нем присутствуют 2/3 членов Правления. При равенстве голосов право решающего голоса принадлежит Председателю правления.

3.11.9. Председатель или члены Правления при необходимости подписывают официальные документы Кооператива.

3.11.10. Сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены только по решению Правления кооператива.

3.11.11. Размеры вознаграждений за затраты личного времени членов Правления Кооператива устанавливаются Общим собранием в зависимости от объема хозяйственной деятельности Кооператива, а также от объема выполняемой членами Правления работы.

3.11.12. Члены Правления могут быть в любое время отстранены от исполнения своих обязанностей по решению Общего собрания.

3.11.13. Решения, принимаемые Председателем правления и Правлением, являются обязательными для исполнения всеми структурами и должностными лицами, входящими в аппарат управления (включая отделения и представительства)

3.12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

3.12.1. Члены Правления должны действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно.

3.12.2. Правление несет ответственность за принятые им решения в соответствии с действующим законодательством.

3.12.3. При осуществлении своей деятельности Правление должно соблюдать ограничения, установленные действующим законодательством, Уставом Кооператива, а также действующим Положением и иными внутренними актами.

3.12.4. Члены Правления должны принимать меры по охране конфиденциальности информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, которая стала им известна в связи с осуществлением их полномочий.

3.12.5. Освобождаются от ответственности Председатель правления и члены Правления, голосовавшие против решения, повлекшего за собой причинение Кооперативу убытков или не принимавшие участия в голосовании.

3.13. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА

3.13.1. Комитет по займам создается в целях контроля за выдачей и возвратом займов и их эффективным использованием Пайщиками Кооператива. Создание комитета по займам является обязательным в Кооперативе с количеством членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1 000. При отсутствии комитета по займам его функции исполняет Правление кооператива.

3.13.2. Комитет по займам действует на основе следующих принципов:

- Грамотное и разумное использование предоставленных полномочий во избежание нарушений заемной политики и положения «О порядке предоставления займов членам Кооператива»;
- Независимость от залогового обеспечения при выдаче займа, основополагающий принцип - способность заемщика выплачивать займ за счет доходов;
- Соблюдение очередности в получении займов.

3.13.3. Члены Комитета по займам руководствуются в своей деятельности выводами, сделанными на основании:

- Устава и Положений Кооператива;
- заключений специалистов Кооператива;
- собственного мнения, сделанного на основе представленных документов;
- доклада одного из членов Комитета по займам о выездной проверке (при необходимости);
- личной беседы с заемщиком (при необходимости).

3.13.4. Решение о выдаче займа или отказе в нем принимается простым большинством голосов. При равенстве голосов Председатель имеет право решающего голоса.

3.14. СОСТАВ КОМИТЕТА ПО ЗАЙМАМ

3.14.1. Комитет по займам в составе не менее 3 членов избирается Правлением кооператива сроком на 5 лет.

3.14.2. Председатель избирается членами Комитета из своего состава.

3.14.3. Члены Комитета по займам могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

3.15. КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА ПО ЗАЙМАМ

3.15.1. К компетенции Комитета по займам относится:

- Решение вопросов о выдаче займов, о реструктуризации или пролонгации займов, о заключении мировых соглашений с целью урегулирования задолженности;
- Принятие решения об отказе в выдаче займа (а также о реструктуризации или пролонгации займов) при наличии соответствующих оснований;
- Осуществление контроля за выдачей и возвратом займов и их эффективным использованием Пайщиками Кооператива;

3.15.2. Комитет по займам вправе:

- запрашивать необходимые документы в пределах своей деятельности от штатных сотрудников и должностных лиц Кооператива.
- вносить на обсуждение Правления и Общего собрания предложения по внесению изменений и дополнений в действующие внутренние документы Кооператива, регламентирующих выдачу и возврат займов.

3.16. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМИТЕТА ПО ЗАЙМАМ

- 3.16.1. Комитет по займам подотчетен Правлению Кооператива и избирается на нем.
- 3.16.2. Комитет по займам возглавляет его Председатель.
- 3.16.3. В каждом отделении в состав Комитета по займам избираются два сотрудника, включая руководителя отделения (при этом они обязаны быть членами Кооператива), и пайщик Кооператива, не связанный с ним трудовыми отношениями.
- 3.16.4. Рассмотрение заявок на получение займа осуществляется Комитетом по займам в центральном офисе Кооператива, по итогам рассмотрения составляется протокол предварительного рассмотрения заявки на займ, направляемый в отделение и содержащий рекомендации для принятия окончательного решения.
- 3.16.5. После получения протокола предварительного рассмотрения заявки на займ, содержащего рекомендации для принятия окончательного решения, члены Комитета по займам в отделении принимают окончательное решение по вопросу выдачи займа.
- 3.16.6. В случае досрочного выбытия любого из членов Комитета, включая Председателя, вновь избранные члены осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава Комитета.
- 3.16.7. Председатель Комитета и другие члены обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться требованиями Устава, решениями органов управления Кооператива в рамках их полномочий, а также настоящим Положением. Члены Комитета по займам обязаны действовать в интересах соблюдения финансовой устойчивости Кооператива.
- 3.16.8. Заседания Комитета по займам проводятся по мере необходимости, но, как правило, не реже 1 раза в неделю, за исключением случаев, когда в Кооперативе отсутствует возможность выдачи займов.
- 3.16.9. Члены Комитета по займам могут быть в любое время отстранены от исполнения своих обязанностей по решению Правления.
- 3.16.10. За свою работу члены Комитета по займам вправе получать вознаграждение, размер которого устанавливается Правлением кооператива.

3.17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМИТЕТА ПО ЗАЙМАМ

- 3.17.1. Члены Комитета должны действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно.
- 3.17.2. Комитет несет ответственность за принятые им решения в соответствии с действующим законодательством.
- 3.17.3. При осуществлении своей деятельности Комитет должен соблюдать ограничения, установленные действующим законодательством, Уставом Кооператива, а также действующим Положением и иными внутренними актами.
- 3.17.4. Члены Комитета должны принимать меры по охране конфиденциальности информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, которая стала им известна в связи с осуществлением их полномочий.
- 3.17.5. Освобождаются от ответственности члены Комитета, голосовавшие против решения, повлекшего за собой причинение Кооперативу убытков или не принимавшие участия в голосовании.

3.17.6. Решения, принимаемые Комитетом, являются обязательными для исполнения всеми структурами и должностными лицами, входящими в аппарат управления (включая отделения).

3.18. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) КООПЕРАТИВА

3.18.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива избирается для осуществления контроля за деятельностью Кооператива Общим собранием Пайщиков Кооператива, в соответствии с Уставом Кооператива. В кредитном кооперативе с числом членов более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет Ревизионная комиссия кредитного кооператива, а менее 200 – Ревизор.

3.18.2. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива по вопросам, не предусмотренным настоящим Положением, определяется Уставом Кооператива.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива определяется настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, затрагивающими деятельность Ревизионной комиссии (Ревизора).

3.18.3. Проверка (ревизия) деятельности Кооператива осуществляется по итогам деятельности Кооператива за год, а также во всякое время по инициативе собрания Пайщиков Кооператива или по требованию не менее 10% Пайщиков Кооператива, Исполнительного директора, Председателя правления или Главного бухгалтера.

3.18.4. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Кооператива лица, занимающие должности в органах управления, обязаны представить документы о финансово - хозяйственной деятельности Кооператива.

3.18.5. Ревизионная комиссия (Ревизор) Кооператива вправе потребовать созыва внеочередного собрания Пайщиков Кооператива.

3.18.6. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) 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.

3.19. СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.19.1. Ревизионная комиссия избирается собранием Пайщиков Кооператива. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Ревизионной комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовало более, чем пятьдесят процентов (50%) от числа присутствующих Пайщиков, принимающих участие в собрании.

3.19.2. В состав Ревизионной комиссии входит не менее 3 человек. Количество членов комиссии должно быть нечетным. Ревизионная комиссия избирается на срок 5 лет с правом его продления по решению Общего собрания членов Кооператива.

3.19.3. В состав Ревизионной комиссии не имеют права входить Председатель правления, Исполнительный директор Кооператива, члены Комитета по займам и Главный бухгалтер.

3.20. КОМПЕТЕНЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА) КООПЕРАТИВА

3.20.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово - хозяйственной деятельности и текущей документации Кооператива не реже одного раза в год.

3.20.2. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации Кооператива, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку работы с Пайщиками Кооператива по предоставлению им займов, принятия сберегательных взносов и соответствию требованиям внутренних нормативных документов Кооператива;
- проверку законности заключенных договоров от имени Кооператива, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово - хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил, ГОСТов и пр.;
- анализ финансового положения Кооператива, его платежеспособности, выявление резервов улучшения экономического состояния Кооператива и выработку рекомендаций для органов управления Кооперативом;
- проверку своевременности и правильности платежей за услуги, платежей в бюджет, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Кооператива, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых Председателем правления/Исполнительным директором Кооператива, их соответствия Уставу Кооператива и решениям собрания Пайщиков Кооператива;
- анализ принятых решений собранием Пайщиков Кооператива, Председателя правления/Исполнительного директора, внесение предложений по их изменению при расхождениях с законами и иными нормативно-правовыми, а иных случаях и нормативными актами.

При этом Ревизионная комиссия (Ревизор) проверяет следующие показатели:

- Количество членов кооператива
- Количество договоров займов
- Количество договоров сбережений
- Количество договоров сбережений, расторгнутых до окончания срока договора
- Сумму выданных займов
- Сумму привлеченных сбережений, в том числе вновь привлеченных
- Сумму выданных сбережений в соответствии с договором
- Сумму выплаченных процентов по сбережениям
- Сумму выданных сбережений до окончания срока договора
- Выборочно сверяет договора займов с расходным кассовым ордером и договора сбережений с приходным кассовыми ордерами по базе «1С:Бухгалтерия».
- Проверяет работу отделения по просроченным договорам займа.

- Осуществляет проверку правильности заполнения заявлений на вступление пайщиков, анкеты, заявок на займ, справки 2 – НДФЛ;
- Сверяет подписи на договорах и расходных ордерах с карточкой «образец подписи» или подписями в заявлении на вступлении, а также в паспорте;
- Журналы регистрации пайщиков, договоров займов и сбережений;
- Проверяет своевременность поступления взносов от пайщиков;
- Осуществляет проверку по договорам займов, которые оформлялись под залог (соответствие внесенных данных, документ, подтверждающий залог);
- Осуществляет проверку документов (нотариально заверенных) при выдаче сбережений наследникам, умерших пайщиков;
- Осуществляет проверку начисления и выплаты процентов по сбережениям;
- Осуществляет проверку кассовой книги и отчетов кассира;
- Осуществляет проверку личного дела заемщика (содержание всех необходимых документов и подписей согласования);
- Осуществляет проверку платежей займа, процентных ставок и иных условий (соответствие условиям договора займа);
- Осуществляет проверку списанных займов (если имелись) – соответствие протоколам заседаний Правления;
- Осуществляет проверку закрытых договоров займов и сбережений.

3.21. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ (РЕВИЗОРА) КООПЕРАТИВА

3.21.1. Ревизионная комиссия (Ревизор) в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от органов управления Кооператива, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные ею документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии (Ревизора). Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии (Ревизору) в течение пяти дней после ее письменного запроса;
- требовать от полномочных лиц созыва собрания Пайщиков Кооператива в случаях, когда выявление нарушений в финансово-хозяйственной, правовой деятельности или угроза интересам Кооператива требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Кооператива;
- требовать личного объяснения от работников Кооператива, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора);
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Кооперативе;
- ставить перед Исполнительным органом Кооператива или собранием Пайщиков Кооператива вопрос об ответственности работников Кооператива, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Кооперативом.

3.22. ОБЯЗАННОСТИ РЕВИЗОРА И ПАЙЩИКОВ

3.22.1. При проведении проверок Ревизор обязан надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

3.22.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий Ревизор прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом собрание Пайщиков Кооператива за один месяц до прекращения своей работы Ревизором. В этом случае собрание Пайщиков Кооператива на своем ближайшем Общем собрании избирает нового Ревизора.

3.22.3. Ревизор обязан:

- своевременно доводить до сведения собрания Пайщиков Кооператива, Председателя правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений;

- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым Ревизор имеет доступ при выполнении своих функций;

- требовать от исполнительного органа созыва в течение месяца внеочередного общего собрания членов Кооператива, в случае возникновения реальной угрозы интересам Кооператива, а в случае его отказа, по своей инициативе.

3.22.4. Ревизор представляет Председателю правления/Исполнительному директору Кооператива не позднее, чем за десять дней до Общего собрания членов Кооператива, заключение по итогам годовой проверки финансово - хозяйственной деятельности Кооператива, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Кооператива; информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности.

3.23. ЗАСЕДАНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

3.23.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по мере необходимости, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член Ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Ревизионной комиссии.

3.23.2. Заседания Ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50% ее членов.

3.23.3. Каждый член комиссии обладает одним голосом. Акты и заключения Ревизионной комиссии утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения исполнительного органа Кооператива и собрания Пайщиков Кооператива.

3.23.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает Председателя. Председатель комиссии созывает и проводит заседания; организует текущую работу Ревизионной комиссии; представляет ее на собраниях Пайщиков Кооператива; подписывает

документы, выходящие от ее имени, организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, выходящие от ее имени.

4.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Все изменения и дополнения к настоящему положению оформляются кооперативом в письменной форме и утверждаются Общим собранием членов кооператива.

4.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов кооператива.