Утверждено
Общим собранием учредителей
Кредитного потребительского кооператива
«Столичная Сберегательная Компания»

Протокол № 3 от 3 августа 2016г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об органах кредитного потребительского кооператива «Столичная Сберегательная Компания»

г. Москва, 2016 г.

Настоящее Положение об органах кредитного потребительского кооператива «Столичная Сберегательная Компания» (далее - Положение) разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О кредитной кооперации», Уставом Кредитного потребительского кооператива «Столичная Сберегательная Компания» (далее - Кооператив), иными внутренними документами Кооператива, действующим законодательством Российской Федерации.
Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим порядок управления Кооперативом и полномочия органов Кооператива.

1. Общие положения.

1.1. **Органами Кооператива являются:**
- Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) - высший орган управления Кооперативом (далее - Общее собрание членов кооператива);
- Правление кредитного кооператива - коллегиальный орган управления Кооперативом;
- Председатель Правления кредитного кооператива - единоличный исполнительный орган Кооператива;
- Ревизионная комиссия (Ревизор) - контрольно-ревизионный орган Кооператива;
- Комитет по займам кредитного кооператива.

1.2. В состав Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии (Ревизором), Комитета по займам кредитного кооператива, на должность Председателя Правления кредитного кооператива и (или) Директора (исполнительного директора) кредитного кооператива (при наличии в штате кооператива) не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.3. Деятельность органов Кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.4. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, Директор (исполнительный директор) (при наличии в штате кооператива) кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии (Ревизор) кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива.

1.5. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной (Ревизору) комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесённые ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

1.6. Юридическое лицо - член Кооператива участвует в работе органов Кооператива через своего представителя в соответствии с его Уставом.

1.7. Кооператив по решению Правления кредитного кооператива может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями, либо иными документами Кооператива.

1.8. 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 состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сёстрами, усыновителями или усыновлёнными, либо являются кредиторами этих граждан.

1.9. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом Кооператива. Под термином «возможности Кооператива» понимаются принадлежащие Кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.

1.10. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть Кооператив:
- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;
- сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива до её совершения.

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

1.12. Заинтересованное лицо несёт перед Кооперативом ответственность в размере убытков, причинённых им Кооперативу в связи с нарушением требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

1.13. **Аффилированными лицами Кооператива признаются:**
- избранные члены коллегиальных органов управления Кооператива;
- Председатель Правления кредитного кооператива и (или) Директор кредитного кооператива (при

наличии в штате кооператива).

1.14. **Аффилированными лицами для лиц,** избранных или назначенных в состав органов кооператива, признаются:

- физические лица, принадлежащие к той группе физических лиц, к которой принадлежит избранное или назначенное в состав органов Кооператива лицо;
- юридическое лицо, в котором лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал, вклады, доли данного юридического лица.

1.15. В отношении аффилированных лиц соблюдаются финансовые нормативы привлечения денежных средств от аффилированных лиц и выдачи им займов, установленные действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами.

1.16. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на Общем собрании членов кооператива либо оспорены в судебном порядке.

1.17. Порядок обжалования решений органов Кооператива Общему собранию членов кооператива регламентируется внутренними документами Кооператива и настоящим Положением.

1.18. Для целей соблюдения нормативов - Аффилированными лицами являются физические и (или) юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность физических и (или) юридических лиц и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации. Кооператив устанавливает, что физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, не являются аффилированными по отношению друг к другу.

2. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков)

2.1. Общее собрание членов кооператива является высшим органом управления кредитного Кооператива.

2.2. Общее собрание членов кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесён по инициативе Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии(Ревизора) кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, либо по требованию не менее 1/3 (одной трети) общего количества членов Кооператива.

2.3. Общее собрание членов кооператива считается правомочным, если в нём принимает участие более половины общего количества членов Кооператива.

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов кооператива относятся:

- утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав Кооператива или утверждение Устава Кооператива в новой редакции;
- утверждение Положения о членстве в кредитном кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающего порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива; Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), Положения об органах кредитного кооператива, Положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива;
- утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчёта об её исполнении;
- принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
- избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления и Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизора и Комитета по займам кредитного кооператива, а также рассмотрение отчётов об их деятельности;
- утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии (Ревизора) кредитного кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива;
- отмена решений органов Кооператива в отношении члена кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов кооператива в порядке, предусмотренном Уставом и иными внутренними документами Кооператива;
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Кооператива;
- принятие решения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов Кооператива;
- принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

2.5. Решение о форме проведения общего собрания членов кредитного кооператива принимает правление кредитного кооператива.
2.6. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в общем собрании членов кредитного кооператива одним из следующих способов:

- лично;
- через своего представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе общего собрания кредитного кооператива);
- делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (уполномоченному).

2.7. Представитель по доверенности должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на общем собрании членов кредитного кооператива не более **пяти других** членов кредитного кооператива.
2.8. Если общее собрание проводится в форме собрания уполномоченных, то в нём принимают участие только уполномоченные, избранные от определённого Уставом количества пайщиков. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные.
2.9. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии (Ревизора) кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.
2.10. **Порядок избрания Уполномоченных:**
2.10.1. уполномоченные избираются на собрании части членов кредитного кооператива или на Общем собрании членов Кооператива, в том числе в форме заочного голосования;
2.10.2. место, дату и время проведения собраний части членов Кооператива, персональный состав членов Кооператива, имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке Кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов Кооператива, определяются решением Правления кредитного кооператива, и доводится до членов Кооператива;
2.10.5. кандидатуры уполномоченных предлагаются пайщикам Кооператива и вносятся в бюллетени для голосования по выборам уполномоченных;
2.10.6. уполномоченные избираются на срок пять лет простым большинством голосов путём тайного голосования;
2.10.7. уполномоченные, представляющие интересы членов Кооператива (кооперативного участка) на Общем собрании членов кооператива в форме Собрания уполномоченных, избираются не менее чем от 10 (десяти) членов Кооператива и не более чем от 200 (двухсот) членов списочного состава Кооператива (Реестра) и по одному уполномоченному от каждого филиала или представительства Кооператива независимо от количества членов Кооператива, включённых «списочный состав указанных обособленных подразделений;
2.10.8. права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части пайщиков Кооператива об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе такого собрания. Решение указанного собрания должно содержать:

- фамилию, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) уполномоченного;
- количество членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) - членов Кооператива или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов Кооператива, которых представляет уполномоченный;
- срок полномочий.

2.11. Уполномоченные вправе в любое время заявить о досрочном прекращении своих полномочий.
2.12. Собрания части членов Кооператива вправе досрочно прекратить полномочия избранных уполномоченных и избрать взамен новых уполномоченных.
2.13. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива.
2.14. Созыв собрания части членов Кооператива (кооперативного участка) осуществляется Правлением кредитного кооператива при необходимости избрания или переизбрания уполномоченных и решения иных вопросов деятельности Кооператива.
2.15. Уведомление части членов Кооператива о созыве собрания их кооперативного участка осуществляется в письменной форме с указанием о времени, месте и дате проведения, повестке дня собрания части членов Кооператива не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до дня проведения собрания части членов Кооператива.
2.16. Уведомление направляется по указанному членом Кооператива почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку, либо направлено в форме сообщения на указанный членом Кооператива адрес электронной почты или контактный телефон, посредством СМС-сообщения, что приравнивается к

письменной форме уведомления о созыве собрания части членов Кооператива.
2.17. Собрание части членов кооператива считается правомочным, если в нём принимает участие не менее половины общего количества списочного состава кооперативного участка.
2.18. Лица, вступившие в члены Кооператива после избрания уполномоченных, вправе присоединиться к той или иной группе членов Кооператива на основании соответствующего заявления.
2.19. Порядок созыва Общего собрания членов кооператива:
2.19.1. уведомление о созыве Общего собрания членов кооператива с указанием повестки дня направляется каждому члену Кооператива не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку, либо направлено в форме сообщения на указанный членом Кооператива адрес электронной почты или контактный телефон, что приравнивается к письменной форме уведомления о созыве Общего собрания членов кооператива;
2.19.2. если количество членов кооператива превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц уведомление о созыве Общего собрания членов кооператива направляется в Центральный банк Российской Федерации (далее - Банк России) заказным письмом с уведомлением не позднее чем за 30 (тридцать) дней до дня проведения такого собрания;
2.19.3. в уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива указывается:
- полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов кооператива (личное присутствие члена Кооператива, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов кооператива:
- повестка дня Общего собрания членов кооператива;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания членов кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией;
- в случае проведения Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования указывается персональный состав счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования, почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приёма заполненных членами кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приёма этих бюллетеней;
2.19.4. Повестку дня Общего собрания членов кооператива формирует Правление кредитного кооператива.
2.19.5. Порядок проведения Общего собрания членов кооператива регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.
2.19.6. Рабочими органами очередного Общего собрания членов кооператива являются:
- Председатель очередного Общего собрания членов кооператива;
- Секретарь очередного Общего собрания членов кооператива;
- Счётная комиссия очередного Общего собрания членов кооператива.

2.19.7. Рабочие органы выбираются из числа членов очередного Общего собрания членов кооператива путём голосования.
2.19.8. В ходе проведения очередного Общего собрания членов кооператива Секретарь собрания ведёт протокол, по окончании Общего собрания протокол подписывают Председатель и Секретарь очередного Общего собрания членов кооператива.
2.19.9. Голосование по вопросам выбора членов Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, членов Ревизионной комиссии (Ревизора) кредитного кооператива и членов Комитета по займам кредитного кооператива проводится тайным голосованием, путём заполнения бюллетеней, форма которых должна включать в себя следующую информацию:
- полное наименование Кооператива;
- дату голосования;
- наименование избираемых органов Кооператива;
- список кандидатов в органы Кооператива (фамилия, имя, отчество) с полями в строке напротив каждой кандидатуры, выраженное формулировками «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ».

2.20. Кандидатуры предложенных к выборам лиц в бюллетень для голосования вносятся Правлением кредитного кооператива при подготовке бюллетеней и могут быть дополнены участниками Общего собрания членов кооператива.
2.21. Тайное голосование может проводиться и по иным вопросам повестки дня Общего собрания членов кооператива, если это определено действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, настоящим Положением или иными внутренними документами Кооператива.
2.22. Каждый бюллетень для тайного голосования должен быть заверен печатью Кооператива и подписан членами Счётной комиссии.
2.23. Бюллетени для тайного голосования выдаются при регистрации каждому участнику Общего собрания членов кооператива, имеющему право голоса на данном собрании.

2.24. При тайном голосовании каждый участник Общего собрания членов кооператива, имеющий право голоса на данном собрании, выбирает в бюллетене один из вариантов голосования по каждой кандидатуре в состав органов Кооператива, поставив отметку напротив каждой кандидатуры, внесённой в бюллетень, в одном из полей, выражающем мнение голосующего по каждой кандидатуре: или «ЗА», или «ПРОТИВ», или «ВОЗДЕРЖАЛСЯ».

2.25. Голосование по каждой кандидатуре и (или) вопросу повестки дня Общего собрания членов кооператива, решение по которому принимается тайным голосованием, осуществляется путем проставления знака «Х» или «V» в одном из выделенных полей («ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»), Отсутствие соответствующего знака или наличие нескольких знаков в полях для голосования по каждой кандидатуре или вопросу повестки дня является основанием для признания бюллетеня недействительным. Недействительными бюллетенями так же признаются те, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования, либо бюллетени, содержащие любого рода исправления и (или) дополнения.

2.30. Заполненные бюллетени опускаются в урну для голосования. Выемка бюллетеней, подсчет голосов и признание их недействительными осуществляется Счётной комиссией.

2.31. **Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кооператива:**

- для определения кворума Общего собрания членов кооператива и подсчёта голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается Счётная комиссия, количественный и персональный состав который утверждается Общим собранием членов кооператива;
- в случае проведения Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования состав Счётной комиссии утверждаются Правлением кредитного кооператива.
- в случае, если члены Счётной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов кооператива, обязанности Счётной комиссии исполняют члены Правления кредитного кооператива, чествующие в работе Общего собрания членов кооператива;

2.32. Счётная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов кооператива, определяет кворум Общего собрания членов кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кооператива, их представителей или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования:

2.33. Подсчёт голосов при голосовании осуществляется Счётной 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 я 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 выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечёт за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом;

2.34. По итогам голосования Счётная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счётной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трёх дней со дня завершения работы Общего собрания членов кооператива или со дня окончания приёма бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования;

2.35. Решения, принятые Общим собранием членов кооператива, и итоги голосования подлежат оглашению Счётной комиссией на Общем собрании членов кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

2.36. Порядок созыва и проведения внеочередного Общего собрания членов кооператива:

2.36.1. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов кооператива вправе заявить:

- Правление кредитного кооператива (решение оформляется Протоколом);
- Председатель Правления кредитного кооператива (требование оформляется служебной запиской в Правление кредитного кооператива);
- Ревизионная комиссия (Ревизор) кредитного кооператива (инициатива выражается письменным требованием в Правление кредитного кооператива);
- инициативная группа членов Кооператива, представляющая не менее чем одну треть общего числа его членов (инициатива выражается письменным требованием в Правление кредитного кооператива);

2.36.2. Требование о созыве внеочередного Общего собрания членов кооператива должно включать:

- обоснование необходимости созыва внеочередного Общего собрания членов кооператива;
- предложение по повестке дня внеочередного Общего собрания членов кооператива;
- форму проведения внеочередного Общего собрания членов кооператива;
- формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании членов кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;
- подписи с расшифровкой фамилии, имени, отчества каждого лица, требующего созыва внеочередного Общего собрания членов кооператива и дату подписания требования каждым из инициаторов созыва.

2.36.3. В случае принятия требования о созыве внеочередного Общего собрания членов кооператива Правление кредитного кооператива в **пятидневный срок** с момента поступления в Правление требования о созыве внеочередного Общего собрания членов кооператива определяет форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания членов кооператива. Повестка дня внеочередного Общего собрания членов кооператива определяется на основании решения инициатора созыва внеочередного Общего собрания членов кооператива.

2.37. Порядок созыва внеочередного Общего собрания членов кооператива в очной форме, а также срок его проведения аналогичен порядку созыва и проведения очередного Общего собрания членов кооператива.

2.38. Внеочередное Общее собрание членов кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, об утверждении годового отчёта и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Кооператива не может проводиться в форме заочного голосования.

2.39. При проведении внеочередного Общего собрания членов кооператива в форме **заочного голосования** бюллетень для голосования должен быть направлен или вручён под роспись каждому члену Кооператива не позднее, чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов кооператива.

2.40. Бюллетень для голосования должен включать следующую информацию:

- полное наименование Кооператива;
- сведения о лицах - инициаторах созыва внеочередного Общего собрания членов кооператива э форме заочного голосования;
- вопросы повестки дня внеочередного Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования;
- поля для голосования по вопросам повестки дня внеочередного Общего собрания членов кооператива, которые позволяют выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах: «ЗА». «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- место для подписи голосующего, расшифровку подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица - члена Кооператива;
- поле для указания даты голосования.

2.41. Члены Кооператива, получившие бюллетень должны заполнить его и направить его в адрес Кооператива или вручить под роспись Председателю Правления кредитного кооператива не позднее чем за 15 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов кооператива.

2.42. Недействительными признаются бюллетени, в которых не отмечен ни один из вариантов голосования бюллетени, в которых, отмечено более одного варианта по каждому из вопросов, либо бюллетени, содержащие любого рода исправления и дополнения.

2.43. Итоги проведения внеочередного Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования оформляются протоколом внеочередного Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования. К протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

2.44. Протокол внеочередного Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования подписывают члены Счётной комиссии внеочередного Общего собрания членов кооператива в форме заочного голосования, он утверждается Председателем Правления кредитного кооператива.

2.45. Решения, принятые Общим собранием членов кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кооператива в виде отчёта об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов кооператива.

2.46. Решение Общего собрания членов кооператива, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кредитного кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

2.47. Все решения Общего собрания членов кооператива отражаются в протоколе, который подписывается председательствующим на собрании лицом и секретарём собрания, избранным в начале собрания.

3. Правление кредитного кооператива

3.1. В периоды между Общими собраниями членов кооператива руководство деятельностью Кооператива осуществляет Правление кредитного кооператива.

3.2. Члены Правления кредитного кооператива избираются Общим собранием членов кооператива из состава членов Кооператива путём тайного голосования квалифицированным большинством (двумя третями) голосов членов кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива, сроком на пять лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

3.3. Правление кредитного кооператива состоит из **трёх человек.**

3.4. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива, избираемый из числа членов Правления кредитного кооператива Общим собранием членов кооператива.

3.5. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нём присутствует

более половины количества членов Правления, предусмотренного пунктом 3.3 настоящего Положения.
3.6. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Правления кредитного кооператива, присутствующих на заседании. Решения Правления кредитного кооператива отражаются в протоколе, который подписывается Председателем Правления или лицом, его замещающим, и секретарём собрания. Секретарем собрания Правления Кооператива может быть назначен любой член Кооператива, не входящий в число членов Правления Кооператива без права голоса.
3.7. Члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кооператива органов Кооператива.
3.8. К компетенции Правления кредитного кооператива относится:
3.8.1. приём в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива;
3.8.2. ведение Реестра в порядке, установленном внутренними документами Кооператива;
3.8.3. подготовка проведения Общего собрания членов кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания членов кооператива, определение формы и места проведения Общего собрания членов кооператива;
3.8.4. принятие решения о назначении даты проведения Общего собрания членов кооператива;
3.8.5. направление членам кооператива уведомления о созыве Общего собрания членов кооператива;
3.8.6. утверждение количественного и персонального состава Счётной комиссии при проведении Общего собрания членов кооператива в заочной форме;
3.8.7. исполнение обязанностей Счётной комиссии, в случае если она не создана или члены Счётной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов кооператива;
3.8.9. принятие решения о созыве или об отказе созыва внеочередного Общего собрания членов кооператива;
3.8.10. формирование состава кооперативных участков, подготовка проведения собраний части членов кооператива (кооперативных участков), определение места, времени и даты проведения собраний части членов кооператива, и утверждение кандидатур Председателей собраний части членов кредитного Кооператива:
3.8.11. 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 кредитного кооператива, определённой по данным бухгалтерской финансовой) отчётности Кооператива за последний отчётный период;
3.8.12. принятие решения о максимальной доле части имущества Кооператива используемого для формирования фонда финансовой взаимопомощи;
3.8.13. принятие решений о размещении части имущества Кооператива в государственные «муниципальные ценные бумаги, депозиты, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
3.8.14. принятие решений об образовании целевых фондов Кооператива;
3.8.15. принятие решений об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами;
3.8.16. принятие решений о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кооператива;
3.8.17. разработка программ и планов развития Кооператива;
3.8.18. формирование программ выдачи займов и сберегательных программ Кооператива;
3.8.19. принятие решения об изменении вида потребительского кооператива;
3.8.20. вынесение заочного решения о принятии в члены кооператива претендента - физического лица, соответствующего требованиям Устава Кооператива и иных внутренних документов Кооператива;
3.8.21. решение иных вопросов, отнесённых к компетенции Правления кредитного кооператива Федеральным законом «О кредитной кооперации». Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами кредитного кооператива.
3.9. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесённых к исключительной компетенции других органов Кооператива.
3.10. Правление кредитного кооператива не вправе решать вопросы, отнесённые Федеральным законом «О кредитной кооперации», Уставом Кооператива и настоящим Положением к исключительной компетенции Общего собрания членов кооператива.
3.11. Правление кредитного кооператива обязано включить в повестку дня очередного Общего собрания членов кооператива любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) или Председателя Правления.
3.12. Члены Правления кредитного кооператива (за исключением Председателя Правления кредитного кооператива) не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Правления кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесённые ими в связи с осуществлением своей деятельности.
3.13. Полномочия члена Правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- прекращение членства в Кооперативе;
- по личному заявлению члена Правления кредитного кооператива;
- по решению Общего собрания членов кооператива.

3.14. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления кредитного кооператива, на

повестку дня очередного Общего собрания членов кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления кредитного кооператива нового члена (новых членов) для приведения состава Правления кредитного кооператива до численности, определённой в пункте 3.3 настоящего Положения.

3.15. В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления кредитного кооператива Ревизионная комиссия (Ревизор) в **десятидневный срок** должен инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кооператива.

3.16. Члены Правления кредитного кооператива не имеют право делегировать право своего голоса на заседании Правления кредитного кооператива другим лицам.

3.17. Заседания Правления кредитного кооператива проводятся на регулярной основе не реже одного раза в месяц. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату и повестку дня заседания Собрания кредитного кооператива определяет Председатель Правления кредитного кооператива.

3.18. На каждом заседании Правления кредитного кооператива ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления кредитного кооператива и секретаря. В протоколах в обязательном порядке указываются дата и место проведения заседания.

3.20. Порядок созыва, а также иные вопросы деятельности Правления кредитного кооператива осуществляются Председателем Правления кредитного кооператива в соответствии с принятыми Правлением кредитного кооператива регламентами.

3.21. Правление кредитного кооператива ежегодно предоставляет отчёт о своей деятельности Общему собранию членов кооператива.

3.22. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых Кооператив понёс убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

3.23. Члены Правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение Правления кредитного кооператива повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления кредитного кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления кредитного кооператива.

3.24. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением иными внутренними документами Кооператива.

4. Председатель Правления кредитного кооператива

4.1. Председатель Правления кредитного кооператива руководит деятельностью Правления кредитного кооператива и является единоличным исполнительным органом Кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кооператива и Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива.

4.2. Председатель Правления кредитного кооператива избирается Общим собранием членов кооператива путём тайного голосования большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива.

4.3. Кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через своего Председателя Правления, который действует от имени Кооператива.

4.4. Председатель Правления кредитного кооператива действует без доверенности от имени Кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.

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

4.8. Председатель Правления кредитного кооператива ответствен за разработку сметы доходов и расходов на содержание Кооператива на следующий финансовый год и отчётов об её исполнении.

4.9. Председатель Правления кредитного кооператива имеет право финансовой подписи.

4.10. **Председатель Правления кредитного кооператива единолично:**

4.10.1. определяет штатное расписание Кооператива, исходя из потребности Кооператива в работниках и специалистах, а также из суммы затрат на административные расходы, установленной в смете доходов и расходов на содержание Кооператива;

4.10.2. решает вопросы подбора кадров, необходимых Кооперативу, производит наём и увольнение сотрудников, сокращение штата;

4.10.3. разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка Кооператива;

4.10.4. определяет порядок делопроизводства в Кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых Кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;

4.10.5. организует и контролирует исполнение решений других органов Кооператива

4.10.6. разрабатывает предложения по улучшению деятельности Кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов Кооператива;

4.10.7. рассматривает и утверждает отчёты филиалов, представительств и иных структурных подразделений

Кооператива, готовит на основе представленных данных консолидированный отчёт: деятельности Кооператива для Правления кредитного кооператива;
4.10.8. решает иные вопросы в пределах своей компетенции;
4.10.9. осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения каждодневного функционирования Кооператива.
4.11. **К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления кредитного кооператива относятся:**
4.11.1. назначение даты, места проведения очередных заседаний Правления кредитного кооператива и определение их повестки дня;
4.11.2. ведение переписки от имени Правления кредитного кооператива;
4.11.3. инициирование перед Общим собранием членов кооператива решения вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления кредитного кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении кредитного кооператива, нарушения им требований Устава и настоящего Положения).
4.12. Председатель правления кредитного кооператива имеет право доступа к любой информации о деятельности Кооператива.
4.13. Председатель Правления кредитного кооператива ежегодно представляет Общему собранию членов кооператива отчёты о своей деятельности.
4.14. Председатель Правления кредитного кооператива вправе осуществлять свои полномочия без оплаты на основании договора, заключённого между Кооперативом и избранным Председателем Правления кредитного кооператива, которым предусматривается возмещение расходов, понесённых Председателем Правления в связи с осуществлением деятельности единоличного исполнительного органа.
4.15. В случае возмездного исполнения обязанностей Председателя Правления кредитного кооператива трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива подписывается от имени Кооператива Председателем Ревизионной комиссии (Ревизором) кредитного кооператива.
4.16. В трудовом договоре, заключаемом с Председателем Правления кредитного кооператива, в обязательном порядке должны содержаться нормы Устава Кооператива и настоящего Положения, либо должна содержаться ссылка на них.
4.17. Деятельность Председателя Правления регламентируется действующим законодательством. Уставом Кооператива, настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, а также договором или трудовым договором с Кооперативом.
4.20. Председатель Правления кооператива может передать осуществление части своих полномочий Директору кредитного кооператива (при наличии в штате кооператива) на основании трудового договора, заключаемого между Кооперативом с Директором кредитного кооператива, и выдаваемой Директору кредитного кооператива в соответствии с указанным договором доверенности. В этом случае разделение полномочий между Председателем Правления кредитного кооператива, а Директором кредитного кооператива определяется настоящим Положением.
4.21. Председатель правления кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

5. Директор кредитного кооператива (при наличии должности в штате КПК)

5.1. Председатель Правления кооператива может передать осуществление части своих полномочий директору кредитного кооператива на основании трудового договора, заключаемого между Кооперативом с Директором кредитного кооператива, выдаваемой Директору кредитного кооператива в соответствии с указанным договором доверенности. В таком случае разделение полномочий между Председателем Правления кредитного кооператива и Директором кредитного кооператива определяется настоящим Положением.
5.2. Директор кредитного кооператива назначается Председателем Правления на неопределенный срок. Кандидатура Директора согласовывается с Ревизионной комиссией (Ревизором) кредитного кооператива.
5.3. Директор кредитного кооператива действует на основании Устава Кооператива, настоящего Положения, решений Общего собрания членов кооператива, доверенности и трудового договора, заключаемого между Кооперативом и Директором кредитного кооператива. От имени Кооператива трудовой договор с Директором кредитного кооператива подписывает Председатель Правления кредитного кооператива.
5.4. Директор кредитного кооператива не вправе входить в состав Правления кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива и Ревизионной комиссии (Ревизором) кредитного кооператива.
5.5. Полномочия Директора кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- по личному заявлению Директора кредитного кооператива;
- по решению Председателя Правления кредитного кооператива, в случае признания работы Директора кредитного кооператива неудовлетворительной;

- расторжение трудового договора по основаниям, предусмотренным действующим трудовым законодательством.

5.6. Директор кредитного кооператива действует на основании доверенности от имени Кооператива, в том числе представляет его интересы, осуществляет гражданские права и обязанности и совершает сделки, в пределах своих полномочий, установленных в трудовом договоре и доверенности.

5.7. Директор кредитного кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени Кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий, установленных в трудовом договоре и доверенности.

5.8. Директор кредитного кооператива имеет право доступа к любой информации о деятельности Кооператива.

5.9. Директор кредитного кооператива в соответствии со своими должностными полномочиями выполняет следующие функции:

5.9.1. Контролирует вопросы осуществления финансово-хозяйственной деятельности Кооператива.

5.9.2. Представляет Кооператив во взаимоотношениях с другими организациями по финансово--хозяйственным вопросам в пределах своих полномочий, указанных в доверенности.

5.9.3. Представляет на рассмотрение Председателю Правления предложения по внесению изменений в штатное расписание Кооператива исходя из потребности Кооператива в работниках и специалистах, а также из суммы затрат на административные расходы, установленной в смете доходов и расходов на содержание Кооператива.

5.9.4. Осуществляет подбор кадров, необходимых Кооперативу, подписывает трудовые договоры

5.9.5. Контролирует исполнение правил внутреннего трудового распорядка работниками и вносит предложения Председателю Правления кредитного кооператива по внесению в них изменений.

5.9.6. Представляет Председателю Правления кредитного кооператива информацию о необходимости применения к работникам Кооператива мер поощрения и наложения на них взысканий в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка кредитного кооператива и действующим законодательством Российской Федерации.

5.9.7. Составляет и предоставляет на согласование Председателю Правления кредитного кооператива смету доходов и расходов на содержание кредитного кооператива на следующий финансовый год до даты об её исполнении.

5.9.8. Взаимодействует с саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив.

5.10.9. По поручению Председателя Правления кредитного кооператива представляет Кооператив в отношениях с ассоциациями (союзами) кредитных кооперативов, саморегулируемыми организациями, СМИ и в иных аналогичных отношениях, не связанных с принятием Кооперативом на себя финансовых обязательств.

5.10.10. Контролирует порядок ведения делопроизводства в Кооперативе.

5.10.11. Организует и контролирует исполнение решений Председателя Правления кредитного кооператива и других органов Кооператива.

5.10.12. Разрабатывает предложения по улучшению деятельности Кооператива и вносит их на рассмотрение и согласование Председателю Правления кредитного кооператива.

5.10.13. Рассматривает отчёты филиалов, представительств и иных структурных подразделений Кооператива.

5.10.14. Готовит на основе представленных данных проект консолидированного отчёта о деятельности Кооператива и представляет его Председателю Правления кредитного кооператива.

5.10.15. Отчитывается о своей деятельности перед Председателем Правления кредитного кооператива.

5.10.16. Извещает в письменной форме претендента на вступление в члены Кооператива в случае отказа в приёме его в члены Кооператива или аннулирования ранее принятого решения о приёме в члены Кооператива, а также членов Кооператива о принятом Правлением кредитного кооператива решении об исключении из членов Кооператива.

5.10.17. Решает иные вопросы в пределах своей компетенции.

5.10.18. Осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневной финансово-хозяйственной деятельности Кооператива.

5.11. Директор кредитного кооператива, по вине которого Кооператив понёс убытки, обязан возместить эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством. Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.

6. Ревизионная комиссия (Ревизор) кредитного кооператива

6.11. Ревизионная комиссия (Ревизор) кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов Кооператива, осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов.

6.12. В Кооперативе с количеством пайщиков более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет Ревизионная комиссия Кооператива. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из трёх человек.

6.13. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива (включая Председателя Ревизионной комиссии кредитного кооператива) избираются Общим собранием членов кооператива из состава членов Кооператива путём тайного голосования квалифицированным большинством (двумя третями) голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива, сроком на пять лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

6.14. Проведение заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Ревизионной комиссии кредитного кооператива, определенного пунктом 6.2 настоящего Положения.

6.15. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии кредитного кооператива, присутствующих на заседании. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива отражаются, а протоколе, который подписывается Председателем Ревизионной комиссии или лицом, его замещающим, и секретарём собрания, избранным в начале собрания.

6.16. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесённые ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

6.17. Полномочия члена Ревизионной комиссии (Ревизора) кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- прекращение членства в кредитном кооперативе;
- по личному заявлению члена Ревизионной комиссии (Ревизора) кредитного кооператива;
- по решению Общего собрания членов кооператива.

6.18. Член Ревизионной комиссии (Ревизор) кредитного кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

6.19. Членами Ревизионной комиссии (Ревизором) кредитного кооператива не могут быть члены Правления кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, Директор кредитного кооператива.

6.20. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии (Ревизор кредитного кооператива с работой в Кооперативе по трудовому договору.

6.21. Председатель Ревизионной комиссии(Ревизор) кредитного кооператива подписывает от имени Кооператива договор или трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива.

6.22. Ревизионная комиссия(Ревизор) **кредитного кооператива вправе:**

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

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

6.22.3. созывать Общее собрание членов кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушения органами Кооператива действующего законодательства и Устава Кооператива;

6.22.4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

6.23. Ревизионная комиссия(Ревизор) **кредитного кооператива обязана:**

6.23.1. проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Кооператива до её утверждения Общим собранием членов кооператива;

6.23.2. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива;

6.23.3. рассматривать кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенные Правлением кредитного кооператива, и выносить решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.

6.24. Заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива созываются Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива или, в случае его отсутствия, лицом его замещающим, не реже, чем один раз в шесть месяцев.

6.25. Ревизионная комиссия (Ревизор) кредитного кооператива в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности Кооператива.

6.26. Ревизионная комиссия (Ревизор) кредитного кооператива контролирует меры обеспечения финансовой устойчивости и безопасности Кооператива.

7. Комитет по займам кредитного кооператива

7.11. Комитет по займам создается в случае, если численность пайщиков Кооператива превысит 1000 (одну тысячу) человек. В отсутствие Комитета по займам решения принимаются Правлением кооператива.

7.12. Созданный в Кооперативе Комитет по займам кредитного кооператива обладает, исключительной компетенцией принимать решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам (пайщикам) кредитного кооператива.

7.13. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из трёх человек.
7.14. Комитет по займам кредитного кооператива (включая Председателя Комитета по займам) избирается Общим собранием членов кооператива из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива, путём тайного голосования квалифицированным большинством (двумя третями) голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива, сроком на пять лет и могут переизбираться неограниченное число раз.
7.15. Полномочия члена Комитета по займам кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- прекращение членства в Кооперативе;
- по личному заявлению члена Комитета по займам кредитного кооператива;
- по решению Общего собрания членов кооператива.
7.16. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
7.17. Комитет по займам кредитного кооператива в случае необходимости вправе производить проверку финансового состояния члена Кооператива, обратившегося за займом, на предмет его платежеспособности и соответствия данных, содержащихся в предоставленной членом Кооператива финансовой отчётности, фактическому положению дел.
7.18. Члены Комитета по займам кредитного кооператива вправе совершать действия, направленные на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору займа, взаимодействовать с заёмщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору займа, используя меры, предусмотренные действующим законодательством и Положением о порядке предоставления займов членам (пайщикам) кредитного кооператива.
7.19. Проведение заседания Комитета по займам кредитного кооператива правомочно, если на нём присутствует более половины количества членов Комитета по займам кредитного кооператива, предусмотренного пунктом 7.2 настоящего Положения.
7.20. Заседания Комитета по займам кредитного кооператива могут проводиться в форме очного и заочного голосования. Решения о предоставлении займов членам кооператива оформляются соответствующими протоколами и являются основанием для предоставления займов членам Кооператива.
7.21. Решения Комитета по займам кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Комитета по займам кредитного кооператива, присутствующих на заседании. Решения Комитета по займам кредитного кооператива отражаются в протоколе, который подписывается Председателем Комитета по займам или лицом, его замещающим, и секретарём собрания, избранным в начале собрания.
7.22. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Комитета по займам кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесённые ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.
7.23. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.
7.24. Член Комитета по займам кредитного кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.
7.25. Лица, избираемые в состав Комитета по займам кредитного кооператива должны иметь экономическое или юридическое образование, а также опыт бухгалтерской деятельности или деятельности в сфере кредитной кооперации не менее одного года.
7.26. Комитет по займам кредитного кооператива действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива и настоящего Положения.

8. Хранение документов органов кредитного кооператива

8.11. Кооператив хранит по месту нахождения исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Кооператива, следующие документы органов Кооператива:
- протоколы общих собраний членов Кооператива, протоколы собраний членов Кооператива об избрании своих уполномоченных - постоянно;
- протоколы заседаний Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива - 5 (пять) лет;
- бюллетени для голосования - до прекращения деятельности Кооператива;
- доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании членов кооператива - 5 лет после истечения срока действия доверенности;
- приказы и распоряжения единоличного исполнительного органа Кооператива - в зависимости от вида документа, но не менее 1 (одного) года;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными

федеральными законами, настоящим Уставом и внутренними документами Кооператива.
8.12. Исчисление сроков хранения документов производится с 1 января года, следующего за годом окончания их делопроизводством.
8.13. Срок хранения документов на нетрадиционных носителях соответствует сроку хранения аналогичных видов документов на традиционных носителях.

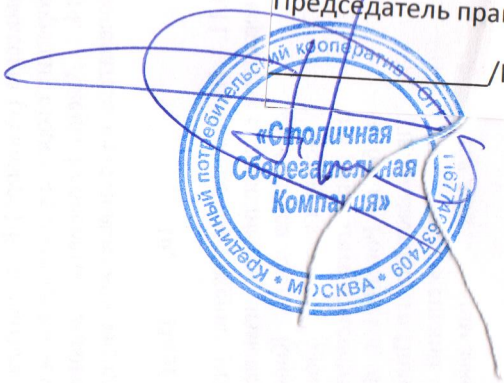
9. Претензионный порядок разрешения споров

9.11. В случае возникновения споров между Кооперативом и членом Кооператива по вопросам работы органов Кооператива и принятых органами Кооператива решениям, по другим причинам, они разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Член Кооператива должен обратиться с письменным заявлением к Председателю Правления Кооператива. Председатель Правления рассматривает жалобу и принимает решение.
9.12. В случае несогласия члена Кооператива с решением Председателя Правления он должен обратиться в Правление Кооператива с письменным заявлением, в котором изложена суть проблемы. Правление на своем очередном заседании рассматривает заявление и выносит решение.
9.13. В случае несогласия с решением Правления член Кооператива может подать жалобу в Ревизионную комиссию (Ревизору) Кооператива, выполняющий функции арбитра в спорах, при условии согласия обеих спорящих сторон с рассмотрением спора в Ревизионной комиссии Кооператива.
9.14. Члены Кооператива вправе обжаловать решения органов Кооператива Общему собранию членов кооператива в установленном внутренними документами Кооператива порядке.

10. Порядок внесения изменения в настоящее Положение

10.11. Настоящее Положение утверждается Общим собранием членов кооператива. Решение об его утверждении, дополнении, изменении, утверждения новой редакции принимается квалифицированным большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива или принявших участие в заочном голосовании.
10.12. Если в результате изменений законодательства и (или) нормативных актов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере кредитной кооперации, отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение органы управления Кооператива и члены Кооператива руководствуются действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью 14 л.

Председатель правления

_____/Парамонов Д.В.