

Утверждено

Решением Общего собрания пайщиков Кредитного  
потребительского кооператива граждан «Старый порт»  
в форме собрания уполномоченных

Протокол № 117 от 08 июня 2016г.

Председатель собрания:

  
\_\_\_\_\_ Ан А.В.

Секретарь собрания:

  
\_\_\_\_\_ Коретникова Т.Г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН  
«СТАРЫЙ ПОРТ»**

г. Великий Новгород

2016 год

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» (далее по тексту КПКГ, Кооператив), Федеральным законом «О кредитной кооперации» N 190-ФЗ от 18.07.2009 и Гражданским кодексом РФ.

Настоящее Положение определяет состав, компетенцию, полномочия и порядок функционирования органов управления Кооператива.

1.2. Органами управления Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт», являются:

➤ **Общее собрание** - высший орган, к компетенции которого могут быть отнесены любые вопросы деятельности Кооператива, в том числе утверждать или отменять решения Правления и иных органов Кооператива.

➤ **Правление Кооператива** – коллегиальный орган управления Кооперативом, выполняющий функции Общего собрания в периоды между собраниями.

➤ **Председатель правления** – единоличный исполнительный орган управления Кооператива, возглавляющий Правление КПКГ и осуществляющий непосредственное руководство деятельностью Кооператива.

➤ **Комитет по займам** – орган управления Кооператива, принимающий решение о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием членов Кооператива.

➤ **Ревизор, либо Ревизионная комиссия Кооператива** – контрольно-ревизионный орган Кооператива, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Кооператива.

1.3. Органы КПКГ осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

1.4. Члены выборных органов КПКГ, если они являются его пайщиками, не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим пайщикам КПКГ, в особенности при получении займов.

1.5. КПКГ по решению Общего собрания пайщиков либо, по решению Правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами того органа КПКГ, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

## **2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

**2.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) является высшим органом управления Кооператива.**

Общее собрание членов Кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, контрольно-ревизионного органа Кооператива, Комитета по займам Кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

**2.2. 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 Кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и

использования фондов Кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, положений о порядке предоставления займов членам Кооператива, положения об органах Кооператива, положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних регламентных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции общего собрания членов Кооператива;

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

принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) Кооперативов, Кооперативы второго уровня и в иные объединения Кооперативов, участие в которых предусмотрено Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также принятие решения о выходе из таких объединений;

принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета Кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) Кооператива, комитета по займам Кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

утверждение решений Правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета Кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) Кооператива в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также в случаях, предусмотренных настоящим Уставом; отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива;

утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности 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);

иные вопросы, отнесенные Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», иными федеральными законами и настоящим уставом к исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

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

### **2.3. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным или внеочередным.**

Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе Правления Кооператива, по требованию иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

В случае, если внеочередное общее собрание членов Кооператива созывается по требованию контрольно-ревизионного органа Кооператива, Председателя Правления Кооператива, иных органов Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов Кооператива, Правление Кооператива в течение пяти дней со дня

предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов Кооператива должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов Кооператива или об отказе в его созыве. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кооператива 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 членов Кооператива должно быть направлено каждому члену Кооператива заказным письмом по указанному членом Кооператива почтовому адресу или вручено под расписку.

Кредитные кооперативы, количество членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и кредитные кооперативы второго уровня не позднее чем за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) направляют уведомление о проведении такого собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

#### **2.4. В уведомлении о созыве Общего собрания членов Кооператива должны быть указаны:**

- 1) полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- 2) форма проведения Общего собрания членов Кооператива (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- 3) дата, место и время проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков). В случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- 4) повестка дня Общего собрания членов Кооператива;
- 5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания членов Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

Общее собрание членов Кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов Кооператива. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов Кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов Кооператива с той же повесткой дня. Повторное общее собрание членов кредитного кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива.

#### **2.5. Счетная комиссия.**

В кредитном кооперативе для определения кворума общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), а в случае проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются правлением кредитного кооператива. В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кредитного кооператива, участвующие в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум общего

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

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.

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 членов кредитного кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования.

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

Решения по вопросам, указанным в пунктах 1 - 6 части 3 статьи 17 Федерального Закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на общем собрании членов Кооператива.

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

## **2.6. Общее собрание членов Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.**

При проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема 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 приема этих бюллетеней. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета 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.

Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о

внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива или о принятии Устава Кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

## **2.7. Общие собрания членов Кооператива могут проводиться также в порядке собрания уполномоченных.**

В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа Кооператива (наблюдательного совета, ревизионной комиссии, ревизора). Единоличный исполнительный орган Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива (пайщиками). Срок, на который избирается уполномоченный, 5(пять) лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

Часть членов Кооператива определяют своего уполномоченного путем заочного голосования с использованием бюллетеней. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен части членов кредитного кооператива заказным письмом или вручен не позднее чем за 1 день до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Права и обязанности уполномоченного подтверждается решением собрания части членов Кооператива зафиксированном в протоколе указанного собрания. Протокол собрания должен содержать следующие сведения:

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

количество членов кредитного кооператива, которых представляет уполномоченный;

фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов Кооператива, которых представляет уполномоченный; срок полномочий.

Часть членов Кооператива может досрочно переизбрать своего уполномоченного в случае прекращения им членства в Кооперативе или отказа от выполнения функций уполномоченного путем направления Кооперативу письменного уведомления об отказе.

Любой из членов Кооператива, назначивший другого члена Кооператива уполномоченным в любое время вправе отказаться от уполномоченного и самостоятельно реализовывать свои права члена Кооператива. Отказ от уполномоченного осуществляется путем направления Кооперативу и уполномоченному письменного уведомления об отказе от уполномоченного.

Один уполномоченный вправе выступать от имени не более чем 2000 (две тысячи) членов Кооператива.

Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кооператива. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива, с учетом положений настоящего Устава.

## **3. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА**

### **3.1. Избрание Правления Кооператива.**

3.1.1. Правление Кооператива является коллегиальным исполнительным органом Кооператива.

3.1.2. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива на срок 5 (пять) лет. Члены Правления являются пайщиками Кооператива. Правление состоит из 4 (четырёх) членов Кооператива.

3.1.3. Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Кооператива на основании Устава Кооператива, действующего законодательства и настоящего Положения в период между Общими собраниями членов Кооператива.

3.1.4. Члены Правления не могут быть членами Ревизионной комиссии и членами Комитета по займам.

### ***3.2. Компетенция Правления.***

Правления Кооператива:

- осуществляет прием в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива в соответствии с Уставом Кооператива;
- ведет реестр членов Кооператива (пайщиков);
- осуществляет подготовку Общего собрания членов Кооператива, формирует повестку Общего собрания членов Кооператива, направляет уведомления о его созыве;
- принимает решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных частью 3 статьи 6 Федерального закона «О кредитной кооперации»;
- принимает решения об одобрении сделок по привлечению денежных средств от физических лиц (в т.ч. по договорам займа), за исключением внесения членами Кооператива взносов, предусмотренных законом, Уставом и внутренними актами Кооператива;
- планирует хозяйственную и финансовую деятельность Кооператива;
- контролирует правильность расходования средств Кооперативом;
- утверждает и представляет Общему собранию членов Кооператива планы работ для осуществления уставной деятельности Кооператива, контроль выполнения принятых решений;
- рассматривает предложения и заявления членов Кооператива;
- организует выполнения решений Общего собрания членов Кооператива;
- осуществляет подготовку и предоставления отчета о работе Правления Общему собранию членов Кооператива.

### ***3.3. Порядок осуществления деятельности Правлением Кооператива.***

3.3.1. Правление подотчетно Общему собранию членов Кооператива.

3.3.2. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

3.3.3. В случае досрочного выбытия любого из членов Правления, включая Председателя, вновь избранные члены Правления осуществляют свои полномочия до истечения срока полномочий соответствующего состава Правления.

3.3.4. Председатель правления, другие члены Правления Кооператива обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться требованиями Устава Кооператива, решениями вышестоящих органов управления Кооператива, а также настоящим Положением.

3.3.5. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления Кооператива.

3.3.6. Члены Правления могут быть в любое время отстранены от исполнения своих обязанностей по решению Общего собрания членов Кооператива.

### ***3.4. Обязательства и ответственность Правления Кооператива.***

3.4.1. Члены Правления Кооператива должны действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно.

3.4.2. Правление Кооператива управляет Кооперативом под свою ответственность. При осуществлении своей деятельности Правление должно соблюдать ограничения, установленные действующим законодательством, Уставом Кооператива, а также действующим Положением.

3.4.3. Члены Правления Кооператива должны принимать меры по охране конфиденциальности информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, которая стала им известна в связи с осуществлением их полномочий.

3.4.4. Председатель и члены Правления несут имущественную ответственность перед Кооперативом за убытки, причиненные Кооперативу их действиями (бездействием). Освобождаются от ответственности Председатель Правления и члены Правления, голосовавшие против решения, повлекшего за собой причинение Кооперативу убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

#### **4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА**

##### ***4.1. Назначение Председателя правления Кооператива.***

4.1.1. Председатель правления является единоличным исполнительным органом управления Кооператива, возглавляющий Правление КПКГ и осуществляющий непосредственное руководство деятельностью Кооператива на основании Устава КПКГ, действующего законодательства и настоящего Положения. Председатель правления избирается Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков).

4.1.2. Председатель правления назначается на срок 5 (пять) лет. Договор между КПКГ и Председателем Правления, подписывается от имени Кооператива лицом, уполномоченным решением общего собрания членов Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт».

4.1.3. Председатель правления не может быть членом ревизионной комиссии и членом комитета по займам.

##### ***4.2. Председатель правления Кооператива без доверенности имеет право:***

- рассматривать текущие и перспективные планы работ;
- представлять Кооператив в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях;
- обеспечивать выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива, касающихся деятельности Кооператива;
- заключать договора, выдавать доверенности, в том числе с правом передоверия;
- открывать и закрывать счета Кооператива в банках и других кредитных организациях;
- издавать приказы и распоряжения в рамках своих полномочий;
- утверждать внутренние документы Кооператива;
- распоряжаться имуществом и средствами Кооператива;
- участвовать в работе Правления и Комитета по займам Кооператива;
- принимать решения о созыве внеочередного Общего Собрания Кооператива;
- принимать на работу и увольнять работников;
- руководить исполнительным аппаратом;
- обеспечивать создание благоприятных и безопасных условий труда для работников Кооператива;
- реализовывать мероприятия по обеспечению здоровья работников и безопасности их труда;
- создавать атмосферу заинтересованности работников в эффективной работе Кооператива;
- организовывать регулярные консультации с работниками при принятии решений,



напрямую влияющих на условия труда работников;

➤ своевременно информировать работников о решениях, которые оказывают влияние на условия труда;

➤ предлагать на согласование Правления Кооператива направления распределения прибыли в соответствии с Уставом и Положением о порядке распределения доходов в Кредитном потребительском кооперативе граждан «Старый порт»;

➤ осуществлять иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания и Правления, в рамках настоящего Положения, Устава Кооператива и действующего законодательства РФ.

#### ***4.3. Порядок осуществления деятельности Председателя правления Кооператива.***

4.3.1. Председатель правления Кооператива подотчетен Общему собранию членов Кооператива и может переизбираться неограниченное число раз.

4.3.2. В случае досрочного прекращения полномочий вновь избранный Председатель правления Кооператива осуществляет свои полномочия до истечения срока полномочий предыдущего Председателя правления Кооператива.

4.3.3. Председатель правления Кооператива обязан в своей деятельности руководствоваться настоящим Положением, Уставом Кооператива, соблюдать решения вышестоящих органов управления Кооператива, а также требования действующего законодательства.

4.3.4. Председатель правления Кооператива может быть в любое время отстранен от исполнения своих обязанностей по решению Общего собрания членов Кооператива.

4.3.5. В договор между Председателем Правления и Кооперативом наряду с установленными трудовым законодательством включаются следующие основания прекращения договора по инициативе КПКГ:

- причинение материального ущерба Кооперативу;
- нанесение ущерба деловой репутации Кооператива;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Кооператива;

➤ нарушение положений Устава Кооператива, а также норм законодательства о некоммерческих организациях;

➤ извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом кооператива, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, Уставом и иными документами и решениями Кооператива.

4.3.6. О своем намерении досрочно прекратить договор Председатель правления обязан уведомить Общее собрание не менее чем за 30 календарных дней. Процедура передачи дел вновь назначаемому Председателю правления определяется Общим собранием.

4.3.7. Председатель обязан не разглашать конфиденциальную информацию после прекращения договора.

4.3.8. При отсутствии Председателя правления Кооператива в случае очередного ежегодного отпуска, временной нетрудоспособности, а также в иных случаях, когда Председатель не может исполнять своих обязанностей его функции осуществляет лицо, назначенное приказом.

#### ***4.4. Обязательства и ответственность Председателя правления Кооператива.***

4.4.1. Председатель правления Кооператива должен действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно.

4.4.2. Председатель правления Кооператива управляет Кооперативом под свою ответственность.

4.4.3. При осуществлении своей деятельности Председатель правления Кооператива должен соблюдать ограничения, установленные настоящим Положением, Уставом Кооператива, а также действующим законодательством.

4.4.4. Председатель правления Кооператива должен принимать меры по охране конфиденциальности информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, которая стала ему известна в связи с осуществлением его полномочий.

4.4.5. Убытки, причиненные Кооперативу вследствие недобросовестного исполнения своих обязанностей Председателем Правления Кооператива, а также в случаях, предусмотренных законодательством, подлежат возмещению им Кооперативу на основании судебного решения.

4.4.6. Председатель правления Кооператива не возмещает Кооперативу убытки, если его действия основываются на решении Общего собрания.

4.4.7. Председатель правления Кооператива освобождается от ответственности, если будет доказано, что он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Кооператива.

## **5. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КООПЕРАТИВА.**

### **5.1. Порядок образования и состав Комитета**

5.1.1. Комитет по займам является органом Кооператива, который принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием членов Кооператива.

5.1.2. Комитет избирается Общим собранием членов Кооператива тайным голосованием сроком на 5 (пять) лет. Член Комитета может избираться в состав Комитета неограниченное количество раз. Комитет состоит из 3 (трех) членов.

5.1.3. Комитет избирается Общим собранием членов КПКГ (пайщиков) из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива.

5.1.4. Члены Комитета не могут быть избраны или назначены в иные органы КПКГ.

5.1.5. Полномочия члена Комитета могут быть прекращены досрочно в случаях:

- прекращения членства в Кооперативе;
- грубого или систематического (более 2 раз) неисполнения членом Комитета своих обязанностей, требований Устава Кооператива и решений Общего собрания членов Кооператива или Правления Кооператива;
- по личному заявлению члена Комитета.

5.1.6. Вопрос о досрочном прекращении полномочий члена Комитета обсуждается на заседании Правления Кооператива в его присутствии. В случае неявки члена Комитета по займам на собрание Правления КПКГ вопрос о досрочном прекращении его полномочий обсуждается в его отсутствие. Правление Кооператива выходит с инициативой о рассмотрении на Общем собрании членов КПКГ вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Комитета по займам и об избрании нового члена Комитета.

### **5.2. Компетенция Комитета.**

5.2.1. Комитет рассматривает поступившие заявления от членов Кооператива о предоставлении им займов и принимает решения о предоставлении займов и об их возврате, определенных Положениями «О порядке предоставления потребительских займов членам Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт»», « О порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт, обязательства по которым обеспечены ипотекой»,

5.2.2. При принятии решения о выдаче займа Комитет учитывает:

- принципы предоставления займов, определенные Уставом и Общим собранием

членов Кооператива;

- максимальный и минимальный размер займа, установленный Кооперативом;
- кредитную историю члена Кооператива, обратившегося за предоставлением займа;
- целевое назначение запрашиваемого займа;
- исполнение членом Кооператива, обратившегося за предоставлением займа, ранее заключенных с ним договоров займа, наличие (отсутствие) задолженности по ранее выданным займам;
- способ предоставляемого членом Кооператива обеспечения запрашиваемого займа;
- иные обстоятельства, способные повлиять на принятие решения о выдаче займа.

### ***5.3. Организация работы Комитета.***

5.3.1. По итогам рассмотрения заявления члена Кооператива о предоставлении займа Комитет принимает решение о предоставлении займа или об отказе в предоставлении займа.

5.3.2. В решении о предоставлении займа определяется размер займа, процент за предоставленный заем, порядок, сроки и другие условия возврата займа.

5.3.3. Договор займа заключается на основании решения Комитета. От имени Кооператива договор займа подписывается Председателем правления Кооператива, либо иным лицом, действующим на основании доверенности.

5.3.4. Комитет осуществляет контроль за целевым использованием предоставленных займов. При установлении фактов нецелевого использования займа Комитет вправе принять решение о досрочном расторжении договора займа и досрочном возврате суммы займа.

5.3.5. Решения принимаются большинством голосов членов Комитета, присутствующих на заседании Комитета.

5.3.6. Решения Комитета доводятся до сведения членов Кооператива, подавших заявление о предоставлении займа, а при необходимости - также других органов Кооператива в виде выписок.

5.3.7. Решение Комитета по займам принятое с нарушением требований законодательства и Устава и нарушающее права и законные интересы пайщиков и (или) кооператива, может быть обжаловано в судебном порядке.

## ***6. КОНТРОЛЬНО – РЕВИЗИОННЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА (РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ)***

***6.1. Назначение контрольно – ревизионного органа Кооператива (ревизионная комиссия).***

6.1.1. Для осуществления контроля за деятельностью Кооператива и его органов Общим собранием членов Кооператива в соответствии с Уставом избирается контрольно-ревизионный орган в виде ревизионной комиссии Кооператива.

6.1.2. Ревизионная комиссия является постоянно действующим контрольно – ревизионным органом Кооператива и подотчетна Общему собранию КПКГ. В процессе своей деятельности ревизионная комиссия сохраняет полную независимость от органов управления и должностных лиц организации.

6.1.3. Ревизионная комиссия Кооператива действует в интересах пайщиков Кооператива и самого Кооператива.

6.1.4. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся

деятельности КПКГ. Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива.

6.1.5. По требованию ревизионной комиссии Кооператива лица, занимающие должности в органах управления Кооператива, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Кооператива.

6.1.6. Члены ревизионной комиссии Кооператива не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

## **6.2. Состав ревизионной комиссии.**

6.2.1. Председатель и члены ревизионной комиссии избираются Общим собранием из числа членов (пайщиков) Кооператива. Решение о включении конкретного лица в состав ревизионной комиссии принимается, если за него проголосовало более чем пятьдесят процентов (50%) от числа присутствующих членов Кооператива, принимающих участие в Общем собрании.

6.2.2. Ревизионная комиссия избирается на срок 5 (пять) лет с правом его продления по решению Общего собрания членов Кооператива. Число членов контрольно-ревизионного органа – ревизионной комиссии должно быть 3 (Три) человека.

6.2.3. В состав ревизионной комиссии не имеют права входить члены Правления Кооператива, единоличный исполнительный орган Кооператива, члены Комитета по займам.

## **6.3. Компетенция ревизионной комиссии Кооператива.**

6.3.1. Ревизионная комиссия не реже одного раза в год осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Кооператива, в том числе его обособленных структурных подразделений, должностных лиц организации, осуществляющих управление или распоряжающихся финансовыми и иными ресурсами организации. Проверки могут осуществляться по поручению Общего собрания членов Кооператива, Правления Кооператива, членов Кооператива, а также по собственной инициативе комиссии.

6.3.2. При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации Кооператива, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени Кооператива, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил, ГОСТов, ТУ и пр.;
- анализ финансового положения Кооператива, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния организации и выработку рекомендаций для органов управления Кооперативом;
- проверку своевременности и правильности платежей в бюджет, погашений прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Кооператива, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых Правлением Кооператива, их соответствия Уставу Кооператива и решениям Общего собрания членов Кооператива;
- анализ решений Общего собрания пайщиков, внесение предложений по их

изменению при расхождениях с законодательством РФ и нормативными актами министерств и ведомств.

#### **6.4. Права и полномочия ревизионной комиссии Кооператива.**

6.4.1. Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от органов управления Кооператива, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные ею документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены ревизионной комиссии в течение пяти дней после ее письменного запроса;
- требовать от полномочных лиц созыва заседаний Правления, собрания членов Кооператива в случаях, когда выявлены нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам Кооператива требует решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Кооператива;
- требовать личного объяснения от работников Кооператива, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Кооперативе;
- ставить перед управляющими органами Кооператива, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Кооператива, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Кооперативом;
- выдавать предписания должностным лицам и органам управления Кооперативом о принятии ими безотлагательных мер в связи с выявленными нарушениями, если непринятие таких мер может повлечь утрату ценностей, документов или способствовать дальнейшим злоупотреблениям;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания пайщиков Кооператива;

#### **6.5. Обязанности ревизионной комиссии Кооператива.**

6.5.1. При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется Общим собранием членов Кооператива.

6.5.2. Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом Общее собрание членов Кооператива за один месяц до прекращения своей работы в ревизионной комиссии. В этом случае Общее собрание членов Кооператива на своем ближайшем заседании осуществляет замену члена ревизионной комиссии.

6.5.3. Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения собрания членов Кооператива, Правления результаты осуществленных ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления Кооператива;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного собрания членов Кооператива в случае возникновения реальной угрозы интересам Кооператива.

6.5.4. Внеплановые ревизии проводятся ревизионной комиссией по письменному запросу не менее 10 % (десяти процентов) числа членов Кооператива или большинства числа членов Правления.

#### **6.6. Заседание ревизионной комиссии Кооператива.**

6.6.1. Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания ревизионной комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки или ревизии и по их результатам. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

6.6.2. Заседания ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 50 % (пятидесяти процентов) ее членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании. Работа ревизионной комиссии отражается в протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело.

6.6.3. Каждый член комиссии обладает одним голосом. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Правления Кооператива и собрания членов Кооператива.

6.6.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря.

Председатель комиссии:

- созывает и проводит заседания;
- организует текущую работу ревизионной комиссии;
- представляет произведенную работу на заседаниях Правления, собраниях членов Кооператива;
- подписывает документы, выходящие от имени ревизионной комиссии.

Секретарь ревизионной комиссии:

- организует ведение протоколов заседаний ревизионной комиссии;
- доводит до адресатов заключения и решения ревизионной комиссии;
- подписывает необходимые документы.


6.6.5. Решение контрольно-ревизионного органа – ревизионной комиссии принятое с нарушением требований законодательства и Устава и нарушающее права и законные интересы пайщиков и (или) кооператива, может быть обжаловано в судебном порядке.

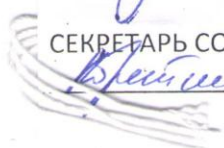
## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящее Положение разработано на основе и в соответствии с Уставом Кооператива и не должно противоречить ему.

7.2. В случае расхождения пунктов настоящего Положения и Устава Кооператива применяются соответствующие положения Устава.

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО  
В КОЛИЧЕСТВЕ 14 (ЧЕТЫРНАДЦАТЬ)  
ЛИСТОВ.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОБРАНИЯ  
 Ан А.В.

СЕКРЕТАРЬ СОБРАНИЯ  
 Коретникова Т.Г.



КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ  
КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН «Старый порт»  
173020, г. Великий Новгород,  
ул. Б. Московская, д.114, корп.1, кв.2

