

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА  
«КИТ-КРЕДИТ»**

(утв. решением Общего собрания членов от 30.09.2024 г.)

1. Общие положения .....	2
2. Общее собрание членов Кооператива .....	2
3. Порядок созыва Общего собрания членов Кооператива .....	3
4. Подготовка Общего собрания членов Кооператива .....	4
5. Порядок проведения Общего собрания членов Кооператива .....	4
6. Порядок принятия решений и организации подсчёта голосов на Общем собрании членов Кооператива .....	5
7. Протокол Общего собрания членов Кооператива .....	6
8. Общее собрание членов Кооператива в форме собрания уполномоченных .....	7
9. Общее собрание членов Кооператива в форме заочного голосования .....	8
10. Правление Кооператива .....	9
11. Заседания Правления Кооператива .....	10
12. Единоличный исполнительный орган Кооператива .....	11
13. Ревизионная комиссия Кооператива .....	12
14. Комитет по займам Кооператива .....	13
15. Аффилированные лица Кооператива .....	14

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение об органах Кредитного потребительского кооператива «Кит-Кредит» (далее - Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива.
- 1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и Уставом Кооператива.
- 1.3. Настоящее положение устанавливает структуру, порядок формирования органов Кооператива, определяет их компетенцию и ответственность, а также порядок принятия и оформления решений органов Кооператива.
- 1.4. Положение, а также все изменения и дополнения к нему действуют с момента утверждения их Общим собранием членов Кооператива. Положение утверждается бессрочно.
- 1.5. Органами Кооператива являются:
- Общее собрание членов Кооператива;
  - Правление;
  - Председатель Правления;
  - Ревизионная комиссия;
  - Комитет по займам.

## 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

- 2.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кооператива. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным или внеочередным. Общее собрание членов Кооператива может быть проведено в форме собрания (при личном участии всех членов Кооператива и/или их представителей посредством физического присутствия и/или присутствия на видеоконференции), в форме собрания уполномоченных (при личном участии всех уполномоченных посредством физического присутствия и/или присутствия на видеоконференции) или в форме заочного голосования. Срок полномочий Общего собрания не ограничен и прекращается с ликвидацией Кооператива.
- 2.2. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся:
- 2.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Кооператива, принципов образования и использования его имущества;
- 2.2.2. утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;
- 2.2.3. утверждение внутренних нормативных документов Кооператива: положения о членстве в Кооперативе, о порядке формирования и использовании имущества Кооператива, об органах Кооператива, о порядке предоставления займов членам Кооператива, о распределении доходов Кооператива, положения, регулирующего порядок и условия привлечения денежных средств членов Кооператива, положений, регулирующих порядок формирования и использования создаваемых в Кооперативе фондов - внесение изменений и дополнений в них;
- 2.2.4. утверждение сметы доходов и расходов Кооператива и отчета о ее исполнении;
- 2.2.5. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 2.2.6. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса, об утверждении передаточного акта;
- 2.2.7. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 2.2.8. утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива;
- 2.2.9. отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;
- 2.2.10. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;
- 2.2.11. принятие решения в отношении доходов Кооператива, полученных по итогам финансового года;
- 2.2.12. назначение аудиторской организации или индивидуального аудитора Кооператива, принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора) для её осуществления;
- 2.2.13. принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения Кооператива и утверждение положения о его деятельности;
- 2.2.14. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кооператива;
- 2.2.15. иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.
- 2.3. Общее собрание членов Кооператива вправе рассмотреть любой иной вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии, Комитета по займам либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива на дату внесения вопроса в повестку дня Общего собрания.

### 3. ПОРЯДОК СОЗЫВА ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

- 3.1. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится не реже одного раза в год, не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.
- 3.2. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе Правления Кооператива, по требованию Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива на день предъявления такого требования. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива в письменной форме подается в Правление Кооператива. В требовании указываются вопросы, подлежащие включению в повестку дня внеочередного Общего собрания членов Кооператива, предложения по форме и предполагаемой дате его проведения. Требование группы пайщиков о созыве внеочередного Общего собрания должно содержать имена этих пайщиков и быть подписано ими лично.
- 3.3. Правление Кооператива в течение 5-ти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива принимает решение о созыве или об отказе в созыве такого собрания. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания пайщиков, а также непринятие решения о созыве такого собрания в установленный срок может быть оспорено лицами, требующими созыва внеочередного Общего собрания, в судебном порядке в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4. При принятии решения о проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива Правление Кооператива формирует повестку дня такого собрания с учетом вопросов, предложенных в требовании о созыве внеочередного Общего собрания членов Кооператива, не меняя их формулировок. Правление Кооператива вправе дополнить повестку дня внеочередного Общего собрания пайщиков иными вопросами. Дата и форма проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива также определяются с учетом требования о созыве такого собрания.
- 3.5. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива в форме собрания (при личном участии всех членов Кооператива и/или их представителей посредством физического присутствия и/или присутствия на видеоконференции) или в форме заочного голосования с указанием повестки дня доводится до сведения членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания одним из способов по выбору Кооператива:
- путём размещения в личном кабинете члена Кооператива на официальном сайте Кооператива и в мобильном приложении Кооператива (при наличии мобильного приложения);
  - путём вручения члену Кооператива лично под подпись;
  - путём направления члену Кооператива посредством смс-сообщения или сообщения в WhatsApp, Telegram на номер, указанный пайщиком при вступлении в члены Кооператива;
  - путём направления члену Кооператива на адрес электронной почты, указанный пайщиком при вступлении в члены Кооператива,
  - путём направления заказным письмом без уведомления по указанному пайщиком почтовому адресу (в случае неуказания пайщиком номера телефона и/или адреса электронной почты).
- 3.6. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания направляется в саморегулируемую организацию, членом которой является Кооператив, заказным письмом с уведомлением и/или в форме электронного документа посредством использования информационных ресурсов. Если на дату принятия решения о созыве Общего собрания членов Кооператива число пайщиков составит 3 тысячи и более, уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания также направляется в Банк России заказным письмом с уведомлением и/или в форме электронного документа посредством использования информационных ресурсов в порядке, установленном Банком России.
- 3.7. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива должно содержать:
- 3.7.1. полное наименование Кооператива и место его нахождения;
  - 3.7.2. форму проведения Общего собрания членов Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
  - 3.7.3. способ проведения очного собрания или собрания уполномоченных (совместное личное физическое присутствие или видеоконференция);
  - 3.7.4. дату и время проведения Общего собрания членов Кооператива;
  - 3.7.5. место проведения Общего собрания членов Кооператива (если общее собрание членов Кооператива проводится посредством видеоконференции, указывается электронная площадка или электронный сервис, с помощью которого будет проведена видеоконференция);
  - 3.7.6. в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый, почтовый и/или электронный адреса, по которым должны направляться заполненные бюллетени для голосования, либо ссылка, при переходе по которой можно заполнить бюллетень для голосования, подписать с помощью электронной подписи пайщика и направить в Кооператив;
  - 3.7.7. повестку дня Общего собрания членов Кооператива;
  - 3.7.8. порядок ознакомления с информацией по вопросам повестки дня Общего собрания членов Кооператива: годовым отчетом Кооператива, заключением Ревизионной комиссии Кооператива по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, аудиторским заключением, сведениями о кандидатах в Правление Кооператива, Ревизионную комиссию

Кооператива, в уполномоченные, на должность Председателя Правления Кооператива, проектом вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проектом Устава Кооператива в новой редакции, проектами положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проектами решений Общего собрания членов Кооператива - и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

Правление Кооператива обеспечивает ознакомление членов Кооператива с информацией по вопросам повестки дня Общего собрания членов Кооператива. Сведения о кандидатах в Правление Кооператива, Ревизионную комиссию Кооператива, в уполномоченные, на должность Председателя Правления Кооператива включают в себя ФИО кандидата, дату вступления его в члены Кооператива, сведения о работе в составе органов Кооператива, сведения об образовании и трудовой деятельности, и его согласие баллотироваться в соответствующие органы Кооператива или осуществлять функции уполномоченного.

3.8. Повестка дня Общего собрания членов Кооператива может быть изменена по решению Общего собрания членов Кооператива, если в собрании приняли участие все члены Кооператива или все уполномоченные (в зависимости от формы проведения Общего собрания).

3.9. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива с указанием информации, перечисленной в п. 3.7 настоящего Положения, также публикуется на официальном сайте Кооператива в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до проведения Общего собрания.

#### **4. ПОДГОТОВКА ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

4.1. Подготовка Общего собрания членов Кооператива осуществляется Правлением Кооператива.

4.2. В срок, достаточный для проведения подготовительных мероприятий, в том числе уведомления пайщиков о созыве Общего собрания членов Кооператива, Председатель Правления Кооператива созывает заседание Правления Кооператива и выносит на обсуждение вопрос о подготовке Общего собрания членов Кооператива.

В ходе такого заседания Правление Кооператива определяет круг вопросов повестки дня Общего собрания членов Кооператива, устанавливает форму, способ, дату, место и время его проведения, формирует список членов Кооператива, участвующих в Общем собрании, а также список кандидатов в органы Кооператива, утверждает форму бюллетеня для голосования, почтовый и/или электронный адреса для направления заполненных бюллетеней либо ссылку, при переходе по которой можно заполнить бюллетень для голосования, подписать с помощью электронной подписи пайщика и направить в Кооператив, срок окончания принятия заполненных бюллетеней и счетную комиссию в случае, если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме заочного голосования. Если Общее собрание членов Кооператива проводится посредством видеоконференции, Правление определяет электронную площадку или электронный сервис, с помощью которого будет проведена видеоконференция, который позволяет вести запись видеоконференции, отображать и фиксировать результаты голосования отдельно по каждому вопросу повестки дня сразу после голосования по данному вопросу, не позволяет одному пайщику проголосовать по одному вопросу несколько раз.

4.3. Правление Кооператива уведомляет членов Кооператива о созыве Общего собрания в порядке, установленном Уставом и настоящим Положением.

4.4. Правление Кооператива подготавливает проекты документов, вопросы об утверждении которых включены в повестку дня Общего собрания членов Кооператива, обеспечивает возможность членов Кооператива ознакомиться с указанными проектами заблаговременно, собирает предложения по их изменению и доработке.

4.5. В случае включения в повестку дня Общего собрания членов Кооператива вопросов об избрании органов Кооператива члены Кооператива после получения уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива имеют право представить в письменном виде в Правление Кооператива заявления о выдвижении кандидатур в состав органов Кооператива с указанием ФИО, сведений о членстве в Кооперативе, сведений о работе в составе органов Кооператива, сведений об образовании и трудовой деятельности кандидатов. Пайщиком может быть подано заявления о выдвижении кандидатур как в отношении третьего лица, так и в отношении себя. Заявление подписывается представившим их членом Кооператива и регистрируются Правлением Кооператива. В течение 3-х рабочих дней с даты поступления заявления Правление Кооператива размещает информацию о выдвинутых кандидатах на официальном сайте в сети Интернет, а также обеспечивает возможность ознакомления с данной информацией в месте нахождения Правления Кооператива. Поступившие в Правление Кооператива заявления подлежат обязательному оглашению на Общем собрании членов Кооператива.

4.6. Кандидаты в состав органов Кооператива могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения Общего собрания членов Кооператива из числа лиц, присутствующих на таком собрании.

#### **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

5.1. Регистрация членов Кооператива для участия в Общем собрании начинается не позднее, чем за один час (не позднее, чем за 10 минут для видеоконференции), и прекращается не позднее, чем за 05 минут (не позднее, чем за 1 минуту для видеоконференции) до установленного времени начала проведения Общего собрания.

5.2. Регистрацию членов Кооператива, явившихся на Общее собрание, организует счетная комиссия или члены Правления Кооператива, присутствующие на Общем собрании членов Кооператива. В ходе регистрации паспортные данные членов Кооператива, явившихся на Общее собрание, вносятся в списки присутствующих на Общем собрании лиц. Отдельно ведется список лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, и список лиц, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса. Факт физического присутствия лица на Общем собрании членов Кооператива подтверждается подписью лица в соответствующем списке, факт присутствия лица на Общем собрании членов Кооператива в виде видеоконференции подтверждается записью видеоконференции.

5.3. В случае участия в Общем собрании членов Кооператива представителя пайщика, имеющего право голоса, при регистрации проверяются полномочия такого представителя. В списке лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, делается пометка об участии в Общем собрании членов Кооператива представителя, указываются данные представителя и сведения о документе, на основании которого он представляет интересы члена Кооператива.

5.4. Общее собрание членов Кооператива открывается Председателем Правления Кооператива или одним из членов Правления Кооператива: объявляется о наличии или отсутствии кворума, выносятся на обсуждение вопрос о выборе председателя и секретаря Общего собрания членов Кооператива.

5.5. Председатель Общего собрания членов Кооператива обеспечивает нормальную работу Общего собрания, соблюдение повестки дня, порядка голосования и прав пайщиков и/или их представителей на Общем собрании, оглашает принятые Общим собранием решения.

5.6. Секретарь Общего собрания членов Кооператива ведет протокол такого собрания.

5.7. Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива или не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных. Повторное Общее собрание членов Кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива или общего количества избранных уполномоченных.

5.8. После выбора председателя и секретаря Общее собрание членов Кооператива переходит к утверждению окончательной повестки дня (при необходимости) и обсуждению вопросов, включенных в повестку. Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, решение по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, также принимается отдельно, при этом председатель Общего собрания членов Кооператива следит за регламентом обсуждения каждого вопроса повестки дня, предлагает проголосовать по одному вопросу повестки дня и перейти к обсуждению следующего, предоставляет слово докладчикам и участникам Общего собрания членов Кооператива, имеющим вопросы к докладчикам.

5.9. Обсуждение вопросов, не включенных в повестку дня, не допускается.

5.10. После обсуждения всех вопросов, включенных в повестку дня, председатель Общего собрания объявляет о закрытии Общего собрания членов Кооператива.

## **6. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И ОРГАНИЗАЦИИ ПОДСЧЕТА ГОЛОСОВ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

6.1. Все решения Общего собрания членов Кооператива принимаются в результате открытого голосования. При голосовании на Общем собрании членов Кооператива каждый член Кооператива имеет один голос вне зависимости от величины паевого взноса и переданных Кооперативу денежных средств.

6.2. Голосование на Общем собрании членов Кооператива при непосредственном личном физическом присутствии пайщиков осуществляется путем поднятия руки, на видеоконференции – способами, обеспечивающими отображение и фиксирование результата голосования по каждому вопросу повестки дня непосредственно после голосования по этому вопросу. Вопросы, поставленные на голосование, должны быть сформулированы таким образом, чтобы голосующие лица имели возможность однозначно выразить свое отношение к ним: «за», «против», «воздержался». По каждому вопросу повестки дня проводится отдельное голосование.

6.3. Председатель Общего собрания членов Кооператива перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов Кооператива ставит на голосование Общего собрания членов Кооператива вопрос об определении одного из способов избрания лиц в состав органов Кооператива:

- тайное или открытое голосование;

- голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель Общего собрания членов Кооператива оглашает список лиц, избранных в состав органов Кооператива, и срок их полномочий.

6.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2.2.2 – 2.2.5, 2.2.7 п. 2.2 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по вопросам, указанным в подпункте 2.2.6 п. 2.2. настоящего Положения, принимаются тремя четвертями голосов членов кредитного Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Вопросы, по которым решение должно быть принято единогласно всеми членами Кооператива, присутствующими на Общем собрании членов Кооператива, отсутствуют.

6.5. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива, и итоги голосования оглашаются председателем Общего собрания членов Кооператива непосредственно на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование. Ход собрания, проведенного посредством видеоконференции, подлежит записи, а запись – хранению в течение срока хранения протокола такого Общего собрания членов Кооператива.

6.6. Для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива может создаваться счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием членов Кооператива. В случае если Общее собрание членов Кооператива проводится в форме заочного голосования, состав счетной комиссии утверждается Правлением Кооператива.

6.7. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива с правом голоса или без права голоса, определяет кворум Общего собрания членов Кооператива,

обеспечивает установленный порядок голосования и права пайщиков, их представителей или уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

6.8. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом. При подсчете голосов учитываются только те бюллетени, которые поступили в Кооператив до 24 часов последнего дня приема бюллетеней.

6.9. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется в течение 3-х дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.

6.10. Протокол об итогах голосования является неотъемлемой частью протокола Общего собрания членов Кооператива. Протокол об итогах голосования подписывается всеми членами счетной комиссии, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Кооператива и хранится по месту нахождения Правления Кооператива в течение всего срока деятельности Кооператива.

6.11. В случае если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов Кооператива, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов Кооператива. В этом случае итоги голосования отражаются непосредственно в протоколе Общего собрания членов Кооператива.

## **7. ПРОТОКОЛ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

7.1. В ходе Общего собрания членов Кооператива ведется протокол. Протокол Общего собрания членов Кооператива может быть написан от руки или изготовлен с использованием компьютера. Для обеспечения полноты протокола при его ведении могут быть использованы стенографирование, а также технические средства.

7.2. В протоколе Общего собрания членов Кооператива должны содержаться следующие сведения:

- 1) номер протокола и дата его составления;
- 2) наименование Кооператива и информация о его месте нахождения;
- 3) место, дата, время, способ и форма проведения Общего собрания членов Кооператива (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования);
- 4) общее число членов Кооператива, имеющих право голоса на Общем собрании членов Кооператива, и число членов Кооператива с правом голоса, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива;
- 5) информация о председателе и секретаре Общего собрания членов Кооператива;
- 6) информация о лицах, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса;
- 7) отметка о кворуме Общего собрания членов Кооператива;
- 8) повестка дня Общего собрания членов Кооператива;
- 9) в отношении каждого вопроса повестки дня: фамилия, имя, отчество и должность докладчика, положения его выступления, содержание заданных ему вопросов и ответов на них, ФИО лиц, задавших вопросы, формулировка вопроса, поставленного на голосование, и результаты голосования по данному вопросу повестки дня;
- 10) формулировки решений, принятых Общим собранием членов Кооператива и объявленных на этом собрании, число голосов, поданных по каждому варианту решения: «за», «против», «воздержался»;
- 11) информация о членах счетной комиссии или членах Правления, исполняющих функции счетной комиссии.

7.3. В протокол Общего собрания членов Кооператива также может быть включена иная информация, относящаяся к Общему собранию членов Кооператива.

7.4. В течение 3-х дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива протокол Общего собрания членов Кооператива изготавливается на бумажном носителе в 2-х экземплярах, сшивается, подписывается председателем и секретарем Общего собрания членов Кооператива и заверяется печатью Кооператива. Вместо бумажной формы протокол Общего собрания членов Кооператива может изготавливаться в электронной форме и подписываться электронными подписями председателя и секретаря Общего собрания.

7.5. К протоколу Общего собрания членов Кооператива прилагаются:

- 1) список членов Кооператива с правом голоса, принявших участие в Общем собрании членов Кооператива, и список лиц, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива без права голоса;
- 2) копии документов, подтверждающих полномочия представителей членов Кооператива, принявших участие в Общем собрании членов Кооператива;
- 3) материалы, представленные по повестке дня Общего собрания членов Кооператива;
- 4) протокол об итогах голосования в случае, если в работе Общего собрания принимали участие члены счетной комиссии;
- 5) бюллетени для голосования, документы, подтверждающие их направление/вручение пайщикам, протокол об итогах голосования в случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования. Приложения указываются в протоколе Общего собрания членов Кооператива и заверяются председателем и секретарем Общего собрания членов Кооператива по аналогии с самим протоколом.

7.6. Протокол общего собрания членов Кооператива вместе с приложениями хранится по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протокола Общего собрания членов Кооператива и приложений к нему для ознакомления с ним членов Кооператива в порядке, установленном Уставом. Ответственность за сохранность протоколов Общего собрания членов Кооператива и приложений к ним несет Председатель Правления Кооператива.

## **8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ**

8.1. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных. Соответствующее решение принимает Правление Кооператива. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Без права голоса на Общем собрании членов Кооператива в форме собрания уполномоченных вправе присутствовать любой иной член Кооператива.

8.2. Уполномоченным может быть любой член Кооператива за исключением Председателя Правления Кооператива, членов Правления и Ревизионной комиссии Кооператива, выбранный в качестве уполномоченного решением собрания части членов Кооператива. В состав избранных уполномоченных не может входить более 50% работников Кооператива.

8.3. Собрание части членов Кооператива по избранию уполномоченного проводится не позднее, чем за 35 дней до даты созыва Общего собрания членов Кооператива. Соблюдение указанного срока обеспечивается Правлением Кооператива.

8.4. Правление Кооператива принимает решение о созыве собраний части членов Кооператива по избранию уполномоченных, формирует группы членов Кооператива, от которых будут избраны уполномоченные, определяет форму таких собраний (собрание или заочное голосование), способ проведения очного собрания (совместное личное физическое присутствие или видеоконференция), дату, место и время их проведения, формирует повестку дня таких собраний, утверждает форму бюллетеня для голосования, почтовый и/или электронный адреса для направления заполненных бюллетеней либо ссылку, при переходе по которой можно заполнить бюллетень для голосования, подписать с помощью электронной подписи пайщика и направить в Кооператив, срок окончания принятия заполненных бюллетеней и счетную комиссию, если собрание проводится в форме заочного голосования, определяет кандидатуры уполномоченных, и не позднее чем за 30 дней до даты проведения соответствующего собрания уведомляет членов Кооператива, входящих в ту или иную группу, о проведении собрания части членов Кооператива по избранию уполномоченного. Способ уведомления и его содержание определяются в соответствии с п.п. 3.5, 3.7, 3.9 настоящего Положения.

8.5. Функции председателя собрания части членов Кооператива осуществляет один из членов Правления Кооператива или уполномоченный Правлением Кооператива пайщик. Председатель собрания части членов Кооператива организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива, определяет кворум, открывает и закрывает собрание, обеспечивает нормальную работу собрания, соблюдение повестки дня, порядка голосования и прав пайщиков или их представителей на собрании, оглашает принятые собранием решения.

8.6. Функции секретаря собрания части членов Кооператива осуществляет уполномоченное Правлением Кооператива физическое лицо. Секретарь собрания проверяет полномочия лиц, участвующих в собрании, проверяет принадлежность указанных лиц к группе членов Кооператива, от которой на данном собрании избирается уполномоченный, подсчитывает голоса, и подводит итоги голосования, если счетная комиссия не создана, ведет протокол собрания части членов Кооператива.

8.7. Если собрание части членов Кооператива проводится в форме заочного голосования, подсчет голосов осуществляется счетной комиссией, утверждаемой Правлением Кооператива, в порядке, определенном п.п. 6.8 настоящего Положения.

8.8. Решения по вопросам повестки дня, в том числе об избрании уполномоченного, принимаются открытым голосованием путем поднятия руки большинством голосов членов Кооператива с правом голоса, присутствующих на собрании части членов Кооператива, и доводятся до лиц, участвующих в таком собрании, непосредственно в ходе собрания. Если собрание части членов Кооператива проводится посредством видеоконференции, голосование осуществляется способами, обеспечивающими отображение и фиксирование результата голосования по каждому вопросу повестки дня непосредственно после голосования по этому вопросу.

8.9. Решения собрания части членов Кооператива фиксируются в протоколе указанного собрания. Протокол оформляется в соответствии с требованиями, установленными п. 7.2 настоящего Положения, подписывается председателем и секретарем собрания части членов Кооператива, сшивается и заверяется печатью Кооператива. Вместо бумажной формы протокол Общего собрания членов Кооператива может изготавливаться в электронной форме и подписываться электронными подписями председателя и секретаря собрания части членов Кооператива. Приложением к протоколу собрания части пайщиков Кооператива является список лиц, которых представляет уполномоченный, заверенный председателем и секретарем собрания части пайщиков Кооператива. Если собрание части пайщиков проводилось в форме заочного голосования, к протоколу также прилагаются бюллетени голосования, документы, подтверждающие их направление/вручение пайщикам, протокол об итогах голосования. Протоколы собрания части пайщиков по выбору уполномоченных хранятся по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность таких протоколов для ознакомления с ними членов Кооператива. По обоснованной просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого протокола либо выписка из него в порядке, предусмотренном Уставом, без списка лиц, которых представляет уполномоченный. Ответственность за сохранность протоколов собраний части пайщиков и приложений к ним несет председатель Правления Кооператива.

8.10. Решение собрания части членов Кооператива об избрании уполномоченного подтверждает права и обязанности уполномоченного и должно содержать следующие сведения:

1. ФИО уполномоченного;
2. число членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
3. ФИО физических лиц - членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
4. срок полномочий.

8.11. Срок полномочий уполномоченного составляет 5 лет. Полномочия уполномоченного прекращаются досрочно:

- по решению Общего собрания членов Кооператива;
- в результате прекращения членства уполномоченного в Кооперативе.

Уполномоченный вправе обратиться к Председателю Правления Кооператива с заявлением о добровольном отказе от выполнения функций уполномоченного. В случае получения такого заявления Председатель Правления Кооператива вносит в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива вопрос об освобождении уполномоченного от соответствующих функций. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива уполномоченный вправе отозвать свое заявление.

Вопрос об освобождении уполномоченного от осуществляемых им функций также может быть внесен в повестку дня Общего собрания членов Кооператива по инициативе органов Кооператива или пайщиков Кооператива в порядке, установленном п. 6.2 Устава Кооператива.

8.12. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

8.13. Количество членов Кооператива, от которых избирается уполномоченный, зависит от общего количества членов Кооператива на дату принятия Правлением Кооператива решения о созыве собрания части пайщиков по выбору уполномоченного и устанавливается Уставом Кооператива.

8.14. На Общем собрании членов Кооператива каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченный не вправе передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива. Полномочия уполномоченного не передаются в порядке универсального правопреемства.

8.15. В целях переизбрания или подтверждения полномочий уполномоченных могут проводиться соответствующие собрания части членов Кооператива в порядке, установленном Уставом и настоящим Положением.

## **9. СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ**

9.1. Голосование на Общем собрании членов Кооператива или собрании части членов Кооператива в форме заочного голосования осуществляется по бюллетеням, форма которых утверждается Правлением Кооператива с учетом требований Устава Кооператива.

9.2. 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.

9.3. При проведении собрания членов Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования указывается срок окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней и почтовый и/или электронный адреса для направления заполненных бюллетеней либо ссылка, при переходе по которой можно заполнить бюллетень для голосования, подписать с помощью электронной подписи пайщика и направить в Кооператив.

9.4. Бюллетень для голосования не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней направляется каждому члену Кооператива заказным письмом, или вручается под подпись, или направляется на электронную почту члена Кооператива, указанную им при вступлении в Кооператив, или члену Кооператива направляется ссылка для заполнения бюллетеня в электронном виде. Решения по вопросам повестки дня принимаются путем внесения (проставления) пайщиком в бюллетень любого знака в выбранный им вариант голосования («за», «против» или «воздержался»).

9.5. Бюллетень для голосования подписывается пайщиком на бумаге собственноручно или в электронном виде квалифицированной, неквалифицированной или простой электронной подписью (далее – ПЭП) пайщика. В качестве ПЭП пайщика используется один из кодов:

9.5.1. уникальный одноразовый символьный код, направляемый пайщику Кооперативом посредством смс-сообщения на номер телефона, указанный пайщиком при вступлении в Кооператив, и введенный пайщиком в специальное поле подтверждения подписания заполненного бюллетеня;

9.5.2. уникальный одноразовый символьный код, который отображается под кнопкой подписания заполненного бюллетеня и при нажатии пайщиком соответствующей кнопки автоматически включается в электронный бюллетень.

9.6. Электронный бюллетень, подписанный ПЭП, считается исходящим лично от пайщика, если он соответствует следующим требованиям:

9.6.1. ссылка для заполнения бюллетеня или бюллетень направлены члену Кооператива по телефону или электронной почте, которые были указаны пайщиком при вступлении в Кооператив, либо ссылка для заполнения бюллетеня или бюллетень размещены в личном кабинете члена Кооператива на официальном сайте Кооператива и в мобильном приложении Кооператива (при наличии мобильного приложения);

9.6.2. в текст электронного бюллетеня включена ПЭП пайщика;



9.6.3. до подписания электронного бюллетеня от члена Кооператива не поступало заявление о компрометации его телефона, электронной почты или аутентификационных данных для входа в личный кабинет.

9.7. Проверка подлинности ПЭП пайщика осуществляется путём сопоставления следующих данных:

9.7.1. аутентификационных данных, введённых при входе в личный кабинет члена Кооператива в начале сессии, с аутентификационными данными члена Кооператива (при заполнении электронного бюллетеня в личном кабинете);

9.7.2. сведений о формировании и отправке пайщику уникального одноразового символьного кода (лог-файлов) с ПЭП пайщика, содержащейся в электронном бюллетене.

Кроме того, при подписании электронного бюллетеня кодом из смс-сообщения производится сопоставление кода, введённого в специальное поле подтверждения совершения операции, с кодом, отправленным в смс-сообщении на номер телефона пайщика.

9.8. Подсчет голосов на собрании членов Кооператива в форме заочного голосования осуществляется в порядке, определенном п.п. 6.7 – 6.11 настоящего Положения.

9.9. Решения, принятые собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через 5 дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования. В этот же срок отчет об итогах голосования публикуется на официальном сайте Кооператива в сети Интернет.

9.10. Отчет об итогах голосования составляется и подписывается членами Правления Кооператива и содержит сведения, перечисленные в п.п. 1, 2, 4, 8, 10, 11 п. 7.2 настоящего Положения, а также информацию о сроке окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней.

9.11. Отчет об итогах голосования составляется в 2-х экземплярах на бумажном носителе или в 1-м экземпляре в электронной форме и хранится в порядке, определенном п. 7.6 настоящего Положения. К отчету об итогах голосования прилагаются документы, перечисленные в п. 7.5 настоящего Положения, с учетом особенностей данной формы собрания членов Кооператива.

## 10. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

10.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство его деятельностью осуществляется Правлением Кооператива в составе 2-х человек: Председателя Правления и одного члена Правления.

10.2. Члены Правления Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Члены Правления Кооператива не могут быть членами Ревизионной комиссии и Комитета по займам Кооператива.

10.3. Срок полномочий членов Правления Кооператива составляет 5 лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Правления Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

10.4. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива.

10.5. К компетенции Правления Кооператива относится решение следующих вопросов:

10.5.1. осуществление подготовки Общего собрания членов Кооператива;

10.5.2. формирование повестки дня Общего собрания членов Кооператива;

10.5.3. направление уведомления о созыве Общего собрания членов Кооператива;

10.5.4. прием в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива;

10.5.5. принятие решения о полном или частичном прекращении обязательств Кооператива по выплате исключенному из членов Кооператива лицу суммы его паенакопления и прекращении иных обязательств Кооператива перед таким лицом путем зачета встречных требований Кооператива к исключенному пайщику и/или о выплате исключенному из членов Кооператива лицу суммы его паенакопления, а также возврате переданных Кооперативу на основании договора займа (договора передачи временно свободных денежных средств) или договора передачи личных сбережений денежных средств;

10.5.6. формирование программ выдачи займов и сберегательных программ Кооператива на основании условий, утвержденных Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива и Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива соответственно;

10.5.7. определение размеров членских взносов и ответственности за их неуплату;

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

10.5.9. контроль за соблюдением Кооперативом нормативов, установленных действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации;

10.5.10. принятие решений о размещении части имущества Кооператива, не востребованной в займы членам Кооператива, в государственные и/или муниципальные ценные бумаги, закладные, в банковские депозиты, а также в кредитные кооперативы второго уровня, членом которых согласно решению Общего собрания членов Кооператива является Кооператив;

10.5.11. принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и привлеченных денежных средств;

10.5.12. принятие решения о привлечении денежных средств юридических лиц, не являющихся членами Кооператива;

- 10.5.13. разработка проектов внутренних нормативных документов Кооператива, подлежащих утверждению Общим собранием членов Кооператива, для представления их Общему собранию членов Кооператива;
- 10.5.14. разработка, утверждение и изменение внутреннего нормативного документа об обучении работников, непосредственно взаимодействующих с клиентами Кооператива, утверждение и изменение перечня должностей, замещение которых требует прохождения такого обучения;
- 10.5.15. разработка, утверждение и изменение Методики расчета членских взносов в соответствии с п. 4.6 Устава;
- 10.5.16. принятие решений о перераспределении денежных средств между фондами Кооператива, об изменении направлений расходования средств членских взносов Кооператива;
- 10.5.17. принятие решений о формировании резервов на возможные потери по займам и списании безнадежной задолженности за счет созданных резервов;
- 10.5.18. принятие решений об изменении места нахождения Кооператива;
- 10.5.19. принятие решений о привлечении личных сбережений членов Кооператива;
- 10.5.20. принятие решений о проведении среди членов Кооператива стимулирующих акций;
- 10.5.21. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления Кооператива Уставом, внутренними нормативными документами Кооператива и решениями Общего собрания членов Кооператива.
- 10.6. Решения Правления Кооператива принимаются в ходе заседаний.
- 10.7. При осуществлении своих полномочий члены Правления Кооператива обязуются соблюдать действующее законодательство РФ, базовые стандарты и внутренние стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив, Устав и внутренние нормативные документы Кооператива, а также руководствоваться принципом управления в интересах членов Кооператива и принципом соблюдения равенства условий для пайщиков при осуществлении ими своих прав.
- 10.8. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки и в отношении которых будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.
- 10.9. Члены Правления Кооператива несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием), солидарно. Члены Правления не возмещают Кооперативу убытки, если их действия основывались на решении Общего собрания членов Кооператива или в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания членов Кооператива, либо они голосовали против решения, которое повлекло причинение Кооперативу убытков, либо действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.
- 10.10. Решения Правления Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению пайщика, обжалующего решение Правления Кооператива. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива жалоба может быть отозвана пайщиком. Также такое решение может быть оспорено в суде.

## **11. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА**

- 11.1. Заседания Правления Кооператива проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Участники заседаний Правления Кооператива могут присутствовать на них очно либо 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.
- 11.2. Заседания Правления Кооператива созываются Председателем Правления Кооператива. Лицо, созывающее заседание Правления Кооператива, согласовывает с остальными членами Правления дату, время и место проведения заседания Правления Кооператива, способ дистанционного участия в заседании, формирует его повестку и материалы к ней и доводит их до сведения остальных членов Правления Кооператива лично или посредством электронной почты.
- 11.3. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствуют все члены Правления Кооператива.
- 11.4. На заседании Правления Кооператива вправе присутствовать без права голоса члены Ревизионной комиссии Кооператива и Комитета по займам Кооператива.
- 11.5. На заседаниях Правления Кооператива председательствует Председатель Правления Кооператива.
- 11.6. Лицо, председательствующее на заседании Правления Кооператива, объявляет о наличии кворума заседания, следит за регламентом обсуждения каждого вопроса повестки дня, докладывает по вопросам повестки дня заседания Правления Кооператива, предлагает проголосовать по одному вопросу повестки дня и перейти к обсуждению следующего, ведет подсчет голосов, оглашает результаты голосования и решения, принятые в ходе заседания Правления Кооператива. Если на рассмотрение Правления вынесен вопрос об одобрении сделки, в которой заинтересован Председатель Правления, докладчиком по данному вопросу повестки дня выступает другой член Правления, присутствующий на заседании.
- 11.7. Решения Правления Кооператива принимаются в результате открытого голосования, осуществляемого путем поднятия руки, а при дистанционном способе участия - способом, обеспечивающим отображение и фиксирование результата голосования по каждому вопросу повестки дня непосредственно после голосования по этому вопросу. Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, решение по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, так же принимается отдельно. Вопросы, поставленные на голосование, должны

быть сформулированы таким образом, чтобы голосующие лица имели возможность однозначно выразить свое отношение к ним: «за», «против», «воздержался». По каждому вопросу повестки дня проводится отдельное голосование.

11.8. При принятии решения каждый член Правления Кооператива имеет один голос. В случае если лицо, участвующее в заседании Правления Кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании Правления Кооператива признается заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании Правления Кооператива, и не участвовать в голосовании по данному вопросу.

11.9. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно все члены Правления Кооператива.

11.10. В ходе заседания Правления Кооператива секретарем Правления ведется протокол заседания. Секретарь Правления назначается Правлением Кооператива из числа членов Кооператива.

11.11. Протокол заседания Правления Кооператива изготавливается в день проведения заседания Правления Кооператива (по вопросам принятия в члены Кооператива и прекращения членства в Кооперативе, одобрения привлечения личных сбережений членов Кооператива, списания безнадежной задолженности, приостановления начисления процентов за пользование займом, рассмотренным Правлением в течение дня, изготавливается один протокол в конце дня), подписывается лицом, председательствующим на заседании Правления Кооператива, и секретарем Правления Кооператива, сшивается (если в протоколе более одной страницы) и скрепляется печатью Кооператива. В случае оформления протокола в электронном виде протокол подписывается электронной подписью председателя заседания и секретаря заседания. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем заседания и секретарем заседания (в случае оформления на бумажном носителе) и (или) подписываются электронной подписью председателя и секретаря заседания (в случае оформления в электронном виде) и подлежат хранению вместе с протоколом заседания.

11.12. В протокол заседания Правления Кооператива включается информация о номере протокола, дате, месте, времени и форме проведения заседания Правления Кооператива, способе дистанционного участия в заседании, о членах Правления и иных лицах, присутствующих на заседании, с указанием информации, какие лица участвовали очно, а какие - дистанционно, о наличии кворума, повестке дня, формулировках вопросов, поставленных на голосование, числе голосов «за», «против», «воздержался», формулировках принятых решений, результатах голосования, отказе кого-либо из членов Правления Кооператива от голосования по вопросу повестки дня в целях урегулирования конфликта интересов, а также сведения о членах Правления, голосовавших «против». В случае если лицо, участвующее в заседании Правления Кооператива и имеющее право голоса, требовало включить в протокол заседания Правления Кооператива особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания Правления Кооператива или приобщить данное мнение к протоколу заседания Правления Кооператива.

11.13. Протоколы заседаний Правления Кооператива вместе с приложениями хранятся по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов заседаний Правления Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива, чьи права и интересы затрагиваются в указанных протоколах. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого протокола либо выписка из него в порядке, установленном Уставом.

## **12. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА**

12.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель Правления Кооператива.

12.2. Председатель Правления Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Председатель Правления Кооператива не может быть членом Ревизионной комиссии и Комитета по займам Кооператива.

12.3. Срок полномочий Председателя Правления Кооператива составляет 5 лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия Председателя Правления Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лицо, избранное Председателем Правления Кооператива, может переизбираться неограниченное количество раз.

12.4. Единоличный исполнительный орган Кооператива обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.

12.5. Председатель Правления Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива и осуществляет следующие полномочия:

- представляет интересы Кооператива в отношениях со всеми физическими и юридическими лицами, а также во всех государственных и муниципальных органах и учреждениях;
- совершает сделки от имени Кооператива;
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- председательствует на заседаниях Правления Кооператива;
- организует ведение реестра членов Кооператива и несёт ответственность за его полноту и достоверность, сохранность и конфиденциальность содержащихся в нём сведений;
- утверждает в рамках одобренных направлений и лимитов сметных расходов штатное расписание, осуществляет подбор кадров, принятие на работу и увольнение работников Кооператива, привлечение их к дисциплинарной ответственности;
- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания и Правления Кооператива Уставом, внутренними нормативными документами Кооператива и действующим законодательством РФ.

12.6. Председатель Правления Кооператива осуществляет свои полномочия на основании Устава, внутренних нормативных документов Кооператива и договора, заключаемого с Председателем Правления Кооператива лицом, уполномоченным решением Общего собрания членов Кооператива.

12.7. Единоличный исполнительный орган Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки и в отношении которого будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Единоличный исполнительный орган Кооператива освобождается от возмещения Кооперативу убытков, если его действия основывались на решении Общего собрания членов Кооператива и/или Правления Кооператива либо в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания членов Кооператива и/или Правления Кооператива.

12.8. Решения Председателя Правления Кооператива вместе с приложениями хранятся по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность решений Председателя Правления Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива, чьи права и интересы затрагиваются в указанных решениях. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого решения либо выписка из него в порядке, предусмотренном Уставом.

12.9. Решения единоличного исполнительного органа Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению пайщика, обжалующего решение единоличного исполнительного органа Кооператива. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива жалоба может быть отозвана пайщиком. Также такое решение может быть оспорено в суде.

### **13. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА**

13.1. Ревизионная комиссия Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов.

13.2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию членов Кооператива.

13.3. Члены Ревизионной комиссии Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива с учетом требований Устава Кооператива. Член Ревизионной комиссии Кооператива не может быть членом Правления Кооператива, Комитета по займам Кооператива, исполнять функции Председателя Правления Кооператива.

13.4. Срок полномочий членов Ревизионной комиссии Кооператива составляет 5 лет. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии Кооператива могут быть прекращены досрочно. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз.

13.5. Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

13.6. Ревизионная комиссия Кооператива состоит из 2-х членов Кооператива: председателя Ревизионной комиссии и одного члена Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии избирается на Общем собрании членов Кооператива.

13.7. Ревизионная комиссия Кооператива вправе:

13.7.1. в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива;

13.7.2. получать от органов Кооператива любую информацию о деятельности Кооператива;

13.7.3. созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных определенных Уставом Кооператива случаях;

13.7.4. требовать созыва внеочередного Общего собрания членов Кооператива в порядке, установленном Уставом Кооператива;

13.7.5. направлять Правлению Кооператива выявленные замечания для их устранения.

13.8. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

13.9. Член Ревизионной комиссии Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

13.10. Ревизионная комиссия обязана:

- проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива;

- представить очередному Общему собранию членов Кооператива заключение по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- рассмотреть вопрос о предоставлении займа лицу, избранному или назначенному в органы Кооператива, и при наличии положительного решения дать согласие на заключение такого договора;

- рассмотреть вопрос об одобрении принятия в члены Кооператива или одобрении сохранении членства в Кооперативе в отношении лица, не соответствующего принципу общности Кооператива.

13.11. Все решения принимаются Ревизионной комиссией Кооператива в ходе заседаний, созываемых не реже одного раза в год председателем Ревизионной комиссии Кооператива. Участники заседаний Ревизионной комиссии Кооператива могут присутствовать на них очно либо 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.

13.12. Заседания Ревизионной комиссии Кооператива созываются председателем Ревизионной комиссии Кооператива. Лицо, созывающее заседание Ревизионной комиссии Кооператива, согласовывает с остальными членами Ревизионной комиссии дату, время и место проведения заседания Ревизионной комиссии Кооператива, способ дистанционного участия в заседании, формирует его повестку и материалы к ней и доводит их до сведения остальных членов Ревизионной комиссии Кооператива лично или посредством электронной почты.

13.13. Проведение заседания Ревизионной комиссии Кооператива правомочно, если на нем присутствуют все члены Ревизионной комиссии.

13.14. Лицо, председательствующее на заседании Ревизионной комиссии, объявляет о наличии кворума заседания, следит за регламентом обсуждения каждого вопроса повестки дня, докладывает по вопросам повестки дня, предлагает проголосовать по одному вопросу повестки дня и перейти к обсуждению следующего, ведет подсчет голосов, оглашает результаты голосования и решения, принятые в ходе заседания.

13.15. Решения Ревизионной комиссии принимаются в ходе открытого голосования путем поднятия руки, а при дистанционном способе участия - способом, обеспечивающим отображение и фиксирование результата голосования по каждому вопросу повестки дня непосредственно после голосования по этому вопросу. Каждый вопрос повестки дня обсуждается отдельно, решение по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, так же принимается отдельно. Вопросы, поставленные на голосование, должны быть сформулированы таким образом, чтобы голосующие лица имели возможность однозначно выразить свое отношение к ним: «за», «против», «воздержался». По каждому вопросу повестки дня проводится отдельное голосование.

13.16. При принятии решения каждый член Ревизионной комиссии Кооператива имеет один голос. Решения считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно все члены Ревизионной комиссии.

13.17. В ходе заседания Ревизионной комиссии Кооператива секретарем Ревизионной комиссии ведется протокол заседания. Секретарь Ревизионной комиссии назначается Ревизионной комиссией Кооператива из числа членов Кооператива.

13.18. Протокол заседания Ревизионной комиссии Кооператива изготавливается не позднее 3-х рабочих дней, следующих за днем проведения заседания Ревизионной комиссии Кооператива, подписывается лицом, председательствующим на заседании Ревизионной комиссии Кооператива, и секретарем Ревизионной комиссии Кооператива, сшивается (если в протоколе более одной страницы) и скрепляется печатью Кооператива. В случае оформления протокола в электронном виде протокол подписывается электронной подписью председателя заседания и секретаря заседания. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем заседания и секретарем заседания (в случае оформления на бумажном носителе) и (или) подписываются электронной подписью председателя и секретаря заседания (в случае оформления в электронном виде) и подлежат хранению вместе с протоколом заседания.

13.19. В протокол заседания Ревизионной комиссии Кооператива включается информация о номере протокола, дате, месте, времени и форме проведения заседания Ревизионной комиссии Кооператива, способе дистанционного участия в заседании, о членах Ревизионной комиссии и иных лицах, присутствующих на заседании, с указанием информации, какие лица участвовали очно, а какие - дистанционно, о наличии кворума, повестке дня, формулировках вопросов, поставленных на голосование, числе голосов «за», «против», «воздержался», формулировках принятых решений, результатах голосования, а также сведения о членах Ревизионной комиссии, голосовавших «против». В случае если лицо, участвующее в заседании Ревизионной комиссии Кооператива и имеющее право голоса, требовало включить в протокол заседания Ревизионной комиссии Кооператива особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания Ревизионной комиссии Кооператива или приобщить данное мнение к протоколу заседания Ревизионной комиссии Кооператива.

13.20. Протокол заседания Ревизионной комиссии вместе с приложениями хранится по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов заседаний Ревизионной комиссии и заключений Ревизионной комиссии по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого заключения либо выписка из протокола заседания Ревизионной комиссии в порядке, предусмотренном Уставом.

13.21. Решения Ревизионной комиссии Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению пайщика, обжалующего решение Ревизионной комиссии Кооператива. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива жалоба может быть отозвана пайщиком. Также такое решение может быть оспорено в суде.

#### **14. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА**

14.1. Комитет по займам Кооператива является органом Кооператива, принимающим решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате, а также иные решения, предусмотренные Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива.

14.2. Комитет по займам Кооператива назначается Правлением Кооператива из числа членов Кооператива и/или работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива, в количестве 2-х членов. Членом Комитета по займам не может быть лицо, одновременно являющееся и пайщиком, и работником Кооператива.

14.3. Срок полномочий членов Комитета по займам составляет 5 лет. Лица, назначенные в состав Комитета по займам, могут назначаться неограниченное количество раз. По решению Правления Кооператива полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

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

14.5. Решения Комитета по займам принимаются в ходе заседаний, проводимых не реже одного раза в рабочий день Кооператива, и оформляются протоколами. Заседание Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует все члены Комитета по займам. Решения считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно все члены Комитета по займам. Голосование Комитета по займам является открытым, члены Комитета по займам голосуют путем поднятия руки, а при дистанционном способе участия - способом, обеспечивающим отображение и фиксирование результата голосования по каждому вопросу повестки дня непосредственно после голосования по этому вопросу.

14.6. Участники заседаний Комитета по займам Кооператива могут присутствовать на них очно либо 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.

14.7. Протокол заседания Комитета по займам изготавливается в день проведения заседания с учётом особенностей, предусмотренных Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива, и подписывается председателем Комитета по займам. В протокол Комитета по займам включается информация о дате и месте заседания, способе дистанционного участия в заседании, членах Комитета по займам, присутствующих на заседании очно и дистанционно, повестке дня и принятых по ней решениях.

14.8. Протоколы заседаний Комитета по займам вместе с приложениями хранятся по месту нахождения Правления Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов заседаний Комитета по займам для ознакомления с ними членов Кооператива, чьи права и интересы затрагиваются в указанных протоколах. По просьбе члена Кооператива ему может быть выдана копия такого протокола либо выписка из него в порядке, предусмотренном Уставом.

14.9. Решения Комитета по займам Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы Общему собранию членов Кооператива. Соответствующий вопрос вносится в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива Правлением Кооператива по заявлению пайщика, обжалующего решение Комитета по займам Кооператива. До даты формирования повестки дня Общего собрания членов Кооператива жалоба может быть отозвана пайщиком. Также такое решение может быть оспорено в суде.

## **15. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА КООПЕРАТИВА**

15.1. Аффилированными лицами Кооператива признаются физические и/или юридические лица, являющиеся членами Кооператива и/или членами органов Кооператива, за исключением Комитета по займам, и подпадающие под критерии аффилированности в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничениях монополистической деятельности на товарных рынках» и ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции».