**ПРОТОКОЛ N 1**

**Общего собрания учредителей**

**Кредитного потребительского кооператива**

**"Первый Сибирский"**

г. Кемерово «19» марта 2019 г.

Место проведения собрания (адрес): 650024, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Базовая, дом 5, строение «Б», помещение 6.

Время начала собрания: 10-00.

Время окончания собрания: 11-00.

**Присутствовали учредители:**

1. Общество с ограниченной ответственностью «Центр Бухгалтерского Обслуживания» в лице Генерального директора Шадриной Татьяны Александровны.

2. Шадрин Александр Александрович.

3. Шадрина Ирина Александровна.

4. Власов Сергей Владимирович.

5. Власова Евгения Владимировна.

6. Гулаженко Игорь Николаевич.

7. Балдицина Елена Геннадьевна

**Повестка дня собрания:**

1. Выборы председательствующего и секретаря собрания учредителей.

2. Учреждение кредитного потребительского кооператива, определение его наименования.

3. Определение местонахождения кооператива.

4. Определение предмета и целей деятельности кооператива, размера, состава и порядка внесения паевых взносов.

5. Утверждение Устава кооператива.

6. Избрание правления и председателя правления кооператива.

7. Избрание ревизора кооператива.

8. Избрание комитета по займам кооператива.

**1 Вопрос.**

Открыл собрание Власов Сергей Владимирович, он предложил объединить имеющиеся финансовые ресурсы и сбережения для создания кредитного потребительского кооператива. Для ведения собрания учредителей предложил избрать председательствующего Шадрина Александра Александровича и секретаря собрания Гулаженко Игоря Николаевича - учредителей.

**Голосовали:** **«за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.**

**Постановили:**

Выбрать председательствующим на общем собрании –

Шадрина Александра Александровича,

секретарем – Гулаженко Игоря Николаевича.

**2 Вопрос.**

По вопросу об учреждении кредитного потребительского кооператива «Первый Сибирский» (далее - кооператив) слушали Власова С.В.

Шадрин А.А., Шадрина И.А., Власова Е.В., Гулаженко И.Н., Балдицина Е.Г., Шадрина Т.А. поддержали предложение об учреждении кооператива и определении его наименования.

**Голосовали:** **«за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.**

**Постановили:**

Учредить Кредитный потребительский кооператив «Первый Сибирский».

Полное наименование: Кредитный потребительский кооператив «Первый Сибирский».

Сокращенное наименование: КПК «Первый Сибирский»

**3 Вопрос.**

По вопросу об определении местонахождения кооператива слушали Власову Е.В., которая предложила определить местонахождение кооператива в принадлежащем ей помещении.

**Голосовали:** **«за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.**

**Постановили:**

Определить местонахождением кооператива следующий адрес: 650024, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Базовая, дом 5, строение «Б», помещение 6.

**4 Вопрос.**

По вопросу об определении предмета и целей деятельности кооператива, размера, состава и порядка внесения паевых взносов слушали Власова С.В.

**Голосовали:** **«за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.**

**Постановили:**

*Определить предмет и цели деятельности кооператива:*

1. Основной целью деятельности кредитного кооператива является повышение благосостояния его пайщиков за счет содействия продвижению их деловых инициатив, расширения потребительских возможностей, роста коммерческих и семейных доходов пайщиков.

2. Целями деятельности кредитного кооператива также являются:

2.1. повышение финансовой грамотности пайщиков и защита их финансовых интересов;

2.2. развитие малого предпринимательства, самозанятости и семейной занятости пайщиков;

2.3. обеспечение доступных условий участия в финансовой взаимопомощи для различных социальных слоев;

2.4. создание, в дополнение к государственной, параллельной системы социальной поддержки пайщиков;

2.5. пропаганда и распространение принципов и целей потребительской кооперации и движения кредитных потребительских кооперативов.

3. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи своих членов посредством:

3.1. объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива и иных денежных средств в порядке, определенном Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными федеральными законами и настоящим уставом;

3.2. размещения денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей.

4. Кредитный кооператив помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов вправе заниматься иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации», при условии, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив и соответствует этим целям, в частности:

4.1. проведение семинаров и консультаций по вопросам финансовой взаимопомощи, в т.ч. юридических, финансовых и иных, как специалистами кредитного кооператива, так и внешними (включая привлечение организаций),

4.2. издание методических и иных материалов, раскрывающих и обобщающих знания в области финансовой взаимопомощи, повышающих финансовую грамотность пайщиков и иных заинтересованных лиц.

5. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

5.1. финансовой взаимопомощи своих членов;

5.2. ограничения участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами;

5.3. добровольности вступления в кредитный кооператив и свободы выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива;

5.4. самоуправления кредитного кооператива, обеспечиваемого участием его членов в управлении кредитным кооперативом;

5.5. равенства прав членов кредитного кооператива при принятии решений органами кредитного кооператива независимо от размера внесенных членом кредитного кооператива взносов (один член кредитного кооператива - один голос);

5.6. равенства доступа членов кредитного кооператива к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным видам деятельности кредитного кооператива;

5.7. равенства доступа членов кредитного кооператива к информации о деятельности кредитного кооператива;

5.8. солидарного несения членами кредитного кооператива субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива;

5.9. распределения ответственности по обязательствам кредитного кооператива поровну между пайщиками;

5.10. оплаты членских взносов на покрытие расходов кооператива только активными пайщиками (пользующимися займами), пропорционально объемам, срокам и интенсивности участия этих пайщиков в финансовой взаимопомощи.

6. Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

6.1. договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;

6.2. договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами, на принципах платности, срочности и возвратности.

7. Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива.

8. Возврат займа членом кредитного кооператива может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами способами.

*Определить следующий размер, состав и порядок внесения паевых взносов:*

1. В соответствии с Уставом кредитного кооператива в целях обеспечения уставной деятельности члены кооператива уплачивают обязательный паевой взнос, вступительный взнос, членский взнос, добровольный паевой взнос, дополнительный взнос.

2. Вступающие в кредитный кооператив лица уплачивают обязательный паевой взнос. При выходе из членов кредитного кооператива обязательный паевой взнос возвращается члену кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом.

Размер обязательного паевого взноса составляет:

2.1. для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 5 000 рублей;

2.2. для физических лиц (за исключением пенсионеров и студентов) – 350 рублей.

2.3. для пенсионеров и студентов – 50 рублей.

3. Вступающие физические (юридические) лица в кредитный кооператив уплачивают обязательный вступительный взнос. При выходе из членов кредитного кооператива вступительный взнос члену кредитного кооператива не возвращается.

Размер обязательного вступительного взноса составляет:

3.1. для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 1 000 рублей;

3.2. для физических лиц – 50 рублей.

3.3. Пайщики кредитного кооператива ежегодно уплачивают обязательный членский взнос. Членский взнос предназначен для ведения уставной деятельности кредитного кооператива в соответствии со сметой доходов и расходов. Членские взносы являются собственностью кредитного кооператива и не возвращаются члену кредитного кооператива при его выходе или исключении из членов кредитного кооператива.

Размер обязательного членского взноса составляет

3.4. для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 1 000 рублей;

3.5. для физических лиц – 100 рублей.

Обязательный членский взнос уплачивается при вступлении в пайщики кредитного кооператива и в дальнейшем ежегодно не позднее 31 марта текущего календарного года.

4. Члены кредитного кооператива могут вносить неограниченное количество добровольных паевых взносов в целях повышения доли своего имущественного участия в кооперативе. Пределы такого участия может устанавливаться Правлением кредитного кооператива для соблюдения финансовых нормативов, установленных законодательством РФ, саморегулируемой организацией. Добровольные паевые взносы вносятся в любой сумме. Добровольные паевые взносы вносятся членами кредитного кооператива в кассу или на расчетный счет (в безналичном порядке) кредитного кооператива. Паевые взносы выплачиваются члену кооператива в случае прекращения членства, если иное не предусмотрено законом, Уставом кредитного кооператива или настоящим положением. Добровольные паевые взносы могут быть истребованы пайщиком в течение финансового года при отсутствии задолженности перед кредитным кооперативом, в том числе в части возврата займа, процентов, штрафных санкций, уплаты предусмотренных в кооперативе членских взносов. Выплаты добровольного паевого взноса производятся в срок не позднее одного месяца с момента обращения.

5. В случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива, по итогам финансового года член кредитного кооператива вносит дополнительные взносы, в размере и сроки, устанавливаемые общим собранием членов кредитного кооператива.

**5. Вопрос.**

По вопросу об утверждении устава кооператива слушали Гулаженко И.Н. Все собравшиеся поддержали предложение об утверждении устава кооператива.

**Голосовали:** **«за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.**

**Постановили:**

Утвердить устав кооператива (прилагается на 26 листах).

**6 Вопрос.**

По вопросу об избрании правления и председателя правления кооператива слушали Власова С.В. Все кандидаты выразили согласие на работу в правлении. Самоотводов не поступало.

**Голосовали:** **«за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.**

**Постановили:**

Избрать правление кооператива в составе:

1. Власов Сергей Владимирович

2. Шадрин Александр Александрович

3. Гулаженко Игорь Николаевич

Избрать Председателем правления кооператива: Власова Сергея Владимировича.

**7 Вопрос.**

По вопросу об избрании ревизора кооператива слушали Шадрина А.А.

**Голосовали:** **«за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.**

**Постановили:**

Избрать ревизора кооператива: Шадрину Ирину Александровну.

**8 Вопрос.**

По вопросу об избрании комитета по займам кооператива слушали Власова С.В., который предложил не избирать комитет по займам, пока количество членов кооператива не превысит 200, функции комитета по займам возложить на Председателя Правления.

**Голосовали:** **«за» - 7, «против» - 0, «воздержались» - 0.**

**Постановили:**

Функции комитета по займам возложить на Председателя Правления.

**Подписи учредителей:**

1. Генеральный директор ООО «Центр Бухгалтерского Обслуживания»

Шадрина Татьяна Александровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Шадрин Александр Александрович \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Шадрина Ирина Александровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Власов Сергей Владимирович\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Власова Евгения Владимировна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Гулаженко Игорь Николаевич\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. Балдицина Елена Геннадьевна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Председатель собрания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Шадрин А.А./**

**Секретарь собрания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Гулаженко И.Н./**