

Утверждено

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

в форме собрания уполномоченных

Протокол № 128 от 26 июня 2018г.

Председатель собрания:


_____ Ан А.В.

Секретарь собрания:


_____ Коретникова Т.Г.

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

г. Великий Новгород

2018 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, осуществляющий руководство деятельностью КПКГ в периоды между общими собраниями членов Кооператива.

➤ **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.

1.6. При избрании органов управления кредитного кооператива (общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) и правление кредитного кооператива) обязательно соблюдение следующих процедур:

Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитным кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) соответствующих рекомендаций в правление кредитного кооператива, которые регистрируются кредитным кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов кооператива (пайщиков) или непосредственно на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в правление кредитного кооператива в письменном виде после уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков), 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 о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) кредитного кооператива (пайщиками).

Кредитный кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления кредитным кооперативом по месту нахождения кредитного кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

Кандидатуры в состав органов управления кредитным кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на общем собрании;

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

- Тайное или открытое голосование;

- Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кредитным кооперативом, и срок их полномочий;

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

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, либо опубликовано в одном из средств массовой информации: газета «Новгород», «Вечевой центр».

Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания также должно быть размещено на сайте <http://kredit-port.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.

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.

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. 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, не может превышать 5(пять) лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

Общее количество избранных уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов кредитного кооператива (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических лиц.

В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), не может быть менее пяти.

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 кредитном кооперативе.

Решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации и (или) уставом кредитного 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).

Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

- В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных;
- При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
- При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;
- При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления кредитного кооператива.

При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных кредитный кооператив обязан:

Решением правления кредитного кооператива определить:

- Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и уставом кредитного кооператива;
- Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;
- Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
- Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;
- Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;
- При наличии у кредитного кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован кредитный кооператив, кредитный кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением правления кредитного кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

- Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными разделом 4 Базового стандарта;
- 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 кредитного кооператива (пайщиков) в заочной форме);
- На кооперативных участках при проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением кредитного кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).

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.

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.

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 3 (трех) 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;
- решает иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Кооператива Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и настоящим Уставом.

Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

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. ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.

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

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

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

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

оно обязано сообщить о своей заинтересованности Председателю правления кредитного кооператива;

сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива до ее совершения.

Правление обязано зафиксировать факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованного лица в целях урегулирования конфликта интересов.

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

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

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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