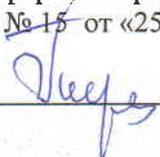


УТВЕРЖДЕНО

решением очередного Общего собрания членов
(пайщиков) кредитного потребительского
кооператива «Агро Займ» в форме собрания
уполномоченных, протокол № 15 от «25» сентября 2020 г.

Председатель Правления



 Вершинина Г.П.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Агро Займ»**

г. Йошкар-Ола
2020 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Агро Займ», далее по тексту «**кредитный кооператив**».

1.2. Органами кредитного кооператива являются:

- Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее Общее собрание членов кооператива;

- Правление кредитного кооператива;

- Директор кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;

- Комитет по займам кредитного кооператива;

- Ревизионная комиссия кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган.

1.3. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.4. Члены Правления кредитного кооператива, Директор кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кредитного кооператива.

1.5. Юридическое лицо – член кредитного кооператива участвует в работе органов кредитного кооператива через своего представителя в соответствии с его Уставом.

1.6. В состав Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам, на должность Директора кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.7. Лица, избранные в состав органов управления Кооперативом, не **позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания**, обязаны предоставить в кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе).

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

1.9. Кредитный кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами того органа Кооператив, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

1.10. Избрание органов управления кредитного кооператива осуществляется в строгом соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с нормативными актами Банка России, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и уставом кредитного кооператива.

1.11. Решения органов Кооператива в отношении членов Кооператива могут быть обжалованы им на Общем собрании членов Кооператива либо оспорены в судебном порядке.

1.12. Органы управления Кооперативом при проведении заседаний и принятии решений руководствуются правилами установленными Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива от 14.12.2017 г.

1.13. Корпоративное управление в Кооперативе осуществляется на основании следующих принципов:

- 1) принцип управления в интересах членов (пайщиков) Кооператива;

- 2) принцип соблюдения равенства условий для членов (пайщиков) Кооператива при осуществлении ими своих прав.

1.14. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления Кооперативом определяются требованиями законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом.

1.15. Решения органов управления Кооперативом принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления Кооперативом (далее - заседания) с учетом требований,

установленных законодательством РФ в области кредитной кооперации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом.

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

1.16. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры:

1) Подготовка к заседанию включает в себя принятие решение о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;

2) На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания.

3) В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;

4) Перед началом заседания Председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые Уставом Кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

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

6) Председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании.

7) Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом;

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

9) Протоколы заседаний оформляются в соответствии с требованиями Базового стандарта корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом.

1.17. При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

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

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

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»);

4) Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

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, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

1.18 Органы управления кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

1) Решения органами управления кооперативом принимаются в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством РФ, Уставом Кооператива.

2) Решения органами управления кооператива принимаются по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства РФ и Устава Кооператива.

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

4) 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.

5) В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

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

1) Фиксирует решение правления Кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является Кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

2) Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 1.19. настоящего Положения заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления Кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель правления кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.

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

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

2) Рекомендации о выдвижении в состав органов управления Кооперативом подаются в правление Кооператива в письменном виде после уведомления членов (пайщиков) Кооператива о проведении общего собрания членов (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.

Рекомендации в состав органов управления Кооперативом подписываются членами (пайщиками) Кооператива.

3) Кооператив в течении 3-х рабочих дней после 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 членов (пайщиков) Кооператива

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

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

- Тайное или открытое голосование;
- Голосование по каждой отдельной кандидатуре, или списком.

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

1.24. Лица, избранные в состав органов управления Кооперативом не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания, обязаны предоставить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе).

1.25. Членам Правления, членам Комитета по займам и членам Ревизионной комиссии Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанных органах.

1.26. В течение срока своей деятельности Кооператив вправе изменять структуру, состав и компетенцию органов управления и контроля.

2. Порядок корпоративных процедур при проведения Общего собрания членов Кооператива и порядок проведения общего собрания.

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

2.2. Общее собрание членов кредитного кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе: Правления кредитного кооператива, Председателя Правления, Директора кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие (представлено) более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.4. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

- в очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива);
- в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);
- в форме Собрания уполномоченных.

2.5. Решение о форме проведения Общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.

2.6. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании органов кредитного кооператива, о внесении изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или о принятии устава кредитного кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

2.7. Решение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кредитного кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

2.8. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть **очередным и внеочередным**.

2.9. Очередное Общее собрание проводится ежегодно не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Дата проведения очередного общего собрания устанавливается Правлением Кооператива. Решение о созыве очередного общего собрания пайщиков и об утверждении его предварительной повестки дня принимается Правлением не позднее 35-45 дней до даты проведения собрания.

2.10. Общее собрание считается правомочным, если в нем принимает участие более половины от общего количества членов Кооператива, учтенного в реестре на дату проведения собрания. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов

кредитного кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива один голос.

2.11. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Председателя Правления либо Директора кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.12. 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).

2.13. Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.

2.14. Уведомление о созыве Общего собрания с указанием повестки дня направляется членам Кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания направляется каждому члену Кооператива заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручено под расписку, либо посредством отправки sms сообщения на телефонный номер указанный пайщиком, находящийся в реестре, или позвонив на указанный пайщиком телефон и озвучить информацию содержащуюся в Уведомлении, либо объявление о проведении Общего Собрания размещается в средствах массовой информации: в газете «Московский Комсомолец» или в ежедневной транспотной газете «Гудок».

Выбор конкретного способа уведомления осуществляется Правлением Кооператива при подготовке к Общему собранию.

Уведомление с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания размещается на официальном сайте Кооператива в сети интернет: marizaim.ru.

2.15. В случае, если количество членов кооператива превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, Кооператив не позднее за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива направляет уведомление о проведении собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

2.16. В уведомлении о созыве Общего собрания должны быть указаны:

- 1) полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- 2) форма проведения Общего собрания (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- 3) дата, место и время проведения Общего собрания. В случае проведения Общего собрания 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;

5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке Общего собрания и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кооператива при подготовке соответствующего Общего собрания, относятся годовой отчет кооператива, заключения Ревизионной комиссии по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и Ревизионной комиссии, проект вносимых в Устав Кооператива изменений и дополнений или проект Устава Кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений Общего собрания, а также иная предусмотренная Уставом Кооператива информация.

2.17. Если в Кооперативе зарегистрировано более 200 членов, для определения кворума Общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием, до вынесения на голосование решения об утверждении Повестки дня, а в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются Правлением Кооператива. В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания.

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

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

2.20. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы Общего собрания или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

2.21. Решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование.

2.22. Решение Общего собрания, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке не позднее 6 месяцев с даты проведения собрания.

2.23. Каждый член Кооператива при принятии решений на Общем собрании обладает одним голосом вне зависимости от суммы его паенакопления и личных сбережений. Заседания Общего собрания протоколируются. Протокол Общего собрания членов Кооператива подписывается председательствующим (Председателем Правления), секретарем Общего собрания. Протоколы Общего собрания прошнуровываются, скрепляются печатью Кооператива и хранятся в течение всего периода деятельности Кооператива. Члены Кооператива могут знакомиться с протоколами Общих собраний согласно их письменному запросу, поданному на имя Директора, с указанием конкретного периода их проведения и информации, которую они считают необходимым получить.

2.24. Содержание, оформление протокола должно соответствовать Базовому стандарту корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

Протоколы заседаний Общих собраний (счетной комиссии), документы, утвержденные в ходе заседаний хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течении всего срока осуществления деятельности Кооператива.

2.25. Решения, принятые на Общем собрании, могут быть оспорены членом Кооператива в судебном порядке не позднее 6 месяцев с даты проведения собрания.

2.26. К исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

1) утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;

2) утверждение Положения о членстве и членских взносах в кредитном кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), Положения об органах кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено уставом кредитного кооператива к компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками и отчета об ее исполнении;

4) 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;

5) принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

7) утверждение решений Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива, в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

8) отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;

9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива;

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

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

12) рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;

13) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Кооператива, внутренними нормативными документами к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

2.27. Решения по вопросам указанным в п.п. 1-6 п. 2.26 принимаются квалифицированным двумя третями голосов членов кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного потребительского кооператива, присутствующих на общем собрании членов кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), присутствовавших на общем собрании членов кредитного кооператива.

2.28. Решение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кредитного кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

2.29. Уполномоченные принимают участие в собраниях, проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

2.30. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

3. Корпоративные процедуры при проведении общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме собрания уполномоченных. Выбор уполномоченных.

3.1. Общее собрание может проводиться в форме собрания уполномоченных.

3.2. Проведение общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в Кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом и уставом Кооператива.

3.3. Уполномоченные избираются на собраниях пайщиков кооперативных участков из числа пайщиков кооперативных участков, не входящих в состав Правления Кооператива, Комитета по займам и Ревизионной комиссии. Директор не может осуществлять функции уполномоченного.

Члены правления, члены Ревизионной комиссии, Директор, а также члены Комитета по займам, принимают участие в собрании уполномоченных без права голоса.

3.4. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

- в случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных;

- при окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

- при прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;

- при добровольном отказе от выполнения членом (пайщиком) Кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления Кооператива;

- при совершении уполномоченным противоправных действий в отношении деятельности Кооператива, повлекших неблагоприятные последствия для Кооператива.

Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков) в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки).

3.5. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов Кооператива по избранию уполномоченных Кооператив обязан Решением правления Кооператива определить:

1) общее количество кооперативных участков Кооператива, от которых избираются уполномоченные;

2) кандидатуры лиц, предполагаемых для избрания в состав уполномоченных;

3) состав членов Кооператива, которых должны представлять уполномоченные;

4) дату, место, форму (очная, заочная, смешанная), время проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

5) кандидатура председателя собрания части членов Кооператива;

6) порядок уведомления членов Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива, включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;

7) возможность ознакомления членов Кооператива с решением правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива;

8) 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 членов (пайщиков) Кооператива с решением Правления Кооператива о проведении собрания части членов (пайщиков) Кооператива и обеспечить возможность участия членов (пайщиков) Кооператива в собрании части членов (пайщиков) Кооператива.

3.6. Решение о созыве общего собрания членов Кооператива кооперативного участка по выбору уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания. Члены Кооператива кооперативного участка уведомляются о проведении общего собрания членов Кооператива данного кооперативного участка путем размещения объявления в помещении, где осуществляет свою деятельность соответствующее территориальное подразделение Кооператива или его территориальные представители и телефонограммой, направленной по учтенному в реестре номеру телефона, либо вручено под расписку, или посредством отправки sms сообщения.

Уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива кооперативного участка по выбору уполномоченных размещается на официальном сайте Кооператива в сети интернет: marizaim.ru.

3.7. Органом кооперативного участка является собрание пайщиков кооперативного участка. Собрание пайщиков кооперативного участка не обладает правомочиями в решении вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания пайщиков Кооператива. На собрании пайщиков кооперативного участка рассматриваются вопросы деятельности Кооператива и кооперативного участка, избираются уполномоченные, рассматриваются кандидатуры для участия в органах Кооператива, формируется позиция пайщиков кооперативного участка по вопросам, включенным в повестку общего собрания пайщиков Кооператива.

3.8. При проведении собрания части членов Кооператива:

1) Председатель собрания части членов кредитного кооператива на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива, определяет кворум (при этом кворум собрания части членов Кооператива не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов Кооператива, имеющих право голосовать на данном собрании части членов Кооператива, организует проведение собрания части членов Кооператива в соответствии с требованиями, установленными Уставом Кооператива.

2) Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов Кооператива в заочной форме).

3) Участники собрания части членов Кооператива на кооперативных участках вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением Кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов Кооператива из состава присутствующих на данном собрании членов Кооператива.

3.9. Собрание пайщиков кооперативного участка может проводиться в течение пяти месяцев после окончания финансового года, но не позднее, чем за месяц до проведения общего собрания членов Кооператива (в форме собрания уполномоченных).

3.10. Собрание пайщиков кооперативного участка считается правомочным, если в нем принимает участие более половины пайщиков кооперативного участка. При отсутствии кворума не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное собрание пайщиков кооперативного участка с той же повесткой дня. Повторное собрание пайщиков кооперативного участка является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества пайщиков кооперативного участка.

3.11. Собрание пайщиков кооперативного участка самостоятельно формирует повестку собрания. Обязательным является включение в повестку собрания проведение голосования по избранию уполномоченного.

3.12. Голосование пайщиков кооперативного участка об избрании уполномоченного считается правомочным, если в качестве кандидата в уполномоченные заявлен не менее чем один пайщик.

3.13. Допускается проведение досрочного голосования по избранию уполномоченного путем заполнения бюллетеня. Пайщик кооператива, изъявивший желание проголосовать досрочно,

вправе заполнить бюллетень в офисе Кооператива. В бюллетень для голосования могут быть включены и другие вопросы.

3.14. Пайщик, принявший участие в голосовании об избрании уполномоченного (в том числе путем досрочного голосования), считается принявшим участие в работе собрания заочно и учитывается при определении кворума.

3.15. Решения собрания пайщиков кооперативного участка считаются принятыми, если за них проголосовало более половины пайщиков, принявших участие в работе собрания.

3.16. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания пайщиков кооперативного участка об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение такого собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

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

3.17. Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями Базового стандарта корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом с приложением списка членов (пайщиков) Кооператива, которых представляет избранный уполномоченный, хранится по месту нахождения Кооператива в течение всего срока осуществления деятельности Кооператива.

3.18. Уполномоченные могут быть досрочно переизбраны (сняты, временно отстранены) решением собрания пайщиков кооперативного участка и зафиксированы в протоколе указанного собрания.

3.19. Избранный уполномоченный в работе на общем собрании уполномоченных должен руководствоваться позицией пайщиков своего кооперативного участка и их интересами.

3.20. При проведении общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме собрания уполномоченных, исполняются следующие процедуры:

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

2) Уведомление о проведении общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов (пайщиков) Кооператива в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива;

3) Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание принять участие на данном собрании;

4) Общее количество избранных уполномоченных в Кооперативе, число членов Кооператива которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 7, при этом количество членов Кооператива, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 и более 150 физических и (или) юридических лиц.

Число уполномоченных в Кооперативе, число членов Кооператива которого составляет три и более тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 20, при этом количество членов Кооператива, от которых избирается один уполномоченный, не может быть более 250 физических и (или) юридических лиц.

Число уполномоченных в Кооперативе, число членов Кооператива которого составляет 10 и более тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 40, при этом количество

членов Кооператива, от которых избирается один уполномоченный, не может быть более 500 физических и (или) юридических лиц.

5) Если число членов Кооператива от одного кооперативного участка превышает количество физических и (или) юридических лиц установленное Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, то избирается два и более уполномоченных от одного кооперативного участка.

б) в состав избранных уполномоченных не может входить более 50% лиц, работающих в Кооперативе по трудовому договору.

7) общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), не может быть менее пяти;

8) Кворум на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), 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.

9) Один уполномоченный при голосовании на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов (пайщиков) Кооператива он представляет.

3.21. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания, а также вручением им уведомления о проведении Общего собрания в форме уполномоченных. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива.

3.22. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива. Срок, на который избирается уполномоченный, составляет пять лет, если решением собрания уполномоченных не предусмотрено иное. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

3.23. В случае, если количество членов кооператива превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, Кооператив не позднее за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива направляет уведомление о проведении собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

3.24. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов Кооператива он представляет.

3.25. Собрание уполномоченных считается правомочным, если в нем принимают участие более половины уполномоченных от общего количества уполномоченных.

3.26. Решения на собрании уполномоченных принимаются простым большинством голосов.

4. ПРОВЕДЕНИЕ ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1. Инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива может быть создано:

- По инициативе Правления кредитного кооператива (решение оформляется Протоколом);
- По требованию иных органов кредитного кооператива (решение оформляется Протоколом);
- По требованию инициативной группы членов кредитного кооператива, представляющая не менее чем одну треть общего числа его членов (решение оформляется Протоколом);

4.2. Решение инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно включать:

- Причину необходимости проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;
- Повестку дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива;

- В какой форме должно проводиться внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива;
- Формулировки вопросов и предполагаемых ответов, которые необходимо включить в бюллетень для голосования на внеочередном Общем собрании членов кредитного кооператива, если оно проводится в форме заочного голосования;
- Подписи инициаторов проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

4.3. Правление Кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в его созыве. Решение Правления Кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

4.4. Форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива определяет Правление кредитного кооператива в пятидневный срок с момента поступления в Правление решения инициатора о проведении внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

4.5. Повестка внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива определяется на основании решения инициатора проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

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

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

4.8. При проведении внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в **форме заочного голосования** бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за **20** дней до даты проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

4.9. Бюллетень для голосования должен в себя включать следующую информацию:

- Полное наименование кредитного кооператива;
- Лицо, иницирующее проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;
- Вопросы Повестки внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;
- Поля для голосования по вопросам Повестки дня внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, которые позволяют выяснить мнение голосующего по каждому вопросу в следующих вариантах; «ДА», «НЕТ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- Место для подписи, расшифровки подписи голосующего, и место для печати, в случае, если голосующий представляет интересы юридического лица – члена кредитного кооператива;
- Поле для указания даты голосования.

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

4.11. 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.

4.12. Итоги проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования оформляются Протоколом внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования. К Протоколу в обязательном порядке прилагаются бюллетени для голосования.

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

4.14. Копия Протокола проведения внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования доводится до всех членов кредитного кооператива путём направления его в их адрес не позднее чем через **5** дней после даты проведения внеочередного Общего собрания членов Кооператива.

5. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. В периоды между Общими собраниями кредитного кооператива руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляет Правление кредитного кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в соответствии с требованиями законодательства.

5.2. Правление кредитного кооператива состоит из **трех** человек.

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

5.4. Члены Правления кредитного кооператива (включая Председателя Правления кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива сроком на **пять** лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

5.5. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины членов Правления, предусмотренного п.5.2 настоящего положения.

5.6. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива.

5.7. Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.

5.8. Полномочия члена Правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- Прекращение членства в кредитном кооперативе;
- По личному заявлению члена Правления кредитного кооператива;
- По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

5.9. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления кредитного кооператива, в Повестку очередного Общего собрания членов кредитного кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления кредитного кооператива нового члена (новых членов) для приведения состава Правления кредитного кооператива до численности, определённой в п.5.2. настоящего положения.

5.10. В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления кредитного кооператива Ревизионная комиссия в пятидневный срок должен инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.

5.11. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции других органов кредитного кооператива.

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

5.13. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Заседания Правления протоколируются и подписываются членами Правления. Протоколы заседаний Правления хранятся в головном офисе Кооператива в г. Йошкар-Ола..

Содержание, оформление протокола должно соответствовать Базовому стандарту корпоративного управления кредитного потребительского кооперативаю

Протоколы заседаний, документы, утвержденные в ходе заседаний хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течении всего срока осуществления деятельности Кооператива.

5.14. К вопросам исключительной компетенции Правления кредитного кооператива относятся:

- 1) принятие в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива, в соответствии с требованиями Устава Кооператива;
- 2) ведение реестра членов Кооператива;
- 3) утверждение форм договоров и документов, связанных с деятельностью и членством в Кооперативе;
- 4) осуществление подготовки Общего собрания;
- 5) принятие решения о способе уведомления членов Кооператива о проведении Общего собрания членов Кооператива;
- 6) формирование повестки Общего собрания, направление уведомлений о его созыве, определение формы проведения Общего собрания;
- 7) определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания;
- 8) принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков;
- 9) предложение и утверждение кандидатов в уполномоченные кооперативных участков;
- 8) обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение, утверждение и контроль за соблюдением внутренних стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо-сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности, учета и отчетности по осуществляемым Кооперативом программам финансовой взаимопомощи;
- 9) принятие решений о формировании и использовании средств резервного фонда;
- 10) утверждение правил осуществления и участия членов Кооператива в целевых ссудо-сберегательных программах Кооператива, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, режима внесения членских взносов, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи;
- 11) проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива;
- 12) принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;
- 13) управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов;
- 14) утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, кооперативным участкам, различным компонентам финансовой взаимопомощи, отдельным кредитным, сберегательным продуктам, целевым ссудо-сберегательным и инвестиционным программам;
- 15) предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания пайщиков;
- 16) принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов;
- 17) инвентаризация паевых взносов и сбережений, рассмотрение сметы доходов и расходов и отчетов о ее исполнении, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакопления и сбережений, принятие решений о дебетовании из паенакопления и личных сбережений пайщиков в счет погашения просроченной задолженности пайщика при прекращении его членства в Кооперативе;
- 18) принятие решений о создании филиалов, обособленных подразделений и открытии представительств Кооператива, а также о прекращении их деятельности;
- 19) утверждение внутренних положений, решение об утверждении которых не отнесено к исключительной компетенции Общего собрания.

- 20) принятие решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 21) принятие решения о начале и прекращении программ финансовой взаимопомощи, определенных в Положении о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива и Положении о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива.
- 22) разработка и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива;
- 23) изменение режима внесения паевых взносов в целях соблюдения финансовых нормативов;
- 24) исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания Кооператива.
- 25) разработка программ и планов развития Кооператива;
- 26) ведет деятельность по управлению рисками в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов.
- 27) решение иных вопросов, связанных с управлением Кооператива, в промежутках между Общими собраниями.

Решения, предусмотренные пп. 4 п 5.14. настоящего Положения принимаются единогласно. Решения по остальным вопросам принимаются квалифицированным большинством (двумя третями).

Правление кредитного кооператива обязано включить в Повестку очередного Общего собрания любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизионной комиссии или Председателя Правления.

5.15. На каждом заседании Правления кредитного кооператива ведутся Протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления кредитного кооператива, Секретаря заседания (одного из членов Правления кредитного кооператива) и печатью кредитного кооператива. Протоколы заседания Правления кредитного кооператива регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. В протоколах указываются дата и место проведения заседания Правления кредитного кооператива.

5.16. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.

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

5.18. Правление Кооператива принимает решение о выдаче займов членам Кооператива, если в Кооперативе не создан Комитет по займам, в соответствии с Уставом и настоящим Положением.

5.19. Члены Правления кредитного кооператива могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. Председатель Правления кредитного кооператива руководит деятельностью Правления кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.

6.2. Председатель Правления кредитного кооператива избирается сроком **на пять лет** и может переизбираться неограниченное число раз.

6.3. К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления кредитного кооператива относятся:

- Назначение даты, места и Повестки проведения заседаний Правления кредитного кооператива.
- Руководство работой Правления;
- Подписание Протоколов заседания Правления кредитного кооператива;
- Ведение переписки от имени Правления кредитного кооператива;
- Подписание трудового договора с директором кредитного кооператива;
- Подготовка отчёта о деятельности Правления кредитного кооператива и доведение его до членов кредитного кооператива на очередном Общем собрании членов кредитного кооператива;
- Осуществление функций председательствующего на Общих собраниях, в случаях если Общим собранием не избран иной председательствующий;
- Разработка и подготовка отчётов по смете доходов и расходов кредитного кооператива;
- Выполнение функций единоличного исполнительного органа, в случаях, если Директор Кооператива не назначен, либо досрочно освобожден от занимаемой должности.

7. ДИРЕКТОР КООПЕРАТИВА

7.1. Директор Кооператива является единоличным исполнительным органом Кооператива. Директор Кооператива назначается и отстраняется от должности Правлением Кооператива, о чем издается соответствующий Протокол. Директор Кооператива может не являться членом Кооператива. В своей деятельности Директор Кооператива руководствуется Уставом, решениями органов Кооператива и иными внутренними документами, регламентирующими деятельность Кооператива.

Директор Кооператива назначается **сроком на 5 лет**, срок полномочий может быть продлен Правлением кооператива неограниченное число раз.

7.2. Директор Кооператива осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания и Правления.

7.3. Директор Кооператива обладает правом финансовой подписи.

7.4. Директор Кооператива не может быть избран Председателем Правления, членом Ревизионной комиссии, членом Комитета по займам.

7.5. Директор Кооператива несет ответственность за хранение документов Кооператива.

7.6. Директор Кооператива осуществляет руководство текущей деятельностью Кооператива, без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- 1) Представляет интересы Кооператива и совершает сделки;
- 2) Издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- 3) Самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;
- 4) Решает вопросы подбора кадров, необходимых кредитному кооперативу, производит наем, увольнение и оплату труда персонала, в рамках устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;
- 5) Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в кредитном кооперативе;
- 6) Осуществляет деятельность по управлению рисками в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов.
- 7) Определяет порядок делопроизводства в кредитном кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых кредитным кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;
- 8) Обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива;

- 9) Представляет Кооператив без доверенности во взаимоотношениях с другими организациями по финансово-хозяйственным вопросам в пределах своей компетенции;
- 10) Разрабатывает предложения по улучшению деятельности Кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов кредитного кооператива;
- 11) Открытие и закрытие счетов Кооператива в банках и других кредитных организаций Российской Федерации;
- 12) Выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- 13) Осуществление функций секретаря на общих собраниях Кооператива, в случаях, если иной секретарь не избран;
- 14) Решает другие вопросы в пределах своей компетенции; осуществляет в пределах своей компетенции деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования кредитного кооператива
- 15) Имеет права доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива.

7.7. Полномочия Директора кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- По личному заявлению Директора кредитного кооператива;
- По решению Общего собрания членов кредитного кооператива, в случае признания его работы неудовлетворительной.

8. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

8.1. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.

8.2. Комитет по займам кредитного кооператива избирается Общим собранием кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива, сроком на **5 (пять)** лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

8.3. 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 потребительского кооператива «Агро Займ»**.

8.4. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

8.5. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о выдаче займов членам кредитного кооператива и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием.

8.5.1. В случае если в Кооперативе не создан Комитет по займам решение о выдаче займов членам Кооператива принимает Правление Кооператива.

8.6. Комитет по займам кредитного кооператива действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава кредитного кооператива, настоящего Положения.

8.7. Полномочия члена Комитета по займам кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- Прекращение членства в кредитном кооперативе;
- По личному заявлению члена Комитета по займам кредитного кооператива;
- По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

8.8. 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 Председателя Правления кредитного кооператива в предоставлении займов членам кредитного кооператива.

9. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

9.1. Ревизионная комиссия кредитного кооператива, избираемая Общим собранием, осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

9.2. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.

9.3. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива (включая Председателя Ревизионной комиссии кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива, сроком на **пять** лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

9.4. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем один раз в год.

9.5. Наряду с плановыми, Ревизионная комиссия может проводить и внеплановые ревизии по требованию не менее чем 10% от общего числа членов Кооператива.

9.6. Проведение заседания Ревизионной комиссией кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины членов Ревизионной комиссии, предусмотренного п.9.2 настоящего Положения.

9.7. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива.

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

9.9. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

9.10. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

9.11. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель и члены Правления кредитного кооператива.

9.12. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

9.13. Председатель Ревизионной комиссии кредитного кооператива подписывает от имени кредитного кооператива трудовой договор между Кооперативом и Председателем Правления Кооператива.

9.14. Ревизионная комиссия обязана не позже чем за месяц до даты очередного Общего собрания приступить к проверке деятельности Кооператива, Правления, Комитета по займам, состояния денежных средств и имущества Кооператива, а также к ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов, всего делопроизводства Кооператива. По результатам проверки Ревизионная комиссия представляет свое заключение в Правление (отчет), которое выносит его на рассмотрение Общего собрания с объяснениями на последовавшие со стороны Ревизионной комиссии замечания, если таковые имеются.

9.15. Ревизионная комиссия вправе:

- в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;

- получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;

- созывать Общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооперативаа также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушений органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива;

- присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

- осуществлять текущий контроль за деятельностью Председателя Правления, рассмотрение его отчетов, принятие решения о приостановлении его полномочий, рекомендаций общему собранию о продлении или прекращении полномочий Председателя Правления.

9.16. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:

- проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

- давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.

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

9.17. Заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива созываются Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива или, в случае его отсутствия, лицом его замещающим, не реже, чем 1 (один) раз в год.

9.18. Полномочия члена Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:

- Прекращение членства в кредитном кооперативе;
- По личному заявлению члена Ревизионной комиссии кредитного кооператива;
- По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.

9.19. Ревизионная комиссия кредитного кооператива в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности кредитного кооператива.

9.20. Ревизионная комиссия кредитного кооператива проверяет меры обеспечения финансовой устойчивости и безопасности кредитного кооператива.

9.21. Работа Ревизионной комиссии отражается в Протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело, в установленном порядке.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов кредитного кооператива, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим Собранием членов кредитного кооператива.