Утверждено

общим собранием пайщиков

кредитного потребительского кооператива

«Первый Сибирский»

Протокол № 2 от 01 апреля 2019 г.

# ПОЛОЖЕНИЕ

# ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ

# КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА

# «Первый Сибирский»

**г.Кемерово**

**2019 г.**

**1. Общие положения**

1. Органами управления Кредитного потребительского кооператива «Первый Сибирский», именуемого далее Кооператив, являются: Общее собрание членов Кооператива, Правление Кооператива, Контрольно-ревизионный орган (Ревизионная комиссия), Комитет по займам.

Единоличным исполнительным органом управления Кооператива является Председатель правления.

2. Органы управления Кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом, настоящим Положением.

3. Членами выборных органов Кооператива могут быть только пайщики, достигшие возраста 18 лет.

4. Кооператив по решению общего собрания членов, либо, если это не влечет за собой материальных издержек, по решению правления, ревизионной комиссии, комитета по займам или председателя правления, может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия, и ответственность вспомогательных органов определяются специальными положениями либо иными документами того органа Кооператива, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

5. Члены правления, комитета по займам, контрольно-ревизионного органа (ревизионной комиссии) и единоличный исполнительный орган признаются аффилированными лицами Кооператива.

6. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на общем собрании членов Кооператива в порядке, предусмотренном Положением об органах управления Кооператива, либо оспорены в судебном порядке.

7. В состав правления Кооператива, контрольно-ревизионного органа Кооператива, на должность единоличного исполнительного органа Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

8. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, обязаны соблюдать требования Устава и внутренних нормативных документов, интересы пайщиков и организации в целом, а также предотвращать и урегулировать конфликт интересов при реализации полномочий членом органа управления Кооперативом.

 9. Повестка дня заседания органов управления формируется исходя из функций этих органов, определенных уставом и положениями Кооператива, по предложениям членов органов управления и пайщиков Кооператива.

 10. Решения органами управления Кооператива принимается на заседаниях органов управления в случае наличия кворума заседания, определённого законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Для удобства такие заседания могут проходить посредством сети интернет через групповую видеосвязь.

11. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания.

12. В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания.

13. При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

13.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;

13.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа управления Кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

13.3. Формой принятия решений по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления Кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);

13.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

13.5. Решения органов управления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью Кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

14. При избрании органов управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

14.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления Кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи пайщиками Кооператива соответствующих рекомендаций в правление Кооператива, которые регистрируются Кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов Кооператива или непосредственно на общем собрании пайщиков;

14.2. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в правление Кооператива в письменном виде после уведомления пайщиков о проведении общего собрания пайщиков Кооператива, на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:

- фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;

- год рождения кандидата;

- сведения о членстве в кредитном кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;

- сведения об образовании, и трудовой деятельности.

14.3. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подписываются пайщиками (пайщиком).

14.4. Кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления Кооперативом по месту нахождения Кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания пайщиков Кооператива.

14.5. Кандидатуры в состав органов управления Кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания пайщиков Кооператива из числа лиц, присутствующих на общем собрании.

14.6. Председатель общего собрания пайщиков Кооператива перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания пайщиков Кооператива и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:

- тайное или открытое голосование;

- голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

15. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания пайщиков Кооператива оглашает список лиц, избранных в состав органов управления Кооперативом, и срок их полномочий.

16. Лица, избранные в состав органов управления Кооперативом, не позднее 45 рабочих дней после даты их избрания, обязаны представить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе).

**2. Заинтересованные лица. Конфликт интересов.**

1. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, обязаны соблюдать требования Федерального закона в отношении совершения Кооперативом сделок, в отношении которых они являются заинтересованными лицами.

2. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении Кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), если указанные лица, или их близкие родственники, состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами органов управления, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

3. Заинтересованность в совершении Кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива.

В общем виде конфликт интересов в Кооперативе определяется как противоречие между имущественными и иными интересами Кооператива и (или) его служащих и отдельных пайщиков, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Кооператива и его пайщиков.

3.1. Работа по управлению конфликтом интересов в Кооперативе строится на основе следующих принципов:

- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;

- индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Кооператива при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;

- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;

- соблюдение баланса интересов Кооператива, его работников и пайщиков при урегулировании конфликта интересов;

- защита работника и пайщика от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был им своевременно раскрыт и урегулирован (предотвращен) Кооперативом.

3.2. Для предотвращения конфликта интересов Кооператив распределяет должностные обязанности так, чтобы одному и тому же сотруднику не предоставлялось право:

- готовить заключения, принимать решения и подписывать документы, оформляющие участие пайщика в финансовой взаимопомощи;

- санкционировать и фактически осуществлять расчеты с пайщиками;

- предоставлять консультационные и информационные услуги пайщикам, оформлять условия участия и взаимодействовать в процессе участия в финансовой взаимопомощи;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче займа и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика до и в период пользования займом;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

3.3. В целях своевременного раскрытия и урегулирования конфликта интересов работники Кооператива обязаны:

- при принятии решений в связи с исполнением ими должностных полномочий руководствоваться интересами Кооператива – без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;

- избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;

- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов, своевременно сообщать правлению о возможном конфликте интересов;

- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов, соблюдать установленную в Кооперативе разрешительную процедуру осуществления сделок в которых имеется заинтересованность.

3.4. Сведения о возможном конфликте интересов раскрываются сотрудниками и пайщиками Кооператива в следующих случаях:

- при приеме на работу или заключении договора гражданско-правового характера (для сотрудников) или при вступлении в Кооператив (для пайщиков);

- при назначении на новую должность или поручении исполнять новые должностные обязанности (для сотрудников) и при подаче заявления на участие в финансовой взаимопомощи (для пайщиков);

- разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов.

Сведения о конфликте интересов раскрываются в форме письменного заявления в правление Кооператива. Правление обеспечивает конфиденциальный режим рассмотрения заявлений и урегулирования конфликта интересов.

3.5. Поступившая информация проверяется Председателем правления для оценки уровня возникающих для Кооператива рисков и выбора подходящей формы урегулирования конфликта интересов. Вполне вероятно, что Председатель правления может прийти к выводу, что ситуация, сведения о которой были представлены работником или пайщиком, не является конфликтом интересов и, как следствие, не нуждается в специальных способах урегулирования. Председатель правления также может придти к выводу, что конфликт интересов имеет место, и использовать различные способы его разрешения, как-то:

- ограничение работника в функциях оформления и обслуживания операции финансовой взаимопомощи, которая может затрагивать его личные интересы, интересы его близких друзей и родственников;

- ограничить пайщика в праве на участие в финансовой взаимопомощи или в получении иной информации, которая может способствовать удовлетворению его личных интересов в ущерб интересам Кооператива;

- предложение работнику добровольно отказаться или его отстранение (постоянное или временное) от участии в работе коллегиальных органов или в подготовке заключений для принятия решений этими органами по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;

- перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов, либо аналогичный по содержанию пересмотр функциональных обязанностей консультанта;

- отказ работника или пайщика от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Кооператива;

- увольнение работника из Кооператива по инициативе работника;

- увольнение работника по инициативе Кооператива за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него должностных обязанностей и т.д.;

- пересмотр и изменение функциональных обязанностей;

- временное отстранение работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями.

3.6. Заключение о значимости конфликта интересов и рекомендуемых способах его урегулирования передается председателем правления в Правление, которое принимает окончательное решение. При разрешении конфликта интересов Правление ориентируется на наиболее "мягкие" меры урегулирования из возможных с учетом существующих обстоятельств. Более жесткие меры применяются только в случае, когда это вызвано реальной необходимостью или в случае, если более "мягкие", предупредительные меры оказались недостаточно эффективными. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов правление учитывает значимость личного интереса работника или пайщика и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Кооператива.

4. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом Кооператива. В целях настоящей статьи под термином "возможности Кооператива" понимаются принадлежащие Кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.

5. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть Кооператив:

а) оно обязано сообщить о своей заинтересованности правлению Кооператива до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов;

б) сделка должна быть одобрена правлением Кооператива до ее совершения;

в) оно обязано воздержаться от голосования по данному вопросу.

6. Председатель правления Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления Кооператива.

 7. Кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления:

- фиксирует решение правления Кооператива об одобрении (не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- фиксирует факт отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов общего количества пайщиков Кооператива.

9. Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им Кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей статьей. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

**2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

**2.1. Общие положения**

1. Высшим органом Кооператива является общее собрание членов Кооператива.

2. Очередное общее собрание проводится в сроки, определенные уставом Кооператива, но не реже чем один раз в год. Внеочередное общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе:

1) правления Кооператива;

2) председателя правления Кооператива;

3) ревизионной комиссии Кооператива;

4) комитетом по займам;

3. Утверждается правлением Кооператива следующая информация по проведению общего собрания:

- дата и время проведения;

- время начала и окончания регистрации;

 - место регистрации участников собрания;

- место проведения общего собрания;

- повестка дня очередного общего собрания.

Работу по созыву и организации проведения собрания возглавляет председатель правления Кооператива.

4. Дата проведения и повестка дня внеочередного собрания определяются органом его созвавшим. В случае созыва общего собрания по инициативе пайщиков сбор необходимого числа подписей производится инициативной группой на основании предложенной ею повестки дня. Работу по организации проведения внеочередного собрания возглавляет председатель правления либо уполномоченный представитель (группы пайщиков), созвавших собрание.

5. Уведомление о созыве общего собрания пайщиков Кооператива с указанием повестки дня направляется пайщикам Кооператива в саморегулируемую организацию, а в случае если, количество пайщиков Кооператива, превышает 3000 (три тысячи) и в Банк России (заказным письмом с уведомлением), не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания пайщиков Кооператива может быть доведено до пайщика одним из указанных способов:

- направлено каждому пайщику Кооператива заказным письмом по указанному пайщиком Кооператива почтовому адресу;

- направлено каждому пайщику Кооператива письмом по указанному пайщиком Кооператива электронному адресу;

- вручено под расписку;

- опубликовано в средствах массовой информации:

* газете «Кузбасс», созданной и зарегистрированной в Кемеровской области;

- размещено на интернет – сайте Кооператива;

- направлением СМС - сообщения по указанному пайщиком Кооператива номеру мобильного телефона.

6. В уведомлении о созыве общего собрания членов кооператива (пайщиков) должны быть указаны:

1) полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;

2) форма проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);

3) дата, место и время проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). В случае проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) 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 кредитного кооператива (пайщиков);

5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке соответствующего общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), относятся годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, смета доходов и расходов и отчет о ее исполнении, сведения о кандидатах в правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган, проект вносимых в устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также иная предусмотренная уставом кредитного кооператива информация.

**2.2. Рабочие органы собрания**

1. К рабочим органам общего собрания относятся: Президиум; Секретарь; Счетная комиссия.

2. Работой общего собрания руководит его Президиум во главе с Председателем Президиума (Председательствующий). Количественный состав Президиума и Председательствующего определяют прибывшие участники общего собрания, имеющие права голоса на таком собрании. Выбирается Президиум (Председательствующий) открытым голосованием непосредственно перед началом проведения общего собрания. В состав Президиума могут входить: члены правления, ревизионной комиссии, комитета по займам, представители государственных и муниципальных органов.

3. Президиум общего собрания:

1) осуществляет общее руководство собранием;

2) координирует деятельность других рабочих органов собрания;

3) следит за исполнением регламента, а также определяет порядок работы собрания в случаях, не предусмотренных регламентом;

4) выступает в роли конфликтной комиссии, принимая все возможные меры для поисков компромиссов между конфликтующими группами участников собрания;

5) располагает правом установления перерывов в работе собрания;

6) анализирует вопросы и заявления, поступившие в адрес собрания, обобщает и классифицирует их.

7) обладает правом изменения последовательности рассмотрения вопросов, зафиксированных в повестке дня собрания;

8) принимает решение о приобщении к протоколу собрания материалов (текстов выступлений, сообщений, информации, пресс-релизов, заявлений и т.п.) участников собрания.

4. Секретарь выбирается открытым голосованием непосредственно на общем собрании. Секретарь обеспечивает техническое, секретарское обслуживание работы собрания (запись хода собрания на магнитных носителях, сбор письменных заявлений участников собрания, передача вопросов участников общего собрания в Президиум собрания, выполнение поручений председателя президиума общего собрания, решение иных задач во время перерывов и т.п.).

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

Счетная комиссия на основе полученных данных официально фиксирует кворум общего собрания, составляет протокол регистрации участников общего собрания, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией членами права голоса на собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование. Обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кооператива на участие в голосовании, подсчитывает голоса и объявляет итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования и пр.

Счетная комиссия в части исполнения возложенных на нее обязанностей является независимым рабочим органом собрания. Председатель общего собрания не вправе вмешиваться в деятельность счетной комиссии в части исполнения возложенных на нее функций.

**2.3. Регистрация участников собрания.**

1. Регистрация пайщиков Кооператива и их представителей, прибывших на собрание, производится счетной комиссией.

2. Представители пайщиков Кооператива регистрируются на основании доверенности и документа, удостоверяющего личность. Для юридического лица, интересы которого представляет лицо уполномоченное действовать без доверенности, необходим документ подтверждающий наличие указанных полномочий.

3. Пайщик или его Представитель расписывается в журнале регистрации участников собрания. Счетная комиссия проверяет правильность оформления доверенности.

4. Одновременно с регистрацией ведется подсчет количества представителей пайщиков Кооператива и количество находящихся в их владении доверенностей для определения правомочности собрания, что отражается в протоколе регистрации участников общего собрания пайщиков Кооператива. На общем собрании член Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива. Правомочным считается собрание, в работе которого участвует не менее 50 процентов пайщиков Кооператива.

5. 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.

**2.4. Процедура проведения собрания**

1. Перед открытием общего собрания необходимо избрать рабочие органы собрания, указанные в п. 2.2. настоящего Положения. Порядок избрания определяется настоящим Положением.

2. На собрании председательствует Председатель президиума~~.~~

Функции Председателя Президиума (Председательствующий):

1) официально объявляет об открытии собрания и завершении его работы.

2) выступает в роли ведущего собрания (если эта функция не передается кому-либо из членов президиума): в соответствующей очередности предоставляет слово для выступлений участникам собрания, объявляет о завершении работы собрания по данному пункту повестки дня, следит за соответствием выступлений вопросам повестки дня;

3) контролирует соблюдение регламента собрания в целом и временного регламента выступлений, в частности;

4) предоставляет слово в соответствующих случаях представителям рабочих органов собрания и компетентных государственных и муниципальных органов, присутствующих на собрании (вне очереди);

5) дает необходимые указания и поручения счетной комиссии и секретарю собрания;

6) распространяет документы собрания;

7) подписывает от имени собрания заявления, подлежащие публикации или направлению в соответствующие организации;

8) принимает от счетной комиссии и секретариата для целей последующей передачи в архивы кооператива стенограммы, протоколы, ведомости и другие документы и материалы;

9) подписывает протокол общего собрания.

Председательствующий общего собрания не вправе прерывать выступление пайщиков Кооператива, а также комментировать их, если это не вызвано нарушением выступающим требований настоящего положения и иными процедурными обстоятельствами.

3. Собрание открывает Председательствующий.

Открытие собрания включает:

1) информирование участников собрания по результатам регистрации и предварительной фиксации кворума (без голосования);

2) оглашение повестки дня собрания (без голосования);

3) представление участникам собрания присутствующих на собрании представителей компетентных государственных и муниципальных органов и гостей (без голосования);

4) иные моменты, предопределяющие особенности ведения собрания в конкретных случаях.

4. Решение общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается в соответствии с Уставом Кооператива.

5. Собрание вправе по решению его президиума изменять последовательность рассмотрения вопросов повестки дня.

6. Собрание продолжается до окончания рассмотрения всех вопросов повестки дня.

7. Время для выступлений на собрании:

- основные доклады по вопросам повестки дня - до 15 минут;

- содоклады - до 10 минут;

- выступления в прениях - до 5 минут;

- ответы докладчиков на вопросы - до 10 минут.

Обсуждение по одному вопросу повестки дня не может превышать 20 минут (без учета времени основного доклада).

8. Выступления участников собрания должны соответствовать следующим требованиям:

1) формальное и содержательное соответствие обсуждаемому пункту повестки дня и сформулированной председательствующим проблеме;

2) соответствие пределам установленного регламента;

3) соответствие общепринятым нормам этики во время выступления, недопущения высказываний оскорбительного характера в адрес других участников собрания, пайщиков или работников Кооператива;

4) корректное реагирование на замечание ведущего;

Указанные требования распространяются на всех участников собрания, включая членов его президиума.

9. Выступления участников собрания инициируются подачей заявки (записки) в Президиум. В заявке, подписываемой участником собрания, указываются:

1) Ф.И.О. пайщика;

2) вопрос повестки дня, по которому намечено выступление (указываются формулировка вопроса или номер по повестке дня);

Заявка может содержать требование предоставить слово по нескольким (всем) вопросам повестки дня.

Участник собрания вправе подать указанную заявку (заявки) на выступление (выступления) не ранее официального открытия собрания в порядке, предусмотренном настоящим положением, и не позднее завершения всех предусмотренных повесткой дня собрания обязательных выступлений по данному вопросу (доклад, информация, сообщение и т.п.). Президиум и секретарь вправе не рассматривать заявку на выступление, поступившую после открытия прений по соответствующему вопросу.

10. Секретарь общего собрания формирует список выступающих (очередность выступлений - в порядке поступления заявок в президиум).

**2.5. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания членов Кооператива.**

К вопросам исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива, решение по которым принимается двумя третями голосов от общего числа членов Кооператива, относятся:

1) утверждение устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в устав Кооператива или утверждение устава Кооператива в новой редакции;

2) утверждение Положения о членстве в Кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива, Положения об органах Кооператива, Положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено уставом к компетенции общего собрания членов Кооператива;

3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении;

4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) Кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено Федеральным законом, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

5) принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий правления Кооператива, председателя правления Кооператива, ревизионной комиссии Кооператива, комитета по займам Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

7) утверждение решений правления Кооператива и ревизионной комиссии Кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом и уставом;

8) отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений общему собранию членов Кооператива;

9) утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива;

10) принятие решения о распределении дохода кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов Кооператива;

11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

12) Рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кооператива.

13) иные вопросы, отнесенные Федеральным законом, иными федеральными актами к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 1 - 6, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на общем собрании членов Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на общем собрании членов Кооператива.

**2.6. Протокол общего собрания пайщиков.**

1. Протокол общего собрания ведется на основании повестки дня, основных положений выступлений участников собрания, протоколов регистрации и протоколов об итогах голосования.

2. В случае если общее собрание Кооператива проходит отдельно в каждом офисе Кооператива, то по результатам таких собраний составляется протокол части общего собрания пайщиков. Протоколом же общего собрания пайщиков будет являться сводный протокол, к которому приобщаются протоколы частей общего собрания пайщиков.

3. Протокол общего собрания составляется не позднее 15 (пятнадцати) дней после закрытия общего собрания в 2 (двух) экземплярах. Оба экземпляра подписываются председателем и секретарем общего собрания.

4. В протоколе общего собрания указываются:

1) место и время проведения собрания, место, сроки и время регистрации;

2) форма проведения общего собрания;

3) общее количество пайщиков КПК на дату проведения общего собрания;

4) количество пайщиков, присутствующих на данном собрании, наличие кворума;

5) председательствующий (президиум) и секретарь общего собрания;

6) повестка дня собрания.

В протоколе общего собрания должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые общим собранием.

К протоколу могут быть приобщены тексты выступлений участников собрания, направивших их в адрес президиума собрания. Решение о целесообразности или нецелесообразности приобщения указанных материалов к протоколу принимает президиум собрания.

5. Оригиналы протоколов собраний находятся на хранении в архиве Кооператива.

**2.7. Особенности проведения общего собрания в форме собрания уполномоченных**

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

2. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Федеральным законом в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания пайщиков Кооператива.

3. Каждый уполномоченный имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество пайщиков он представляет.

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

5. 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).

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

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

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

9. Местом проведения и местом регистрации участников таких общих собраний является место, утвержденное решением правления о созыве общего собрания пайщиков Кооператива, указанное в уведомлении о созыве общего собрания пайщиков Кооператива в форме собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный обязан зарегистрироваться, как участник собрания, в соответствующем журнале регистрации участников собрания.

10. По окончанию собрания все материалы по общему собранию направляются в центральный офис Кооператива.

* 1. **Уполномоченные. Избрание уполномоченных.**

1. 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, не может превышать пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

2. Общее количество избранных уполномоченных в Кооперативе, число пайщиков которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи, при этом количество пайщиков, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в Кооперативе, число пайщиков которого составляет от трех до десяти тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати, при этом количество пайщиков, от которых избирается один уполномоченный, не может быть более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в Кооперативе, число пайщиков которого составляет десять и более тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее сорока, при этом количество пайщиков, от которых избирается один уполномоченный, не может быть более пятисот физических и (или) юридических лиц;

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

3.1. Общее количество кооперативных участков для проведения собраний части пайщиков, на которых необходимо избрать уполномоченных;

3.2. Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части пайщиков, и состав пайщиков, которых должны представлять уполномоченные;

3.3. Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части пайщиков на кооперативных участках;

3.4. Кандидатуру председателя собрания части пайщиков и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива;

3.5. Порядок уведомления пайщиков о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;

3.6. 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.

4.Председатель собрания части членов Кооператива на кооперативных участках:

- организует регистрацию лиц, принимающих участие в собраниях части членов Кооператива,

- определяет кворум (при этом кворумом не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов Кооператива, имеющих право голосовать на данном кооперативном участке.

- организует проведение собрания в соответствии с требованиями Федерального законодательства, Устава и положений Кооператива.

5. На кооперативных участках при проведении собрания части членов Кооператива его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов Кооператива из состава присутствующих.

6. На основании протоколов собраний части членов Кооператива по кооперативным участкам оформляется сводный протокол общего собрания об избрании уполномоченных с приложением списка пайщиков, которых представляет избранный уполномоченный, который хранится в Кооперативе в течение всего срока его деятельности.

7. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

- в случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных;

- при окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

- при прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;

- при добровольном отказе от выполнения пайщиком функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления Кооператива.

8. 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).

9. Права и обязанности уполномоченного, итоги голосования, подтверждаются решением Кооперативного участка об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение таких собраний об избрании уполномоченных, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

- количество пайщиков Кооператива, которых представляет уполномоченный;

- 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;

- срок полномочий.

10. Досрочное переизбрание уполномоченных (уполномоченного) Кооператива возможно:

- по решению Правления Кооператива;

- по решению Общего собрания пайщиков Кооператива.

11. Переизбрание уполномоченных (уполномоченного) происходит на внеочередном собрании части пайщиков Кооператива.

12. Уполномоченный обязан:

- Представлять интересы пайщиков на общем собрании пайщиков в форме собрания уполномоченных, путем голосования по вопросам повестки общего собрания;

- Присутствовать на общем собрании пайщиков в форме собрания уполномоченных.

13. Уполномоченный имеет право отказаться от выполнения функций уполномоченного до истечения срока, на который он избран.

* 1. **Особенности проведения общего собрания в заочной форме**

1. Общее собрание пайщиков Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.

2. При проведении общего собрания пайщиков Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных пайщиками Кооператива бюллетеней.

3.Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому пайщику Кооператива заказным письмом или вручен под расписку в офисах Кооператива не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Факт направления бюллетеня должен быть зафиксирован в Журнале выдачи (отправки) бюллетеней.

4. Решения, принятые общим собранием пайщиков Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения пайщиков Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола общего собрания в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении общего собрания пайщиков Кооператива.

5. Общее собрание пайщиков Кооператива, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав или о принятии устава Кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

1. Правление Кооператива

1. Правление избирается сроком на 5 лет. Председатель Правления избирается сроком на 5 лет. Число членов Правления составляет 3 человека.

2. Правление решает все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции других органов Кооператива. Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления, при условии присутствия на нем более половины его членов. При равенстве голосов принимается решение, за которое проголосовал председатель Правления или лицо, выполняющее его функции. Делегирование голосов допускается лишь в случаях отсутствия членов правления на заседании по уважительной причине при наличии императивного мандата, то есть прямого распоряжения отсутствующего члена правления, как именно его представитель должен голосовать по каждому конкретному вопросу.

3. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Дату и повестку дня заседания Правления определяет его председатель. Функции председателя и секретаря заседания исполняет председатель правления. В период его отсутствия председатель и секретарь заседания избирается в одном лице из числа присутствующих на заседании членов правления, что отражается в соответствующем протоколе заседания правления. Указанные функции передаются на весь период отсутствия председателя правления.

При необходимости, а также по требованию не менее одной трети членов Правления, созывается внеочередное заседание правления, повестка дня которого определяется инициатором созыва. Проведения правления возможно в заочной форме – методом телефонных переговоров, по электронной почте или посредством связи через интернет (через программы скайп, майл и др.)

4. Участие в работе Правления с правом совещательного голоса в обязательном порядке принимает главный бухгалтер Кооператива. Принимать участие в заседаниях Правления с правом совещательного голоса могут члены других выборных органов Кооператива. При необходимости Правление может пригласить присутствовать или участвовать в своем заседании с правом совещательного голоса любое лицо.

5. На каждом заседании Правления ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления, секретаря заседания. Протоколы регистрируются и подшиваются к делу в установленном порядке. В протоколах указываются порядковый номер, дата и место проведения заседания.

6. Правление решает вопросы деятельности Кооператива в пределах своей компетенции в том числе:

- осуществляет прием в пайщики Кооператива и исключение из пайщиков Кооператива;

- ведет реестр пайщиков Кооператива;

- осуществляет подготовку общего собрания пайщиков Кооператива, формирует повестку общего собрания пайщиков Кооператива, направляет уведомления о его созыве;

- принимает решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных частью 3 статьи 6 Федерального закона;

- осуществляет утверждение программ развития Кооператива и другие внутренние локальные акты;

- принимает решения о сборе членских взносов;

- определяет существенные условия предоставляемых услуг пайщикам Кооператива по привлечению и выдаче денежных средств;

- определяет процентные ставки по договорам привлечения денежных средств от пайщиков Кооператива и по программам заимствований;

- согласовывает решения комитета по займам по выдаче займов членам выборных органов управления Кооператива, нецелевых ипотечных займов и займов на развитие бизнеса.

- принимает решение о выдаче займов, условия которых выходят за пределы стандартных условий (по сумме займа, процентам или по срокам), установленных программами заимствований в Кооперативе;

- принимает решение о проведении бонусных и акционных программ по привлечению и выдаче денежных средств;

- утверждает направления и размеры спонсорской  и благотворительной помощи;

- рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками;

- утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;

- определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа Кооператива;

- рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

- доводит до общего собрания членов Кооператива информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;

- содействуют развитию риск-культуры в Кооперативе;

- выдает разрешение на осуществление сделок, если сумма сделки превышает 10 процентов величины балансовой стоимости Кооператива;

**-** принимает решения о мерах по обеспечению возврата займов, в том числе о мерах воздействия по отношению к недобросовестным заемщикам;

- принимает решения о финансовом участии Кооператива в совместной деятельности кредитных кооперативов, в деятельности ассоциации кредитных кооперативов в пределах, установленных положением о порядке формирования и использования имущества и доходов Кооператива;

- принимает решения о мерах по обеспечению защиты имущества Кооператива от причинения ему вреда третьими лицами, а также по обеспечению безопасности пайщиков и сотрудников Кооператива (меры защиты от кражи, взлома, ограбления, мошенничества, стихийных бедствий, утраты информации и т.п.);

- принимает решения о мерах по обеспечению достаточности резервного и паевого фонда, доходов для поддержания его финансовой стабильности;

- на Правление возлагаются функции по надзору за соблюдением этики в отношениях Кооператива с пайщиками, в действиях сотрудников и членов выборных органов Кооператива. Правление рассматривает жалобы членов кооператива;

- решает иные вопросы, отнесенные к компетенции правления Федеральным законом, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива.

7. Правление не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом и уставом к исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива. Члены правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки. Члены правления солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение правления повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены правления, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания правления.

**4. Комитет по займам Кооператива.**

1. Комитет по займам Кооператива принимает решения о предоставлении займов пайщикам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов пайщикам Кооператива, утвержденным общим собранием пайщиков Кооператива.

2. Комитет по займам избирается общим собранием пайщиков Кооператива из числа пайщиков Кооператива и (или) работников Кооператива. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Комитета по займам Кооператива. Решение о включении конкретного лица в состав Комитета по займам Кооператива принимается, если за него проголосовало более чем две трети голосов от числа присутствующих членов Кооператива, принимающих участие в собрании.

3. Комитет по займам состоит из 3 (Трех) человек. В случае если количество членов Кооператива составляет менее 200 (двухсот) полномочия Комитета по займам Кооператива осуществляет председатель правления Кооператива.

4. Комитет по займам Кооператива избирается на срок 5 (Пять) лет с правом его продления по решению Общего собрания членов Кооператива. Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз.

5. Переизбрание и досрочное прекращение полномочий члена Комитета по займам относятся к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива. Решение по указанным вопросам принимается двумя третями голосов членов Кооператива.

6. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

7. Функции председателя и секретаря заседания исполняет председатель Комитета по займам. В период его отсутствия указанные функции исполняет член Комитета по займам, выбранный на ближайшем заседании органа, что отражается в соответствующем протоколе заседания Комитета по займам. Указанные функции передаются на весь период отсутствия председателя Комитета по займам.

8. На заседании комитета по займам голосование производится по всем заявлениям о предоставлении займа одновременно (списком).

**5. Контрольно-ревизионный орган Кооператива**

1. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из трех человек (в том числе Председателя Ревизионной комиссии). В случае если количество членов кредитного кооператива составляет менее 200 (Двухсот) полномочия Контрольно-ревизионного органа Кооператива осуществляет ревизор.

2. Контрольно-ревизионный орган Кооператива подотчетен общему собранию членов Кооператива. Председатель и члены контрольно-ревизионного органа Кооператива избираются общим собранием членов Кооператива на пять лет из числа членов Кооператива в порядке, определенном уставом и настоящим Положением об органах Кооператива.

Лица, избранные в состав контрольно-ревизионного органа Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов Кооператива полномочия члена контрольно-ревизионного органа Кооператива могут быть прекращены досрочно.

Член контрольно-ревизионного органа Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам и не может быть членом правления и комитета по займам Кооператива.

3. Контрольно-ревизионный орган Кооператива в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Контрольно-ревизионный орган Кооператива обязана проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения общим собранием членов Кооператива.

4. Контрольно-ревизионного органа Кооператива в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.

5. Контрольно-ревизионный орган Кооператива вправе созывать общее собрание членов Кооператива в случае, если правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных Федеральным законом, уставом и настоящим Положением.

6. Члены контрольно-ревизионного органа Кооператива вправе присутствовать на заседаниях правления Кооператива без права голоса.

7. Согласие Контрольно-ревизионного органа Кооператива в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

8. Заседания Контрольно-ревизионного органа Кооператива созываются председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем одного раза в год.

9. Проведение заседания Контрольно-ревизионного органа Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Контрольно-ревизионного органа Кооператива, присутствующих на его заседании.

10. Члены Контрольно-ревизионного органа Кооператива не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

**6. Исполнительные органы Кооператива**

1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель правления Кооператива.

2. Председатель правления избирается сроком на пять лет решением общего собрания.

3. Председатель правления без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

1) осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;

2) обеспечивает выполнение решений общего собрания членов Кооператива;

3) организует и руководит работой правления;

4) представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления;

5) представляет его интересы и совершает сделки;

6) имеет право подписи финансовых документов;

7) издает распоряжения в пределах своих полномочий;

8) принимает на работу и увольняет сотрудников Кооператива, формирует штатное расписание;

9) Председатель Правления в пределах своей компетенции представляет Кооператив в отношениях с ассоциациями Кооператива, средствами массовой информации и т.д.

10) другие функции, оговариваемые в трудовом договоре и Уставе Кооператива.

4. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия председателя правления определяются настоящим Положением, Уставом, а также трудовым договором, заключенным между Кооперативом и председателем Правления.

Договор между Кооперативом и председателем правления подписывается от имени Кооператива председателем контрольно-ревизионной комиссии.

5. Председатель правления, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном федеральными законами и Уставом.

**7. Подготовка и проведение заседаний органов управления Кооператива.**

1. Повестка дня заседания органов управления формируется исходя из функций этих органов, определенных уставом и положениями Кооператива, по предложениям членов органов управления и пайщиков Кооператива.

2. Решение органами управления Кооператива принимается на заседаниях органов управления в случае наличия кворума заседания, определённого законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива и настоящим положением. Для удобства такие заседания могут проходить посредством сети интернет через групповую видеосвязь.

3. Решение органами управления Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом Кооператива и настоящим положением.

4. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания.

5. В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания.

6. При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

6.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;

6.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа управления Кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

6.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления Кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);

6.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

6.5. Решения органов управления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью Кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

**8. Требования к оформлению протоколов заседаний.**

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

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

 3. Протокол должен содержать следующую информацию:

 3.1. Порядковый номер;

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

 3.3. Повестку дня;

 3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

 3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

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

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

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

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

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

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

 3.12. Другие положения, определённые уставом кредитного кооператива.

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

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

 6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 4 – 5 настоящей статьи, хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

 7. Ознакомление с протоколами общего собрания пайщиков Кооператива осуществляется по заявлению пайщика Кооператива в центральный офис Кооператива. Такой запрос должен содержать указание офиса, в котором пайщик хочет ознакомиться с протоколом общего собрания и контактный телефон для уведомления о времени проведения ознакомления. Копия запрашиваемого протокола направляется в указанный в заявлении офис Кооператива в течение 5 рабочих дней с момента поступления такого заявления. Копия протокола может быть выдана пайщику при условии оплаты ксерокопии по тарифам установленным в Кооперативе.