

«УТВЕРЖДЕНО»  
Протоколом внеочередного общего  
собрания членов кредитного  
потребительского кооператива  
«Добробуд»  
Протокол № 17 от «15» сентября 2023 года

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА  
«ДОБРОБУД»  
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)**

Ростов-на-Дону  
2023 год

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Добробуд» (далее по тексту КПК, Кооператив), Федеральным законом «О кредитной кооперации» 190-ФЗ от 18.07.2009 и Гражданским кодексом РФ.

Настоящее Положение определяет состав, компетенцию, полномочия и порядок функционирования органов управления Кооператива.

1.2. Органами управления Кредитного потребительского кооператива «Добробуд», являются:

— **Общее собрание членов кооператива** - высший орган, к компетенции которого может быть отнесены любые вопросы деятельности Кооператива, в том числе утверждать или отменять решения Правления, и иных органов Кооператива.

— **Правление Кооператива** — коллегиальный орган управления Кооперативом, выполняющий функции Общего собрания в периоды между собраниями.

— **Председатель правления** — единоличный исполнительный орган управления Кооператива возглавляющий Правление КПК и осуществляющий непосредственное руководство деятельностью Кооператива.

— **Комитет по займам** — орган управления Кооператива, принимающий решение о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием членов Кооператива.

— **Наблюдательный совет Кооператива** - контрольно-ревизионный орган Кооператива, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Кооператива.

1.3. Органы КПК осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

1.4. Члены выборных органов КПК, если они являются его пайщиками, не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим пайщикам КПК, в особенности при получении займов. Членами выборных органов КПК могут быть только пайщики, достигшие возраста восемнадцати лет.

1.5. Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитного кооператива, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) заявлений в письменном виде в правление кредитного кооператива или председателю при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков). Заявление о выдвижении кандидатур в состав органов управления должно включать: фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата; сведения о членстве в кредитном кооперативе, о работе в составе его органов; сведения об образовании и трудовой деятельности. Заявления о выдвижении кандидатур в состав органов управления, поданные членами кредитного кооператива (пайщиками) в правление кредитного кооператива в письменном виде, подлежат приобщению к информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кредитным кооперативом, и срок их полномочий.

1.6. Лица, избранные в состав органов управления кредитного кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки

дня и голосовать. Такие возможности и способы могут быть установлены законом, уставом кредитного кооператива, единогласным решением лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива. В случаях дистанционного участия в заседании органов управления кредитного кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

1.7. КПК по решению Общего собрания пайщиков либо, по решению Правления, - Наблюдательного совета (Ревизора), Комитета по займам, может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов, определяются специальными Положениями либо иными документами того органа КПК, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

1.8. Лица, избранные в состав органов управления кредитным кооперативом, не позднее срока пяти рабочих дней после даты их избрания, обязаны предоставить в кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кооперативе).

## **2. Общее собрание членов Кооператива**

### **2.1. Компетенция общего собрания**

2.1.1. Общее собрание членов кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления кооператива, единоличного исполнительного органа, наблюдательного совета, комитета по займам либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кооператива.

2.1.2. К исключительной компетенции общего собрания членов кооператива относятся:

- 1) утверждение устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение устава кредитного кооператива в новой редакции;
- 2) утверждение положения о членстве в кредитном кооперативе, положения 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 (пайщиков), положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам); положения об органах кредитного кооператива; положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено уставом кредитного кооператива к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета о ее исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено настоящим Федеральным законом, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

- 5) принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;
- 6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 7) утверждение решений правления кредитного кооператива и наблюдательного совета кредитного кооператива в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также в случаях, предусмотренных уставом кредитного кооператива;
- 8) 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,
- 9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива;
- 10) принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
- 12) принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;
- 13) иные вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания принимаются квалифицированным большинством голосов в 2/3 от числа пайщиков, присутствующих на собрании.

## **2.2. Порядок проведения общего собрания членов (пайщиков) Кооператива**

2.2.1. Общее собрание членов кооператива может быть очередным или внеочередным.

2.2.2. Очередное общее собрание членов кооператива проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.2.3. Подготовка к заседанию общего собрания членов кооператива включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление (представление) лицам, имеющим право голосовать на заседании, материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;

2.2.4. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом кредитного кооператива);

2.2.5. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;

2.2.6. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определенные уставом кредитного кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

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

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

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

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

2.2.11. Внеочередное общее собрание членов кооператива может быть созвано по Инициативе:

- 1) правления кооператива;
- 2) председателя правления кооператива;
- 3) наблюдательного совета кооператива;
- 4) комитета по займам;
- 5) по требованию не менее одной трети общего количества членов кооператива.

2.2.12. Правление кооператива в течение 5 (пяти) дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кооператива должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кооператива или об отказе в его созыве. Решение правления кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.2.13. Члены кооператива уведомляются о созыве общего собрания членов КПК (пайщиков) с указанием повестки дня направляется членам КПК (пайщикам) не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания членов КПК (пайщиков) должно быть направлено одним или несколькими перечисленными способами:

- направленно каждому члену КПК (пайщику) заказным письмом на указанный им почтовый адрес;

- вручено под расписку;

- опубликовано в Федеральной Газете «Аргументы и Факты»;

- в обязательном порядке уведомление о созыве общего собрания пайщиков при количестве пайщиков кооператива более 200 (двести) физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 (тридцать) дней до проведения общего собрания подлежит опубликованию на сайте кооператива по адресу <http://kpkdobrobud.info/> или официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кооператив.

2.2.14. В уведомлении о созыве общего собрания членов кооператива должны быть указаны:

- 1) полное наименование кооператива и место его нахождения;
- 2) форма проведения общего собрания членов кооператива (собрание, уполномоченных или заочное голосование);
- 3) дата, место и время проведения общего собрания членов кооператива. В случае проведения общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- 4) повестка дня общего собрания членов кооператива;

5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке общего собрания членов кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.2.15. К информации, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке соответствующего общего собрания членов кооператива, относятся годовой отчет кооператива, заключения наблюдательного совета кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах для избрания в органы кооператива, проект вносимых в устав кооператива изменений и дополнений или проект устава кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кооператива, проекты решений общего собрания членов кооператива, а также иная информация, предусмотренная настоящим уставом и Положением об органах кооператива.

2.2.16. Член кооператива вправе участвовать в общем собрании членов кооператива лично или через своего представителя. На общем собрании член кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов кооператива.

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

2.2.18. При отсутствии кворума очередного общего собрания членов кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание членов кооператива с той же повесткой дня. Повторное общее собрание членов кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кооператива.

2.2.19. 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 счётная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается 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.

2.2.20. 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).

2.2.21. Количественный и персональный составы счетной комиссии, порядок ее работы, порядок подсчета голосов, оформления протоколов и иные вопросы подготовки проведения общего собрания членов кооператива определяется Положением об органах кооператива, принимаемого общим собранием членов кооператива.

2.2.22. Решения, принятые общим собранием членов кооператива, и итоги голосования оглашаются на общем собрании членов кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

2.2.23. В кредитном кооперативе с количеством 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 счётная 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 собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.2.24. Счетная комиссия (состоящая не менее чем из трех, но не более пяти человек) формируется решением общего собрания. В состав счетной комиссии могут входить члены Кооператива, а также работники Кооператива.

2.2.25. Счетная комиссия избирает из своего числа председателя и секретаря. 2.2.26. Счетная комиссия осуществляет следующие функции:

- 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.

2.2.27. 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.

2.2.28. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (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.

2.2.29. 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.

2.2.30. Решения, принятые общим собранием членов кооператива, и итоги голосования оглашаются на общем собрании членов кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

### **2.3. Порядок проведения общего собрания членов кооператива в форме собрания уполномоченных**

2.3.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) может проводиться в форме собрания уполномоченных. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные.

2.32. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания пайщиков Кооператива.

Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом кредитного кооператива не предусмотрено участие большего числа уполномоченных.

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

2.3.4. Уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов Кооператива (пайщиков) в соответствии с ч. 5 ст. 14 настоящего Устава;

2.3.5. Кворум на общем собрании пайщиков Кооператива, проводимом в форме уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании, и не может составлять менее пятидесяти процентов от общего количества избранных уполномоченных в Кооперативе.

2.3.6. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании пайщиков Кооператива, не может быть менее пяти.

2.3.7. Общее количество избранных уполномоченных в кооперативе, число пайщиков которого не превышает 3 000 физических и юридических лиц, не может быть менее 7, при этом количество пайщиков, от которых избирается уполномоченный не может быть менее 10 и более 150 лиц. Общее количество избранных уполномоченных в кооперативе, число пайщиков которого превышает 3 000 физических и юридических лиц, не может быть менее 20, при этом количество пайщиков, от которых избирается уполномоченный не может быть менее 10 и более 250 лиц. Общее количество избранных уполномоченных в кооперативе, число пайщиков которого превышает 10 000 физических и юридических лиц, не может быть менее 40, при этом количество пайщиков, от которых избирается уполномоченный не может быть менее 10 и более 500 лиц. Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать пять лет. 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.

2.3.8. Кооператив обязан обеспечить возможность присутствия на общем собрании Членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов Кооператива (пайщиков), изъявивших желание принять участие на данном собрании;

2.3.9. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений общим собранием членов Кооператива (пайщиков) с учетом положений Устава и Положения об органах Кооператива.

2.3.10. Решение собрания считается принятым, если за него квалифицированное большинство уполномоченных присутствующих на собрании. Каждый уполномоченный имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество пайщиков он представляет.

2.3.11. Собрание уполномоченных может проходить посредством сети интернет через групповую видеосвязь.

2.3.12. Местом проведения и местом регистрации участников общего собрания в форме собрания уполномоченных, проводимого посредством сети интернет через групповую видеосвязь, являются места, утвержденные решением правления о созыве собрания пайщиков Кооператива и указанные в уведомлении о созыве общего собрания пайщиков Кооператива в форме собрания уполномоченных.



2.3.13. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа Кооператива. Единоличный исполнительный орган Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в Кооперативе по трудовому договору. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива (пайщиками). Срок, на который избирается уполномоченный, составляет 5 (пять) лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

2.3.14. Число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет от трех тысяч до десяти тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет десять тысяч и более физических и (или) юридических лиц, не может быть менее сорока. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более пятисот физических и (или) юридических лиц.

2.3.15. Избрание уполномоченных в Кооперативе проводится на собраниях части членов (пайщиков) в местах расположения Кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (кооперативные участки). Для этого решением правления Кооператива определяется:

- 1) Общее количество кооперативных участков и частей пайщиков Кооператива (групп) для проведения собраний части пайщиков, на которых необходимо избрать уполномоченных, а также принципы формирования частей пайщиков Кооператива исходя из обеспечения возможности участия членов Кооператива (пайщиков) в собрании части членов Кооператива (пайщиков);
- 2) Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собраний частей членов (пайщиков), и состав пайщиков, которых должны представлять уполномоченные;
- 3) Дата, место, форма (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части пайщиков на кооперативных участках, при заочной форме - дата и время начала и окончания выдачи бюллетеней для голосования, окончания приема заполненных бюллетеней и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- 4) Кандидатуры (при заочной форме):
  - председателей и секретарей собраний части пайщиков;
  - членов счетных комиссий собраний части пайщиков;

-председателя и секретаря общего собрания Кооператива.

- 5) Порядок уведомления пайщиков о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;
- 6) Порядок уведомления пайщиков об итогах проведения собраний частей членов Кооператива (пайщиков);
- 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 пайщиков с решением правления Кооператива о проведении собрания части пайщиков и обеспечить возможность участия пайщиков в собрании части пайщиков.

2.3.16. Председатель собрания части членов Кооператива на кооперативных участках

- 1) организует регистрацию лиц, принимающих участие в собраниях части членов Кооператива;
- 2) определяет кворум (при этом кворумом не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов Кооператива, имеющих право голосовать на данном кооперативном участке.
- 3) организует проведение собрания в соответствии с требованиями Федерального законодательства, настоящего Устава и положений Кооператива.
- 4) На кооперативных участках при проведении собраний части пайщиков Кооператива в очной форме его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения общего собрания части пайщиков Кооператива из состава Присутствующих.

2.3.17. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

- 1) В случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных;
- 2) При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
- 3) При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;
- 4) При добровольном отказе от выполнения пайщиком функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления Кооператива;
- 5) При формировании новых кооперативных участков и групп.
- 6) В случае, если избранные уполномоченные не могут представлять на общем собрании членов Кооператива (пайщиков) пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами Кооператива (пайщиками).

2.3.18. Собрание части членов Кооператива вправе досрочно сложить полномочия избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании части членов Кооператива или по результатам подсчёта голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания в заочной форме).

2.3.19. Права и обязанности уполномоченного, подтверждаются решением собрания части пайщиков Кооператива, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение таких собраний об избрании уполномоченных, должно содержать следующие сведения:

- 1) фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) число членов кооператива, которых представляет уполномоченный;
- 3) фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) — пайщиков Кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - пайщиков Кооператива, которых представляет уполномоченный;
- 4) срок полномочий.

2.3.20. Итоги голосования собраний части пайщиков Кооператива отражаются в протоколе собрания (собраний) части пайщиков Кооператива с приложением списка пайщиков, которых представляет избранный уполномоченный и протоколов счетных комиссии. На основании протоколов собраний части пайщиков Кооператива по кооперативным участкам оформляется сводный протокол общего собрания об избрании уполномоченных который хранится в Кооперативе в течение всего срока его деятельности.

2.3.21. Уполномоченный обязан:

- 1) Представлять интересы пайщиков на общем собрании пайщиков в форме собрания уполномоченных, путем голосования по вопросам повестки общего собрания;
- 2) Присутствовать на общем собрании пайщиков в форме собрания уполномоченных.
- 3) Уполномоченный имеет право отказаться от выполнения функций уполномоченного до истечения срока, на который он избран.
- 4) Пайщики Кооператива, вступившие в Кооператив после выборов уполномоченного, в целях реализации их прав, предусмотренных ст. 13 Федерального закона «О кредитной кооперации», на участие в работе общих собраний вправе присоединиться к принятому собранием части пайщиков Кооператива решению об избрании уполномоченного в любое время в течение всего срока полномочий, избранного уполномоченного. Для присоединения пайщику необходимо подать в правление Кооператива соответствующее заявление о присоединении по форме утвержденной правлением Кооператива.

#### **2.4. Общее собрание членов кооператива в форме заочного голосования**

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

2.4.2. 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.

2.4.3. 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.

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

2.4.5. Решения, принятые общим собранием членов кооператива в форме заочного голосования доводятся до сведения членов кооператива и уполномоченных в виде отчета о результатах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении общего собрания членов кооператива.

2.4.6. 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. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

#### 3.1. Избрание Правления Кооператива

3.1.1. Правление Кооператива является коллегиальным исполнительным органом Кооператива. В состав правления входит 3 (три) человека: председатель и два других члена (пайщика).

3.1.2. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива на срок 5 (пять) лет. Члены Правления являются пайщиками Кооператива.

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

#### 3.2. Компетенция Правления.

1. подготовку общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), формирует повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), направляет уведомления о его созыве;
2. определяет дату, время и место проведения собрания части членов (пайщиков) кредитного кооператива;
3. принимает решения об одобрении сделок кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения, находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделки, влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской отчетности кредитного кооператива за данный отчетный период;
4. принимает решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае отсутствия комитета по займам кредитного кооператива;
5. утверждает 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 о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), с учетом требований, установленных частью 3 статьи 30 Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации», размер и порядок 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, а также решает иные вопросы, отнесенные к компетенции правления кредитного кооператива настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива. Правление кредитного кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом и (или) уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
6. прием в члены кооператива и исключение из членов кооператива;
7. ведет реестр членов кооператива;
8. утверждение формы документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе; подготовка проведения собраний кооперативных участков, том числе формирование повестки дня собраний и информирование пайщиков о его созыве и утверждение кандидатур Председателей собраний кооперативных участков и кандидатур лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

9. принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
  10. принятие решения об образовании Целевых фондов кредитного кооператива;
  11. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;
  12. направление уведомления о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
  13. принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;
  14. разработка программ и планов развития кредитного кооператива;
  15. утверждение внутренних нормативных документов кредитного кооператива, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива;
  16. утверждение условий предоставления займов кредитным кооперативом (ставка, срок, вид обеспечения и т.д.) своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи;
  17. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;
  18. исполнение обязанностей Счётной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;
  19. решения вопроса об открытии обособленных подразделений (участков, филиалов кредитного кооператива);
  20. утверждает Положение об управлении рисками Кооператива, форму реестра рисков, осуществляет общее руководство системой управления рисками и содействует развитию риск- культуры в кредитном кооперативе;
  21. утверждает отчеты об управлении рисками в Кооперативе и осуществляет подготовку для общего собрания информации о состоянии системы управления рисками Кооператива.
  22. Правление решает иные вопросы, отнесенные к компетенции правления Федеральным законом, настоящим уставом и Положением об органах кооператива. Правление не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом и настоящим уставом к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива.
- 3.21. Решения Правления принимаются квалифицированным большинством голосов в две трети от количества присутствующих на заседании членов Правления.

### **3.3. Порядок осуществления деятельности Правлением Кооператива.**

- 3.3.1. Правление подотчетно Общему собранию членов Кооператива.
- 3.3.2. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.
- 3.3.3. В случае досрочного выбытия любого из членов Правления, включая Председателя, вновь избранные члены Правления осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава Правления.
- 3.3.4. Председатель правления, другие члены Правления Кооператива обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться требованиями Устава Кооператива, решениями вышестоящих органов управления Кооператива, а также настоящим Положением.
- 3.3.5. Заседания Правления созываются Председателем правления. Члены Правления извещаются в устной или в письменной форме в разумные сроки. Заседания Правления осуществляются по мере необходимости.

3.3.6. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления Кооператива.

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

#### **3.4. Обязательства и ответственность Правления Кооператива.**

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

3.4.2. Правление Кооператива управляет Кооперативом под свою ответственность. При осуществлении своей деятельности Правление должно соблюдать ограничения, установленные действующим законодательством, Уставом Кооператива, а также действующим Положением.

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

3.4.4. Члены правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки. Члены правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причинённые 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 то должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания правления кредитного кооператива.

### **4. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

4.1. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива обеспечивает выполнение решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и правления кредитного кооператива, является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива действует от имени кредитного кооператива без доверенности, в том числе:

- 1) осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;
- 2) обеспечивает выполнение решений общего собрания пайщиков и правления Кооператива;
- 3) организует и руководит работой правления;
- 4) представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;
- 5) имеет право подписи финансовых документов;
- 6) издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.
- 7) представляет интересы Кооператива и совершает от его имени сделки;
- 8) выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- 9) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка и другие внутренние локальные нормативные акты
- 10) отвечает за разработку Сметы Кооператива на следующий финансовый год и контролирует ее исполнение.

11) самостоятельно определяет штатное расписание Кооператива, исходя из устанавливаемой Общим собранием членом Кооператива общей суммы затрат на административные расходы.

12) обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления Кооперативом в порядке, определенном правлением Кооператива

13) обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками в соответствии с Положением об органах и Положением об управлении рисками.

14) распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива;

15) обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников кредитного кооператива в целях управления рисками;

16) организует обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;

17) разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

18) обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

19) осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

20) обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

21) не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками правлению кредитного кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива.

4.2. Кандидатура Исполняющего обязанности Председателя правления утверждается приказом Председателя правления кредитного кооператива.

4.3. В случае невозможности исполнения Председателем правления своих обязанностей вследствие болезни, смерти или по иной причине Исполняющий обязанности Председателя правления в течение тридцати дней инициирует созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Председателя правления кредитного кооператива.

4.4. Деятельность Председателя правления регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об органах кредитного кооператива.

4.5. Председатель правления кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить о гражданские права и обязанности через своего Председателя правления, который действует от имени кредитного кооператива.

4.6. Председатель правления кредитного кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

4.7. Председатель правления кредитного кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

4.8. Председатель правления кредитного кооператива ответствен за разработку Сметы кредитного кооператива на следующий финансовый год. Председатель правления кредитного кооператива является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.

4.9. Председатель правления кредитного кооператива самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива, исходя из утверждаемой Общим собранием членов кредитного кооператива Сметы доходов и расходов кредитного кооператива.

4.10. Председатель правления кредитного кооператива обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке предусмотренном правлением кредитного кооператива.

4.11. Председатель правления должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Председатель правления несёт ответственность за свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

## **5. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА.**

### **5.1. Порядок образования и состав Комитета**

Комитет по займам кредитного кооператива создается в кредитном кооперативе, при превышении количества членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1000.

5.1.1. Комитет по займам является органом Кооператива, который принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием членов Кооператива.

5.1.2. Комитет избирается правлением Кооператива сроком на 5 (пять) лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению правления кредитного кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

5.1.3. Комитет по займам состоит из 5 (пяти) человек, включая председателя Комитета по займам.

5.1.4. Комитет избирается правлением КПК из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива.

5.1.5. Члены Комитета не могут быть избраны или назначены в иные органы КПК.

5.1.6. Полномочия члена Комитета могут быть прекращены досрочно в случаях:

- прекращения членства в Кооперативе;
- грубого или систематического (более 2 раз) неисполнения членом Комитета своих обязанностей, требований Устава Кооператива и решений Общего собрания членов кооператива или Правления Кооператива;
- по личному заявлению члена Комитета.

5.1.7. Вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Комитета обсуждается на заседании Правления Кооператива в его присутствии. В случае неявки члена Комитета по займам на собрание Правления КПК вопрос о досрочном прекращении его полномочий, обсуждается в его отсутствие. Правление Кооператива выходит с инициативой о рассмотрении на Общем собрании членов КПК вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Комитета по займам и об избрании нового члена Комитета.



5.1.8. В случае досрочного прекращения полномочий одного из членов Комитета по займам, назначение нового члена комитета по займам осуществляется на ближайшем очередном или внеочередном общем собрании членов кооператива.

5.1.9. В случае отсутствия в кредитном кооперативе комитета по займам решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) принимает правление кредитного кооператива.

## **5.2. Компетенция Комитета.**

5.2.1. Комитет рассматривает поступившие заявления от членов Кооператива о предоставлении им займов и принимает решения о предоставлении займов и об их возврате, определенном Положением «О порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «Добробуд».

5.2.2. При принятии решения о выдаче займа Комитет учитывает:

— принципы предоставления займов, определенные Уставом и Общим собранием членов Кооператива;

— максимальный и минимальный размер займа, установленный Кооперативом;

— кредитную историю члена Кооператива, обратившегося за предоставлением займа;

— целевое назначение запрашиваемого займа;

— исполнение членом Кооператива, обратившегося за предоставлением займа, заключенных с ним договоров займа, наличие (отсутствие) задолженности по ранее выданным займам;

— способ предоставляемого членом Кооператива обеспечения запрашиваемого

— иные обстоятельства, способные повлиять на принятие решения о выдаче займа.

## **5.3. Организация работы Комитета.**

5.3.1. По итогам рассмотрения заявления члена Кооператива о предоставлении займа Комитет принимает решение о предоставлении займа или об отказе в предоставлении займа в устной либо письменной форме.

5.3.2. Комитет по займам принимает решения очно в случае присутствия всех членов комитета по займам, либо заочно с помощью использования современных программно-технических средств, позволяющих организовать заседание комитета в режиме реального времени.

5.3.3. В решении о предоставлении займа определяется размер займа, процент за предоставленный заем, порядок, сроки и другие условия возврата займа.

5.3.4. Договор займа заключается на основании решения Комитета. От имени Кооператива договор займа подписывается Председателем правления, либо иным лицом, действующим на основании доверенности.

5.3.5. Комитет осуществляет контроль за целевым использованием предоставленных займов. При установлении фактов нецелевого использования займа Комитет вправе принять решение о досрочном расторжении договора займа и досрочном возврате суммы займа.

5.3.6. Решения принимаются большинством голосов членов Комитета, присутствующих на заседании Комитета

5.3.7. Решение Комитета по займам оформляются в письменной форме и подписываются либо председателем собрания комитета по займам в случае очного проведения, либо членом комитета-инициатором собрания, если заседание комитета происходило заочно.

5.3.8. Решения Комитета доводятся до сведения членов Кооператива, подавших заявление о предоставлении займа, а при необходимости также других органов Кооператива в виде выписок или в устной форме.

5.3.9. Заседания комитета по займам проводятся по мере возникновения необходимости принятия решений, не реже одного раза в месяц в порядке, установленном настоящим положением.

## **6. КОНТРОЛЬНО - РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА (НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ)**

### **6.1. Назначение контрольно ревизионного органа Кооператива (наблюдательный совет).**

6.1.1. Для осуществления контроля за деятельностью Кооператива и его органов Общим собранием членов Кооператива в соответствии с Уставом избирается контрольно-ревизионный орган в виде наблюдательного совета Кооператива (до количества членов менее 200 пайщиков, полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет ревизор).

6.1.2. Наблюдательный совет является постоянно действующим контрольно-ревизионным органом Кооператива и подотчетен Общему собранию КПК. В процессе своей деятельности наблюдательный совет сохраняет полную независимость от органов управления и должностных лиц организации.

6.1.3. Наблюдательный совет Кооператива действует в интересах пайщиков Кооператива и самого Кооператива.

6.1.4. Наблюдательный совет в любое время вправе проводить проверку финансово - хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающийся деятельности КПК. Наблюдательный совет обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива.

6.1.5. По требованию Наблюдательного совета Кооператива лица, занимающие должности в органах управления Кооператива, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Кооператива.

6.1.6. Члены Наблюдательного совета Кооператива не могут совмещать исполнение их обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

6.1.7. Заседания наблюдательного совета созываются председателем наблюдательного совета или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год.

### **6.2. Состав наблюдательного совета.**

6.2.1. Председатель и члены наблюдательного совета (ревизор) избираются Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива. Решение о включении конкретного в состав наблюдательного совета принимается, если за него проголосовало более чем двумя третями голосов от числа присутствующих членов Кооператива, принимающих участие в Общем собрании.

6.2.2. Наблюдательный совет состоит из 3 (три) членов кооператива: Председателя наблюдательного совета и 2 (двух) членов. Наблюдательный совет избирается на срок 5 (пять) лет с правом его продления по решению Общего собрания членов Кооператива.

6.2.3. В состав наблюдательного совета не имеют права входить члены Правления Кооператива, единоличный исполнительный орган Кооператива, члены Комитета по займам.

### **6.3. Компетенция наблюдательного совета (ревизора) Кооператива.**

6.3.1. Наблюдательный совет (ревизор) не реже одного раза в год осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Кооператива, в том числе его обособленных структурных подразделений, осуществляющих управление или распоряжающихся должностных лиц организации,

финансовыми и иными ресурсами организации. Проверки могут осуществляться по поручению Общего собрания членов Кооператива, Правления Кооператива, членов Кооператива, а также по собственной инициативе совета.

6.3.2. При выполнении своих функций наблюдательный совет осуществляет следующие виды работ:

проверку финансовой документации Кооператива, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

проверку законности заключенных договоров от имени Кооператива, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;

проверку соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил, ГОСТов, ТУ и пр.;

анализ финансового положения Кооператива, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния организации и выработку рекомендаций для органов управления Кооперативом;

проверку своевременности и правильности платежей в бюджет, погашений прочих обязательств;

➤ проверку правильности составления балансов Кооператива, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов управления;

➤ проверку правомочности решений, принятых Правлением Кооператива, их соответствия Уставу Кооператива и решениям Общего собрания членов Кооператива;

➤ анализ решений Общего собрания пайщиков, внесение предложений по их изменению при расхождениях с законодательством РФ и нормативными актами министерств и ведомств.

#### **6.4. Права и полномочия наблюдательного совета Кооператива.**

6.4.1. наблюдательный совет в целях надлежащего выполнения своих функций

—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 наблюдательного совета. Указанные документы должны быть представлены наблюдательному совету в течение пяти дней после его письменного запроса;

—требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления, собрания членов Кооператива в случаях, когда выявлены нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам Кооператива требует 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 наблюдательного совета;

—привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Кооперативе;

—ставить перед управляющими органами Кооператива, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Кооператива, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Кооперативом;

—выдавать предписания должностным лицам и органам управления Кооперативом о принятии ими безотлагательных мер в связи с выявленными нарушениями, если непринятие таких мер может повлечь утрату ценностей, документов или способствовать дальнейшим злоупотреблениям;

—требовать созыва внеочередного Общего собрания пайщиков Кооператива;

### **6.5. Обязанности наблюдательного совета Кооператива.**

6.5.1. При проведении проверок члены наблюдательного совета обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены наблюдательного совета несут ответственность, мера которой определяется Общим собранием членов Кооператива.

6.5.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член наблюдательного совета прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Общее собрание членов Кооператива за один месяц до прекращения своей работы в наблюдательном совете. В этом случае Общее собрание членов Кооператива на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена наблюдательного совета.

### **6.5.3. Наблюдательный совет (ревизор) обязан:**

➤ своевременно доводить до сведения собрания членов Кооператива, Правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Кооператива;

➤ соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены совета имеют доступ при выполнении своих функций;

➤ требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного собрания членов Кооператива в случае возникновения реальной угрозы интересам Кооператива.

6.5.4. Внеплановые ревизии проводятся наблюдательным советом по письменному запросу не менее 10 % (десяти процентов) числа членов Кооператива или большинства числа членов Правления.

### **6.6. Заседание наблюдательного совета Кооператива.**

6.6.1. Наблюдательный совет решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания наблюдательного совета проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член совета может требовать созыва экстренного заседания в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения наблюдательного совета.

6.6.2. Заседания наблюдательного совета считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50 % (пятидесяти процентов) ее членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов наблюдательного совета, присутствующих на его заседании. Работа наблюдательного совета отражается в протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело.

6.6.3. Каждый член совета обладает одним голосом. Решение принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование квалифицированным большинством лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания.

6.6.4. Члены наблюдательного совета в случае своего несогласия с решением вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Правления Кооператива и собрания членов Кооператива.

6.6.5. Наблюдательный совет из своего состава избирает председателя и секретаря.

Председатель совета:

— созывает и проводит заседания;

— организует текущую работу наблюдательного совета;

— представляет произведенную работу на заседаниях Правления, собраниях в Кооператива;

— подписывает документы, выходящие от имени наблюдательного совета.

Секретарь ревизионной комиссии:

— организует ведение протоколов заседаний наблюдательного совета;

— доводит до адресатов заключения и решения наблюдательного совета; —  
подписывает необходимые документы.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящее Положение разработано на основе и в соответствии с Уставом Кооператива и не должно противоречить ему.

7.2. В случае расхождения пунктов настоящего Положения и Устава Кооператива примечется соответствующее положение Устава.

Прошито, пронумеровано

21 (двадцать один) лист(ов)

«15» сентября 2023 года

Председатель общего собрания

Александров В. С.

