

Утверждено решением
общего собрания Кредитного
потребительского кооператива
«ИЛМА-КРЕДИТ» от «19»
июня 2019 года.

ПОЛОЖЕНИЕ
об органах управления Кредитного потребительского кооператива «ИЛМА-КРЕДИТ»

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее положение разработано на основании и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кредитного Потребительского Кооператива "ИЛМА-КРЕДИТ", именуемого далее Кооператив.

1.2 Органами Кооператива являются: Общее собрание членов кооператива (пайщиков), Правление, Единоличные исполнительные органы кооператива — Председатель правления, Директор, Ревизионная комиссия, Комитет по займам.

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

1.4 Органы Кооператива осуществляют свою деятельность на основании следующих принципов:

1.4.1 Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков), который заключается в соблюдении лицами, избранными в органы управления кредитного кооператива интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) организации в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного кооператива;

1.4.2 Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определенными уставом и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

1.5 Члены выборных органов Кооператива, а также сотрудники Кооператива, если они являются его членами (пайщиками), не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам Кооператива (пайщикам) при получении займов из Фонда финансовой взаимопомощи и внесению взносов. Членом выборного органа Кооператива может быть любой член Кооператива (пайщик).

1.6 Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным 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 кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.

Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом кредитного кооператива. Под термином "возможности кредитного кооператива" понимаются принадлежащие кредитному кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах кредитного кооператива, имеющая для него ценность.

В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив:

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;

- сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива до ее совершения.

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

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.

1.7 Все члены выборных органов и сотрудники Кооператива при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Кооператива и свою деятельность должны направлять на осуществление различных видов помощи, способствующих повышению жизненного уровня членов Кооператива (пайщиков).

1.8 Члены выборных органов, представляющие Кооператива в любых организациях, властных или фискальных органах, обязаны руководствоваться решениями Общего собрания и Правления. Вопросы, которые обсуждаются в указанных местах, должны быть представлены представителем Кооператива на ближайшее заседание Правления, на решение которого по данному вопросу он должен опираться в дальнейшем. Любые действия или решения, предпринятые членом выборного органа и противоречащие решениям Общего собрания и Правления, считаются предпринятыми этим лицом в своих интересах и должны быть опротестованы Правлением.

1.9 По решению Общего собрания полномочия членов выборных органов могут быть прекращены досрочно. На этом же Общем собрании должны быть доизбраны недостающие члены выборных органов.

1.10 Члены выборных органов вправе досрочно сложить с себя полномочия. В этом случае доизбрание членов органов управления производится на ближайшем Общем Собрании. До этого орган управления действует в усеченном составе.

2 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ).

2.1 Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов кооператива (пайщиков). Срок полномочий Общего собрания - бессрочно.

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

2.2 К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

2.2.1 утверждение Устава кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кооператива или утверждение Устава кооператива в новой редакции;

2.2.2 утверждение Положения о членстве в кооперативе, Положения о порядке формирования и использования имущества кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кооператива, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива (пайщиков), Положения о порядке предоставления займов членам кооператива (пайщикам), Положения об органах кооператива, Положения о порядке распределения доходов кооператива, а также иных внутренних нормативных документов регулирующих деятельность Кооператива, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания;

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

2.2.4 принятие решения об использовании резервного фонда Кооператива и о направлениях использования неделимого фонда Кооператива;

2.2.5 принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.2.6 принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;

2.2.7 избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кооператива, Председателя правления, Ревизионной комиссии кооператива, Комитета по займам кооператива, утверждение Директора кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.2.8 утверждение решений Правления кооператива и Ревизионной комиссии кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

2.2.9 отмена или изменение решений органов Кооператива в отношении члена кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений Общему собранию в порядке, предусмотренном Уставом кооператива;

2.2.10 утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива;

- 2.2.11 принятие решения о распределении дохода Кооператива;
- 2.2.12 принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор в этом случае аудиторской организации (аудитора);
- 2.2.13 принятие решений о внесении дополнительных взносов членами кооператива (пайщиками) в соответствии с п. 12.3 настоящего Устава;
- 2.2.14 рассмотрение жалоб на действия и решения органов Кооператива;
- 2.2.15 иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания.

2.3 Общее собрание может быть очередным или внеочередным. Внеочередное общее собрание может быть созвано по инициативе Правления, по требованию Директора, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, или не менее чем одной трети от общего числа членов кооператива (пайщиков). 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. Очередное Общее собрание проводится не реже одного раза в год не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.4 Решение о созыве Общего собрания членов (пайщиков) принимает Правление кооператива.

2.5 Дата проведения Общего собрания назначается Правлением кооператива. Работу по созыву и организации проведения собрания возглавляет Директор. Повестка дня Общего собрания определяется Правлением.

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

2.7 Уведомление о созыве Общего Собрания с указанием повестки дня направляется членам кооператива (пайщикам), саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив и Банку России не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания должно быть направлено каждому члену кооператива (пайщику) одним или несколькими из указанных способов: рассылка уведомлений почтой, вручение уведомлений под расписку, размещение объявлений о проведении Общего собрания в помещении Кооператива, размещение объявлений о проведении Общего собрания в газете «Галичские известия», размещение объявлений о проведении Общего собрания на сайте Кооператива по адресу: kpk-ilma-kredit.ru, уведомлением посредством сервиса «Личный кабинет» на сайте kpk-ilma-kredit.ru.

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

- 2.8.1 полное наименование кооператива и место его нахождения;
- 2.8.2 форма проведения общего собрания членов кооператива (пайщиков) (собрание членов кооператива (пайщиков), заочное голосование или собрание уполномоченных);
- 2.8.3 дата, место и время проведения Общего собрания членов кооператива (пайщиков). В случае проведения общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- 2.8.4 повестка дня общего собрания членов кооператива (пайщиков);
- 2.8.5 порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов (пайщиков) кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. При проведении ежегодного отчетного Общего собрания членов кооператива (пайщиков) предоставлению для ознакомления подлежат: годовой отчет кооператива, заключения ревизионной комиссии кооператива по результатам проверки

годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, отчеты правления, комитета по займам и директора Кооператива. При проведении отчетно-выборного Общего собрания членам кооператива (пайщикам) для ознакомления также предоставляется информация о кандидатах в выборные органы Кооператива. Также предоставлению для ознакомления, в том числе при проведении внеочередного Общего собрания, подлежит иная информация, необходимая для решения вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания, включая проект изменений, вносимых в Устав и Положения Кооператива, или проект новых редакций Устава и Положений Кооператива, а также проект решения Общего собрания членов кооператива (пайщиков).

2.9 При обсуждении на собрании каких-либо документов каждому из членов кооператива (пайщиков) могут предоставляться копии этих документов или доводится до сведения, где и когда он может ознакомиться с копиями проектов этих документов.

2.10 Член Кооператива (пайщик) присутствует на Общем собрании лично или направляет своего представителя, который действует от его имени на основании нотариально заверенной доверенности. На общем собрании член кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов кооператива (пайщиков).

2.11 Для определения кворума общего собрания и подсчета голосов при голосовании из числа членов кооператива (пайщиков) создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием, а в случае проведения Общего собрания членов кооператива (пайщиков) 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 членов кооператива (пайщиков) обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кооператива, участвующие в работе Общего собрания. Личный и количественный состав счетной комиссии определяется Правлением. Члены счетной комиссии утверждаются Общим собранием бессрочно.

2.12 При прекращении членства члена счетной комиссии в Кооперативе, или при снятии с него полномочий по решению правления или его собственному желанию, предложенная Правлением кандидатура нового члена счетной комиссии утверждается на следующем Общем собрании. Если действующий член счетной комиссии не принимает участия в работе Общего собрания, его обязанности принимает на себя один из членов правления.

При осуществлении своей деятельности счетная комиссия вправе требовать от лиц, явившихся для присутствия на Общем собрании, предъявления документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего членство в Кооперативе, либо документа, подтверждающего полномочия не члена кооператива (не пайщика).

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании, определяет кворум общего собрания, 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 или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

2.13 Решения по вопросам, указанным в пункте 2.2 настоящего Положения, принимаются двумя третями голосов членов кооператива (пайщиков), присутствующих на Общем собрании членов кооператива (пайщиков). Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов кооператива (пайщиков). Единогласное решение при рассмотрении каких-либо вопросов повестки дня Общего собрания не требуется.

Решения по остальным вопросам считаются принятыми, если за них проголосовало не менее 50% плюс один голос присутствующих членов кооператива (пайщиков) или уполномоченных представителей. Единогласное решение при рассмотрении каких-либо вопросов повестки дня Общего собрания не требуется.

2.14 Собрание уполномоченных представителей может проводиться при численности членов кооператива (пайщиков) более 500 человек. Созыв и проведение Общего собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом и настоящим Положением и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков).

2.15 В голосовании на Общем собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные, каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления и Ревизионной комиссии. Председатель правления и Директор кооператива не могут осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива (пайщиками).

Уполномоченным может быть физическое лицо, являющееся членом Кооператива (пайщиком). Уполномоченный избирается на срок пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное число раз.

В случае неоднократного невыполнения функций уполномоченного, а также в случае исключения его из членов Кооператива (пайщиков) или в случае смерти, равно как и по собственному желанию, он может быть досрочно переизбран собранием части членов Кооператива (пайщиков), на котором он был избран.

Один уполномоченный может представлять не более 500 членов Кооператива (пайщиков).

2.16 Уполномоченные избираются на собраниях части членов кооператива (пайщиков), объединенных структурных подразделениях Кооператива сроком на 5 лет. Персональный и количественный состав части членов кооператива (пайщиков), от которых избирается уполномоченный, определяется правлением. Собрание части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных проводится не позднее десяти дней до даты проведения очередного Общего собрания. О дате и времени проведения собрания части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, члены кооператива (пайщики) информируются путем размещения не позднее чем за 10 дней о даты проведения объявлений в офисах Кооператива. Собрания части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных проводятся в офисах отделений Кооператива. Собрание части членов кооператива (пайщиков) считается правомочным при любом количестве присутствующих на нем членов кооператива (пайщиков). Кандидатуры уполномоченных предлагаются участниками собрания части членов Кооператива (пайщиков) или Правлением Кооператива. Уполномоченные избираются простым большинством голосов присутствующих членов кооператива (пайщиков). Собрание части членов Кооператива (пайщиков) может проводиться в форме заочного голосования. Члены кооператива (пайщики), вступившие в Кооператив в период между выборами уполномоченных, присоединяются к списку членов кооператива (пайщиков), представляемых одним из уполномоченных по этому структурному подразделению.

Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов Кооператива (пайщиков) об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе собрания. Решение указанного собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

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

2) количество членов Кооператива (пайщиков), которых он представляет;

3) фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов Кооператива (пайщиков) или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов Кооператива (пайщиков), которых он представляет;

4) срок полномочий.

Избранные уполномоченные имеют право:

1) знакомится со всей информацией по всем вопросам, рассматриваемым на Общем собрании;

2) голосовать по всем вопросам повестки дня Общего собрания;

- 3) получать информацию об исполнении всех решений, принятых Общим собранием;
- 4) переизбираться неограниченное число раз;
- 5) досрочно снять с себя обязанности уполномоченных.

Избранные уполномоченные обязаны:

- 1) Являться на Общие собрания кооператива;
- 2) Являться на собрание части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, на которых производится избрание или переизбрание конкретных уполномоченных;
- 3) Принимать участие в голосовании по всем вопросам повестки Общего собрания;
- 4) По требованию (пайщиков), интересы которых он представляет, предоставить им информацию обо всех вопросах, рассматривающихся на Общем собрании, о решениях, принятых по этим вопросам, а также об их исполнении.

Избранные уполномоченные принимают решения по всем вопросам, рассматриваемым на Общих собраниях в течение всего срока своих полномочий. Дополнительное подтверждение полномочий в период, на который они избраны, не требуется.

2.17 Собрания части членов Кооператива (пайщиков) вправе досрочно сложить полномочия с избранных уполномоченных и избрать взамен них новых уполномоченных. Досрочное переизбрание уполномоченных производится на очередном собрании по личному заявлению; в связи с исключением из числа членов кооператива (пайщиков), смертью.

2.18 Общее собрание в форме собрания уполномоченных принимает решения по всем вопросам в порядке, предусмотренном для проведения годового общего собрания или внеочередного общего собрания, в том числе повторного.

2.19 Общее собрание членов кооператива (пайщиков) может быть проведено в форме заочного голосования.

При проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кооператива (пайщику) 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 (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кооператива (пайщиков) 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 (пайщиков).

Общее собрание членов кооператива (пайщиков), 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.

2.20 На Общем собрании в обязательном порядке ведется протокол собрания. Протокол ведется на основании повестки дня, основных положений выступлений участников собрания, протоколов регистрации и т.д.

Протокол Общего собрания подписывается председателем и секретарем Общего собрания и должен содержать следующие сведения:

- 1) место, форма, дата и время проведения собрания;
- 2) сведения о членах кооператива (пайщиках) или членах кооператива (пайщиках) и уполномоченных (при проведении собрания в форме собрания уполномоченных), принявших участие в собрании;
- 3) количество членов кооператива (пайщиков), представленных на собрании;
- 4) наличие/отсутствие кворума собрания;
- 5) повестка дня собрания;
- 6) основные положения выступлений по вопросам повестки дня;
- 7) вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- 8) результаты голосования по каждому вопросу повестки дня;
- 9) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- 10) сведения о лицах, голосовавших против принятия решения собрания и потребовавших внести запись об этом в протокол;

11) решения, принятые Общим собранием.

3 ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА.

3.1 В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением кооператива (далее - правление). Члены Правления избираются на срок пять лет Общим собранием из числа членов кооператива (пайщиков) в количестве 3 (трех) человек. Правление возглавляет Председатель Правления.

Лица, избранные в состав Правления кооператива и Председатель правления, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя правления могут быть прекращены досрочно. Председатель правления и члены Правления не могут быть членами иных коллегиальных органов Кооператива, избираемых Общим собранием.

3.2 Правление возглавляет Председатель правления. Председатель Правления избирается Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков) по представлению Правления кооператива на срок пять лет. С Председателем правления может заключаться срочный трудовой договор.

Председатель правления, является единоличным исполнительным органом Кооператива наравне с Директором, вправе без доверенности представлять интересы кооператива и совершать сделки, в т.ч. выступать в судах, подписывать договора, платежные, расчетные и иные финансовые документы, и осуществляет следующие функции:

- осуществляет общее руководство и планирование деятельности Кооператива;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления кооператива;
- организует и руководит работой Правления;
- представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с органами власти и управления, в различных организациях и учреждениях, в Саморегулируемой организации кредитных кооперативов, кооперативе второго уровня и в иных объединениях кредитных кооперативов, членом которых является Кооператив. В случае отсутствия Председателя правления интересы Кооператива в указанных организациях представляет Директор кооператива;
- заключает трудовой договор с Директором;
- принимает все меры, чтобы максимально обеспечить участие членов Правления в заседаниях;
- убеждается в том, что Кооператив предпринимает все усилия, чтобы облегчить работу членов выборных органов;
- оказывает содействие в мероприятиях по повышению профессионального уровня членов выборных органов и сотрудников;
- добивается взаимопонимания между руководителями выборных органов и директором и - убеждается в том, что они правильно понимают общие задачи в развитии Кооператива;
- утверждает должностную инструкцию Директора;
- помогает директору в выполнении задач Кооператива;
- является председателем на совместных заседаниях выборных органов или руководителей этих органов;
- Утверждает на должность Директора Кооператива;
- выдает и подписывает от имени Кооператива доверенность директору с указанием объема делегируемых полномочий и их срока;
- осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом и настоящим Положением.
- представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с членами кооператива (пайщиками), контролирующими органами и иными контрагентами Кооператива и совершает сделки.
- в случае отсутствия Директора Кооператива, исполняет его функции
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива, удостоверяет доверенности членов кооператива (пайщиков) на право представления их интересов в Кооперативе;
- имеет право первой подписи финансовых документов, организует ведение бухгалтерского учета и отчетности, имеет право подписи налоговой и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- утверждает Правила внутреннего контроля в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Председатель правления по согласованию с Правлением представляет Кооператив в отношениях с объединениями кооперативов, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях, имеет право подписи любого официального документа Кооператива нематериального характера.

Убытки, причиненные Председателем правления Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Председателя Правления Кооператива в причинении им убытков Кооперативу, в котором определен его объем и размер в денежном выражении.

Председатель правления Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 12 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

Не допускается принуждение к возмещению убытков Председателем Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3.3 На первом заседании вновь избранного Правления Председателем из числа членов Правления или сотрудников Кооператива назначается постоянно действующий секретарь правления. В случае отсутствия постоянного секретаря на заседании Правления, Председатель возлагает обязанность по ведению протокола на одного из присутствующих членов Правления или сотрудников Кооператива.

3.4 Заседания Правления могут быть очными (с одновременным присутствием) и заочными. Заочные заседания правления проводятся посредством телефонной связи, путем передачи информации по факсу, по электронной почте, с использованием сети Интернет и иными способами. При этом постоянно действующий секретарь правления, Председатель правления, или уполномоченное им лицо, опрашивает каждого члена Правления по вопросам повестки дня. На заочном заседании правления могут рассматриваться заявления о вступлении в Кооператив, о прекращении членства в Кооперативе и иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления и подлежащие скорейшему решению. Заочное заседание правления считается легитимным, если в нем приняло участие более двух третей его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей членов, принявших в нем участие.

3.5 Очные заседания Правления проводятся на регулярной основе не реже одного раза в три месяца. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату заседания Правления определяет его Председатель. Перенос срока проведения очередного заседания Правления возможен в исключительных случаях по предложению не менее, чем 30% членов Правления. О дате проведения или ее переносе все участники заседания должны быть проинформированы не позднее, чем за 1 день до его начала. Внеочередные заседания Правления могут быть созваны Председателем Правления, Директором, членами Правления (не менее 30% его членов), решением Ревизионной комиссии или Комитета по займам. Сроки проведения внеочередного заседания Правления согласовываются с членами Правления не позднее, чем в недельный срок со дня проявления инициативы.

3.6 Повестка дня может быть сформирована на предыдущем заседании или Председателем Правления. Дополнения и изменения в повестку дня могут вносить члены Правления, в том числе по представлению директора, Председатель Ревизионной комиссии по решению ее членов, Председатель Комитета по займам по решению его членов. Повестка дня с изменениями и дополнениями должна быть доведена до участников заседания Правления не менее, чем за 1 день до проведения заседания. Дополнения и изменения в разделе "Иное" могут быть внесены любым членом кооператива (пайщиком) при утверждении повестки дня. Вопрос, не включенный в повестку, вносится на рассмотрение, если за это проголосовало не менее 50% присутствующих на заседании Правления. Повестка дня внеочередного заседания Правления согласовывается с членами Правления не позднее, чем в недельный срок со дня проявления инициативы.

3.7 Организационную подготовку проведения заседания Правления осуществляет Директор. При подготовке к заседанию (в рамках подготавливаемого вопроса) Директор имеет право получить любую информацию или материалы (протоколы и др.) от органов Кооператива. Члены Правления и других органов Кооператива имеют право (в рамках подготавливаемого вопроса) получить любую информацию (с учетом конфиденциальности) или материалы. Материалы (проекты решения) по обсуждаемым вопросам повестки дня предстоящего заседания Правления предоставляются Директором членам Правления и участникам заседания не позднее, чем за 1 день до начала заседания Правления.

3.8 Правление имеет право начать работу, когда на нем присутствуют более 50% его членов. Ведет заседание Председатель Правления, а в его отсутствие его заместитель, назначаемый

Председателем. Участие в работе Правления с правом совещательного голоса в обязательном порядке принимает Директор и главный бухгалтер. Право принимать участие в заседаниях Правления с совещательным голосом имеют члены других выборных органов Кооператива. При наличии физической возможности присутствовать на заседаниях Правления имеет право любой член кооператива (пайщик), внесший вопрос в раздел “Разное”. При необходимости Правление может пригласить присутствовать или участвовать в своем заседании с правом совещательного голоса любое лицо.

3.9 Решение Правления считается принятым, если за него проголосовало более двух третьих количества присутствующих членов Правления. Член Правления, отсутствующий по уважительным причинам, может передать свой голос любому члену Правления с указанием, как и по какому вопросу тому голосовать от его имени (императивный мандат). При равенстве голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель или лицо, выполняющее его функции. В принятом решении Правления обязательно должны быть указаны сроки выполнения, ответственный за выполнение и срок отчета перед Правлением. Контроль за выполнением принятых решений возлагается на Председателя Правления. Перед началом каждого заседания Председатель Правления докладывает о ходе выполнения принятых Правлением решений.

3.10 На каждом заседании Правления ведутся протоколы. Оформление протоколов возлагается на секретаря правления. Оформление протоколов проходит в течение 10 рабочих дней. После чего протоколы подписываются Председателем и секретарем, заверяются печатью Кооператива. Протоколы нумеруются и подшиваются в дело в установленном порядке. Протоколы хранятся в головном офисе Кооператива.

Протокол заседания правления должен содержать:

- дату заседания Правления;
- порядковый номер протокола;
- поименный список лиц, присутствующих на правлении;
- повестку дня;
- краткое содержание каждого рассмотренного вопроса;
- решения, принятые по ним.

В протоколе также может оговариваться особое мнение его членов, проголосовавших вопреки принятому решению.

3.11 Протоколы правления, при наличии технической возможности, изготавливаются в форме электронного документа и подписываются квалифицированной электронной цифровой подписью членов правления в соответствии с Положением об электронном документообороте Кооператива.

Протоколы правления изготовленные в форме электронного документа и подписанные квалифицированной электронной цифровой подписью членов Правления признаются равнозначными протоколам Правления изготовленным в бумажной форме и подписанным собственноручными подписями членов Правления с проставленной печатью Кооператива.

3.12 Правление осуществляет:

- прием в члены кооператива (пайщики) и исключение из членов кооператива (пайщиков);
- ведет реестр членов кооператива (пайщиков);
- утверждает Положения и Правила Кооператива, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания и Директора;
- назначает на должность Директора, утверждает кандидатуру главного бухгалтера;
- осуществляет подготовку Общего собрания, формирует повестку Общего собрания, выбирает способ уведомления членов кооператива (пайщиков) о проведении Общего собрания и направляет уведомление о его созыве;
- определяет места, даты и порядок проведения собраний части членов кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, состав членов кооператива (пайщиков), имеющих право участвовать в собрании;
- определяет количественный и персональный состав счетной комиссии, утверждаемой Общим собранием, исполняет обязанности счетной комиссии в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- принимает решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива;

- даёт предложения о распределении доходов Кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, для утверждения на Общем собрании;
- определяет размер членских и иных взносов;
- утверждает формы стандартных документов и договоров Кооператива;
- принимает решения о пополнении и формировании фондов, установленных Уставом Кооператива;
- принимает решения об использовании паевого фонда, фонда особо ценного имущества, фонда непредвиденных расходов, фонда будущих доходов Кооператива в пределах направлений их использования, определенных Общим собранием кооператива;
- принимает решение о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
- принимает решение о привлечении денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами (пайщиками) Кооператива;
- устанавливает условия по видам займов, в том числе, сроки, суммы и процентные ставки по займам, а по потребительским займам - базовую процентную ставку, виды и диапазон числовых значений корректирующих ее коэффициентов в пределах значений, установленных Положением о порядке предоставления займов членам (пайщикам) КПК;
- устанавливает условия привлечения личных сбережений членов кооператива (пайщиков), в том числе, суммы, сроки и размер платы (проценты) за пользование личными сбережениями в пределах, установленных Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кооператива (пайщиков);
- принимает решения об оказании материальной помощи членам кооператива, (пайщикам) благотворительной, спонсорской и иной безвозмездной помощи организациям и физическим лицам, не являющимся членами (пайщиками) кооператива;
- принимает решение об открытии отделений Кооператива;
- рассматривает жалобы членов кооператива (пайщиков) на действия Директора Кооператива;
- принимает решения о заключении договора с аудиторской организацией (аудитором);
- определяет виды страхования, осуществляемых Кооперативом и принимает решение о заключении договоров страхования.

Правление решает иные вопросы, не отнесенные к компетенции других органов управления действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива.

3.13 Правление не вправе решать вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания.

3.14 Члены Правления, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки. Размер убытков, понесенных по вине членов Правления, определяется Ревизионной комиссией Кооператива, порядок и сроки их возмещения определяются Общим Собранием членов кооператива (пайщиков). Члены Правления солидарно несут ответственность за убытки, причинённые Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение Правления повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления, голосовавшие против принятого решения или отсутствовавшие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления.

3.15 Члены Правления Кооператива не получают оплаты за свою деятельность. Однако по решению Правления, при имеющейся у Кооператива финансовой возможности, членам Правления кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности, в том числе путем оказания материальной помощи.

3.16 Правление ежегодно отчитывается о проделанной за год работе на очередном Общем собрании. Отчет представляет Председатель правления или уполномоченное им лицо. Отчет о работе правления должен содержать:

- информацию об исполнении решений, принятых на предыдущем Общем Собрании;
- информацию о количестве заседаний правления, произведенных за этот год, в том числе очных;
- информацию о количестве вступивших и выбывших членов кооператива (пайщиков);

- информацию о количестве случаев оказания материальной благотворительной, спонсорской и иной безвозмездной помощи, а также о выделенных на это суммах;
- информацию о наиболее значимых решениях, принятых правлением в течение отчетного года;
- общую информацию о тенденциях развития Кооператива и Кредитной кооперации в целом.

4 КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

4.1 Комитет по займам избирается из числа членов кооператива (пайщиков) и/или сотрудников Кооператива в составе 3 (трех) человек сроком на пять лет и осуществляет заемную политику Кооператива. Комитет по займам принимает решения о выдаче займов членам кооператива (пайщикам), о порядке их возврата на условиях, отличных от установленных договором займа, в соответствии с принципами, установленными Общим Собранием членов кооператива (пайщиков), Правилами Кооператива и Правлением.

4.2 Председатель Комитета по займам избирается на каждом заседании Комитета. На каждом заседании Комитета по займам избирается секретарь, осуществляющий фиксацию хода заседания и оформляющий впоследствии протоколы.

4.3 Протоколы Комитета по займам, при наличии технической возможности, изготавливаются в форме электронного документа и подписываются квалифицированной электронной цифровой подписью членов правления в соответствии с Положением об электронном документообороте Кооператива.

Протоколы Комитета по займам изготовленные в форме электронного документа и подписанные квалифицированной электронной цифровой подписью членов Комитета признаются равнозначными протоколам Комитета по займам изготовленным в бумажной форме и подписанным собственноручными подписями членов Комитета с проставленной печатью Кооператива.

4.4 На заседаниях Комитета по займам с правом совещательного голоса могут присутствовать Председатель правления, члены правления, Директор, главный бухгалтер Кооператива, специальное должностное лицо в сфере ПОД/ФТ. Для получения дополнительной информации Комитет по займам вправе приглашать на свои заседания иных членов выборных органов и сотрудников Кооператива, а также членов кооператива (пайщиков), заявления которых подлежат рассмотрению на данном заседании.

4.5 В период вынужденного выбытия члена и (или) членов Комитета, приводящих к отсутствия кворума на заседании, право голоса, равнозначного голосу отсутствующего члена Комитета, может быть возложено на членов правления Кооператива.

4.6 Члены Комитета по займам осуществляют свои функции на добровольных началах, но при рассмотрении в среднем более, чем десяти заявок на получение займов в неделю, его членам, не являющимся сотрудниками Кооператива, могут быть компенсированы затраты времени на их работу в Комитете, исходя из фактических затрат времени каждого из его членов на работу в Комитете.

4.7 Комитет по займам через директора обязан требовать от членов кооператива (пайщиков), желающих получить заем, и от их поручителей предоставления необходимых документов для оценки платежеспособности, убедиться в достоверности этих документов, после чего принимать решение о выдаче займов. Заключение договоров займа от имени Кооператива осуществляет Директор или уполномоченное им лицо.

4.8 Комитет по займам обязан принимать меры всестороннего воздействия к членам кооператива (пайщикам), допустившим нарушения условий договора по своевременному погашению займа, готовить материалы и предложения по рассмотрению этих вопросов в судебных органах, активно участвовать в процессе взыскания просроченных займов.

4.9 В случае рассмотрения Комитетом по займам документов, необходимых для принятия решения о предоставлении займа, либо в случае приглашения им члена кооператива (пайщика), желающего получить заем, для собеседования, члены Комитета обязаны по согласованию с членом кооператива (пайщиком) сохранять конфиденциальность в отношении получаемой ими информации. Член кооператива (пайщик) должен быть проинформирован, что конфиденциальность будет сохраняться в отношении любой информации, разглашения которой он не желает. Это правило не распространяется на документы, представляемые официально в качестве обеспечения получаемого членом кооператива (пайщиком) займа, а также на случаи, когда заем не возвращен членом

кооператива (пайщиком) в срок, и обеспечение его возврата невозможно или затруднительно без использования указанной информации.

4.10 Комитет по займам ежегодно составляет и представляет Общему Собранию отчет о своей деятельности и предложения по изменениям в заемной политике Кооператива. Отчет должен включать в себя следующую информацию:

- 1) Общая сумма выданных займов;
- 2) Количество выданных займов;
- 3) Структура выданных займов по типам (целям);
- 4) Общее число заемщиков;
- 5) Максимальный и средний размер и срок займа;
- 6) Количество погашенных полностью займов и общая сумма средств, поступивших в погашение займов за отчетный период;
- 7) Отношение числа заемщиков к общему числу членов Кооператива (пайщиков);
- 8) Число отказов в предоставлении займа;
- 9) Количество рассмотренных заявлений, связанных с порядком погашения задолженности по займам, и принятые по ним решения;
- 10) Остаток действующих займов на конец отчетного периода - количество и общая сумма;
- 11) Отчет о действиях, предпринимавшихся в целях урегулирования задолженности.

4.11 Комитет по займам взаимодействует с Правлением и Директором Кооператива в порядке, предусмотренном документами, регулирующими деятельность Кооператива.

4.12 При рассмотрении заявки на получение займа Комитет вправе:

- затребовать дополнительную информацию и дополнительные документы;
- принять решение о выдаче займа;
- принять решение о выдаче займа с соблюдением определенных условий, в том числе, уменьшив сумму займа, изменив срок выдачи, установив дополнительное обеспечение и т.д.
- при принятии решения о выдаче потребительского займа - установить процентную ставку по этому займу на основании базовой процентной ставки по потребительскому займу, установленной Правлением. При этом Комитет по займам вправе по своему усмотрению применять или не применять корректирующие ее коэффициенты, а также самостоятельно определять их числовые значения в пределах диапазонов, установленных Правлением.

- отказать в выдаче займа без объяснения заявителю причин отказа.

4.13 На каждом заседании Комитета ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями председательствующего на заседании и секретаря заседания Комитета. Протоколы оформляются, регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. Протоколы должны содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания Комитета по займам и номер протокола;
- поименный список лиц, присутствующих на нем;
- повестку дня;
- перечень рассмотренных заявок на получение займа, с указанием фамилии, имени и отчества членов кооператива (пайщиков), претендующих на займы, и решения, принятые по ним (с указанием установленных процентных ставок по потребительским займам), в разрезе по отделениям и видам займов;
- перечень заявлений членов кооператива (пайщиков), связанных с порядком погашения займов, с указанием ФИО члена кооператива (пайщика), отделения, которым был выдан заем, номера и даты выдачи займа, в отношении которого поступило заявление, краткого содержания заявления и принятого по нему решения;
- перечень заявлений, докладных и служебных записок сотрудников Кооператива, занимающихся вопросам погашения займа, с указанием ФИО члена кооператива (пайщика), номера и даты выдачи займа, в отношении которого поступило данное заявление/записка, ФИО и должности сотрудника, его подавшего, краткого содержания и принятого решения;
- краткое содержание иных вопросов, рассмотренных Комитетом и принятые по ним решения.

4.14 Комитет по займам собирается на свои заседания по мере необходимости, а также по инициативе органов управления Кооперативом.

5 РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА.

5.1 Ревизионная Комиссия избирается из числа членов кооператива (пайщиков) в составе четырех человек сроком на пять лет. Она является представителем Общего собрания, следит за тем, чтобы нужды членов кооператива (пайщиков) были полностью удовлетворены. Председатель Ревизионной Комиссии избирается на первом заседании комиссии. Решения Ревизионной Комиссии правомочны, если за них проголосовали более двух третей ее членов.

5.2 Члены Ревизионной Комиссии не могут быть избраны членами иных выборных органов Кооператива и совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

5.3 Члены Ревизионной Комиссии не получают вознаграждения за свою деятельность, но, при наличии у Кооператива возможности, по решению Правления они имеют право на возмещение расходов, связанных с выполнением ими своих функций, в том числе путем оказания материальной помощи.

5.4 Ревизионная Комиссия в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности Кооператива.

5.5 Ревизионная комиссия определяет размер убытков, причиненных действиями членов правления.

5.6 Ревизионная комиссия дает согласие на предоставление займов членам выборных органов Кооператива.

5.7 В ходе осуществления своей деятельности Ревизионная Комиссия имеет доступ ко всей документации Кооператива. В обязательном порядке должна проверяться финансовая, бухгалтерская документация, договоры, делопроизводство, протоколы выборных органов Кооператива. Она должна убедиться в том, что контроль производится регулярно, что деятельность Кооператива соответствует Законам, Уставу и другим руководящим документам. Отдельно должны проверяться все случаи невозврата и задержки в расчетах по займам: причины, принимаемые к должникам меры, и т.п.

5.8 Ревизионная Комиссия представляет рекомендации, пожелания и высказывает свое мнение, как Правлению и Комитету по займам, так и Директору, с целью улучшения качества обслуживания членов кооператива (пайщиков).

5.9 Ревизионная Комиссия имеет право созвать внеочередное заседание Правления в недельный срок с момента выявления нарушений. Ревизионная Комиссия имеет право приостановить выполнение любым сотрудником, членом выборного органа, его функций на срок до проведения такого заседания, если их действия несовместимы с деятельностью Кооператива.

5.10 Ревизионная Комиссия проверяет меры обеспечения финансовой безопасности Кооператива, его членов (пайщиков), а также контролирует материальное обеспечение мер личной безопасности сотрудников и членов (пайщиков) Кооператива.

5.11 На Ревизионную Комиссию возлагаются функции по надзору за соблюдением этики в отношениях Кооператива с членами (пайщиками), в действиях сотрудников и членов выборных органов. Ревизионная комиссия в установленной Уставом и настоящим положение порядке рассматривает жалобы членов кооператива (пайщиков) на действия и решения органов Кооператива.

5.12 Рассмотрение Ревизионной комиссией жалоб членов кооператива (пайщиков) отражается в протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. Проверка Ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Кооператива оформляется актом проверки.

Протокол заседания Ревизионной комиссии должен содержать:

- дату заседания Ревизионной комиссии;
- порядковый номер протокола;
- поименный список лиц, присутствующих на заседании;
- повестку дня;
- краткое содержание каждого рассмотренного вопроса;
- перечень рассмотренных документов;
- решения, принятые по ним.

5.13 Плановая проверка Кооператива проводится не реже одного раза в год по согласованию с Правлением, внеплановая проверка отдельных аспектов деятельности Кооператива

может проводиться по требованию Ревизионной Комиссии, правления, дирекции или не менее 30% членов кооператива (пайщиков) в любое время.

5.14 Ревизионная комиссия на Общее собрание представляет отчет о проведенной проверке и о своей деятельности за отчетный год.

Данный отчет должен содержать:

- способ проведения проверки;
- документы, подвергшиеся проверке;
- результаты исследования представленных документов;
- результаты проверки соблюдения Кооперативом установленных законом нормативов;
- информацию о случаях и результатах рассмотрения ревизионной комиссии жалоб членов кооператива (пайщиков) на решения или действия органов управления (при их наличии);
- заключение ревизионной комиссии.

6 ДИРЕКТОР КООПЕРАТИВА

6.1 Директор наряду с Председателем Правления кооператива, является единоличным исполнительным органом Кооператива.

6.2 Директор назначается на должность Правлением кооператива по представлению Председателя правления сроком на пять лет.

6.3 Директор Кооператива, в пределах своей компетенции, установленной действующим законодательством, Уставом, настоящим Положением, иными внутренними нормативными документами, решениями Общего собрания членов кооператива (пайщиков) и Правления, условиями контракта выполняет следующие функции:

- инициирует созыв Общего Собрания;
- представляет интересы Кооператива во взаимоотношениях с членами кооператива (пайщиками), контролирующими органами и иными контрагентами Кооператива и совершает сделки. В случае отсутствия Директора интересы Кооператива в данных взаимоотношениях представляет Председатель правления кооператива. Право подписи председателем правления заключаемых договоров, соглашений, иных документов, подтверждается доверенностью, выдаваемой Директором;
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива, удостоверяет доверенности членов кооператива (пайщиков) на право представления их интересов в Кооперативе;
- наряду с Председателем правления имеет право первой подписи финансовых документов, организует ведение бухгалтерского учета и отчетности, имеет право подписи налоговой и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- решает вопросы подбора кадров, руководит ими, производит наем, увольнение и оплату труда персонала;
- дает указание на открытие расчетных и иных счетов Кооператива в банках и иных кредитных организациях;
- утверждает Правила внутреннего контроля в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- по согласованию с Правлением кооператива распоряжается имуществом Кооператива, заключает договоры для обеспечения Уставной деятельности Кооператива;
- принимает решение об использовании фонда потребления и финансирования административно-хозяйственной деятельности в соответствии со сметой в пределах направлений использования, определенных Общим собранием членов кооператива (пайщиков);
- подписывает договоры займа, договоры передачи личных сбережений и иные договоры от имени Кооператива;
- по согласованию с Правлением кооператива принимает решения по получению займов и кредитов;
- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом и Положением об органах управления кооператива. Директор имеет право первой подписи на всех финансовых и распорядительных документах Кооператива.

6.4 Директор имеет право доступа к любой информации о деятельности Кооператива, должен строго соблюдать принципы кооперативной демократии, развивать формы реального участия

членов кооператива (пайщиков) в управлении Кооперативом. Директор с правом совещательного голоса вправе принимать участие в работе всех органов Кооператива.

6.5 Директор не имеет права голосовать на Общем собрании от имени других членов кооператива (пайщиков), за исключением своих ближайших родственников, которых представляет по доверенности.

6.6 Директор не имеет права совмещать свою работу в Кооперативе с работой в банках, других кредитных организациях, небанковских финансовых институтах, других кредитных потребительских кооперативах, за исключением выполнения отдельных работ по трудовому соглашению, что должно быть согласовано с Правлением Кооператива.

6.7 Директор не имеет права самостоятельно (без согласования с Правлением Кооператива) принимать решения о заключении договоров от имени Кооператива с юридическими и физическими лицами, с которыми он как физическое лицо состоит в договорных отношениях, либо перед которыми он имеет какие-либо имущественные и личные неимущественные обязательства.

6.8 Директор не может быть избран членом или председателем Правления, членом или председателем Ревизионной Комиссии, членом или председателем Комитета по займам.

6.9 В трудовом договоре, заключаемом с Директором, в обязательном порядке должны содержаться нормы Трудового кодекса Российской Федерации, Устава кооператива и настоящего Положения, либо ссылка на них. В трудовых договорах, заключаемых с главным бухгалтером и иными работниками Кооператива, в обязательном порядке должны содержаться нормы трудового Законодательства, Устава Кооператива, либо ссылка на них.

6.10 В отсутствие Директора его обязанности исполняет лицо, назначенное Директором или Правлением. Исполняющий обязанности директора имеет тот же объем прав и обязанностей, что и Директор.

6.11 Директор, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Убытки, причиненные Директором Кооператива, подлежат возмещению только на основании соответствующего акта органа государственной власти, доказывающего вину Директора Кооператива в причинении им убытков Кооперативу, в котором определен его объем и размер в денежном выражении.

Директор Кооператива обязан возместить в полном объеме причиненные им убытки Кооперативу в течение 12 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

Не допускается принуждение к возмещению убытков Директором Кооператива в случае отсутствия вины, доказанной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

7 ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ ИЛИ ДЕЙСТВИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

7.1 Член кооператива (пайщик), не согласный с решением или действиями органов управления Кооператива, вправе обжаловать эти решения или действия.

7.2 Орган Кооператива, рассматривающий такую жалобу вправе:

- оставить оспариваемое решение в силе;
- отменить оспариваемое решение;
- изменить оспариваемое решение;
- понудить орган, действия которого обжалуются, к совершению каких-либо действий, направленных на восстановление нарушенного права члена кооператива (пайщика).

7.3 Жалоба на действия или решения должна быть представлена в письменном виде и должна содержать:

- наименование органа Кооператива, на рассмотрение в который подается жалоба;
- фамилию, имя, отчество, адрес проживания члена кооператива (пайщика), жалобу подавшего;
- наименование органа, решение или действие которого обжалуется;
- сущность оспариваемого решения или действия;
- в чем выразилось нарушение закона, законных прав члена кооператива (пайщика) или иное ущемление его интересов;
- информацию о мерах, предпринятых для урегулирования ситуации;

- желаемый способ восстановления нарушенного права (отмена или изменение оспариваемого решения, совершение каких-либо действий по восстановлению в правах, иное).

7.4 Все жалобы подаются в Правление Кооператива. Правление затребует от органа, решение которого обжалуется, объяснения по фактам, изложенным в жалобе и аргументацию принятых решений (или дает такие объяснения и аргументацию - при получении жалобы на решение/действия правления) и подготавливает материалы для рассмотрения компетентным органом. Правление при необходимости передает жалобы и материалы по ним для рассмотрения на ближайшем заседании органа, в чьей компетенции находится рассмотрение данной жалобы, вносит рассмотрение жалобы в повестку дня ближайшего Общего собрания членов кооператива (пайщиков).

7.5 Решения или действия Директора обжалуются в Правление Кооператива. В случае, если член кооператива (пайщик) не согласен с решением Правления по его жалобе, он вправе обжаловать такое решение в порядке, установленном для обжалования решений Правления.

7.6 Решения Правления и Комитета по займам обжалуются в Ревизионную комиссию. В случае несогласия члена кооператива (пайщика) с результатом рассмотрения его жалобы в Ревизионной комиссии, он вправе обжаловать решение Правления или Комитета по займам на Общем Собрании членов кооператива (пайщиков).

7.7 Решения Ревизионной комиссии обжалуются на Общем собрании членов кооператива (пайщиков).

7.8 Решение Общего собрания и других органов Кооператива, может быть обжаловано в судебном порядке, установленном действующим законодательством.

7.9 Орган, рассматривающий жалобу вправе пригласить члена кооператива (пайщика), ее подавшего для участия в ее рассмотрении в случае, если предоставленные материалы не позволяют сделать однозначный вывод по поводу фактов, в них изложенных. В случае невозможности присутствия члена (пайщика) на заседании органа Кооператива, он может быть опрошен по существу жалобы с использованием телефонной связи, связи Internet; или дополнительные объяснения могут быть запрошены у члена кооператива (пайщика) в письменной форме с указанием срока, в который они должны быть представлены. В случае непредоставления дополнительных объяснений, жалоба рассматривается по фактам, в ней изложенным, а член кооператива (пайщик) лишается права ссылаться на неполное рассмотрение жалобы вследствие отсутствия дополнительных разъяснений.

8 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее положение вступает в силу с момента его утверждения Общим Собранием, если в решении о его утверждении не указаны иные сроки. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов Кооператива, не отраженных в настоящем Положении, утверждается Общим Собранием членов кооператива (пайщиков).