УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего Собрания от 24 октября 2025 г.

Протокол очередного общего собрания членов Кредитного потребительского кооператива «Илма-кредит» № 24/10_25-ОС 1 от 24 октября 2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «Илма-кредит»

2025г.

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, Единоличный исполнительный орган кооператива — Директор.

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 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).

1.7 Члены выборных органов праве досрочно сложить с себя полномочия. В этом случае доизбрание членов органов управления производится на ближайшем Общем Собрании.

1.8 Единоличный исполнительный орган кооператива – Директор, вправе досрочно сложить с себя полномочия. Для этого он подает письменное заявление в Правление Кооператива, рассматриваемое на ближайшем очном заседании правления. Исполняющий обязанности директора Кооператива назначается Правлением Кооператива и вопрос об утверждении кандидатуры единоличного исполнительного органа выносится на рассмотрение и утверждение на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков), которое назначается не позднее 2 (двух) месяцев с даты прекращения полномочий единоличного исполнительного органа.

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, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кооператива (пайщиков).

2.2 Исключительная компетенции Общего собрания установлена статьей 17 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", п. 14.2. Устава кооператива.

2.3 Общее собрание может быть очередным или внеочередным. Внеочередное общее собрание может быть созвано по инициативе Правления, 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 Уведомление о созыве Общего Собрания с указанием повестки дня направляется членам Кооператива (пайщикам) не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания.

2.5 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 на сайте Кооператива, уведомлением посредством сервиса «Личный кабинет» на сайте Кооператива.

2.6 В уведомлении о созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков) должны быть указаны полное наименование Кооператива и место его нахождения;

2.6.1 форма проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) (собрание членов Кооператива (пайщиков), заочное голосование или собрание уполномоченных);

2.6.2 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;

2.6.3 повестка дня Общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

2.6.4 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 (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 (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).

2.7 Член Кооператива (пайщик) вправе участвовать в Общем собрании членов Кооператива (пайщиков) лично или через своего представителя. На Общем собрании член Кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива (пайщиков).

2.8 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 является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива (пайщиков).

2.9 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.

2.10 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.

2.11 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.

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

2.14 Решения по вопросам, указанным в пунктах 1-5, 7-15 пункта 14.2 Устава, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива (пайщиков), присутствующих на Общем собрании членов Кооператива (пайщиков). Решение по вопросу, указанному в пункте 6 пункта 14.2 Устава, принимается тремя четвертыми 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.

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

3 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ.

3.1 Собрание уполномоченных представителей может проводится при численности членов кооператива (пайщиков) более 200 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).

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

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

3.4 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.

3.5 Уполномоченные избираются на собраниях части членов кооператива (пайщиков), объединенных структурных подразделениях Кооператива сроком на 5 лет. 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 способами, предусмотренными Уставом 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 течения всего срока своих полномочий. Дополнительное подтверждение полномочий в период, на который они избраны, не требуется.

3.6 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.

3.7 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.

4 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

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

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

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

5 ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА.

5.1 В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется единоличным исполнительным органом, а правление Кооператива осуществляет полномочия в рамках исключительных компетенций, установленных законом, в том числе, но не исключительно осуществляет общие административно-хозяйственные функции, необходимые для бесперебойной работы отделений

кооператива и его сотрудников (обучение персонала, контроль за трудовой и финансовой дисциплиной, АХЧ, командировки и замены, работоспособность техники и сервисов). Члены Правления избираются Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков) на срок пять лет. Численный состав Правления, включающий Председателя правления, 5 человек. Правление возглавляет Председатель правления, избираемый Общим собранием из числа членов Кооператива (пайщиков) сроком на 5 лет. 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 член Правления не могут быть членами иных коллегиальных органов Кооператива, избираемых Общим собранием, за исключением случаев замещения членами правления временно выбывших членов иных органов в соответствии с Уставом Кооператива.

5.2 Проведение заседания Правления правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов правления, предусмотренного уставом кредитного кооператива. Решения правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления кредитного кооператива.

5.3 Правление Кооператива уполномочено принимать решения по следующим вопросам:

5.3.1 осуществляет прием в члены Кооператива (пайщики) и исключение из членов Кооператива (пайщиков);

5.3.2 осуществляет подготовку Общего собрания, формирует повестку Общего собрания, выбирает способ уведомления членов (пайщиков) о проведении Общего собрания и направляет уведомления о его созыве;

5.3.3 определяет количественный и персональный состав счетной комиссии, утверждаемый Общим собранием, исполняет обязанности счетной комиссии в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

5.3.4 определяет места, даты и порядок проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, состав членов Кооператива (пайщиков), имеющих право участвовать в собрании;

5.3.5 назначает временно исполняющего обязанности директора Кооператива и выносит вопрос об утверждении кандидатуры единоличного исполнительного органа на рассмотрение и утверждение на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков), которое назначается не позднее 2 (двух) месяцев с даты прекращения полномочий единоличного исполнительного органа.

5.3.6 осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива по вопросам управления рисками кредитного кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ.

5.3.6.1 Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом кредитного кооператива;

5.3.6.2 Утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;

5.3.6.3 Определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;

5.3.6.4 Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

5.3.6.5 Доводит до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;

5.3.6.6 Содействуют развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.

5.4 Заседания Правления могут проводится как в форме личного присутствия, так и путем применения технических средств видео-конференц связи.

5.5 Решения правления оформляются протоколом. Протокол заседания правления председателем и секретарем заседания.

5.6 Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты, когда не состоялось текущее заседание.

5.7 Правление не вправе решать вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания. 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).

5.8 Члены Правления солидарно несут ответственность за убытки, причиненные 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 отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления.

5.9 Решения правления могут быть обжалованы. Жалобы на решения Правления рассматриваются Общим собранием.

5.10 Жалоба на решение правления подается членом (пайщиком), несогласным с этим решением в Правление Кооператива, Правление Кооператива передает данную жалобу для рассмотрения на ближайшем заседании Общего собрания для включения ее в раздел «Разное» повестки ближайшего Общего собрания членов (пайщиков) вместе со своими пояснениями и обоснованием принятого решения. При несогласии члена Кооператива (пайщика) с решением Общего собрания по его жалобе, он вправе обжаловать решение Правления Кооператива через суд в порядке, установленном действующим законодательством.

6 ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

6.1. Председатель правления:

6.1.1. возглавляет Правление кооператива и организует его работу;

6.1.2. обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива;

6.1.3. заключает трудовой договор с Директором;

6.1.4. осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом и Положением об органах Кооператива. 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. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя Правления определяются настоящим Уставом Положением об органах управления Кооператива. По решению Общего собрания полномочия Председателя правления могут быть прекращены досрочно.

6.2. Председатель правления вправе досрочно снять с себя полномочия, подав на рассмотрение Общего собрания соответствующее заявление. Указанное заявление подлежит рассмотрению на ближайшем заседании Общего собрания, Общее собрание назначает лицо, на которого возлагаются полномочия Председателя правления Кооператива. Новый председатель правления избирается на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

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

6.4. Председатель правления обязан возместить в полном объеме причиненные ими убытки Кооперативу в течение 12 месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти. Не допускается принуждение к возмещению убытков Председателем правления в случае отсутствия вины доказанной в установленном законодательстве Российской Федерации порядке.

7. ДИРЕКТОР КООПЕРАТИВА

7.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Директор. Директор действует от имени Кооператива без доверенности, принимает решения и осуществляет следующую деятельность по согласованию с Общим собранием Кооператива:

7.1.1. 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 лицо, назначенное на временное исполнение обязанностей директора. Право подписи лица, временно исполняющего обязанности, подтверждается доверенностью, выдаваемой Директором;

7.1.2. распоряжается имуществом Кооператива, заключает договоры для обеспечения Уставной деятельности Кооператива, в пределах величины сделки не более 100 000 (ста тысяч) рублей.

В случае заключения сделки, превышающей данную величину, одобрение Общим собранием, в срок не позднее 6 (шести) месяцев с даты заключения, является обязательным. Указанные ограничения не распространяются на договоры, предусмотренные п. 19.2.6. Устава;
7.1.3. 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);
7.1.4. принимает решения по получению займов и кредитов;
7.1.5. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий, предусмотренных п. 19.1. Устава;
7.2. Без предварительного решения Общего Собрания Кооператива Директор осуществляет следующие функции:
7.2.1. инициирует созыв Общего Собрания;
7.2.2. решает вопросы подбора кадров, производит наем, увольнение и оплату труда персонала с заключением трудовых договоров и соглашений к ним;
7.2.3. удостоверяет доверенности членов Кооператива (пайщиков) на право представления их интересов в Кооперативе;
7.2.4. организует ведение бухгалтерского учета и отчетности, имеет право подписи налоговой и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
7.2.5. заключает договоры в рамках текущей деятельности Кооператива с учетом особенностей, установленных пунктом 19.1.2. настоящего Устава;
7.2.6. на основании принятого решения органа управления Кооператива подписывает договоры займа, договоры передачи личных сбережений и иные договоры от имени Кооператива с членами Кооператива (пайщиками);
7.2.7. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий, предусмотренных п. 19.2. Устава;
7.2.8. Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива в области управления рисками;
7.2.9. Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива;
7.2.10. Обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников кредитного кооператива в целях управления рисками;
7.2.11. Организует обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;
7.2.12. Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
7.2.13. Обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
7.2.14. Осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
7.2.15. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
7.2.16. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива.
7.2.17 Является ответственным за ведение, хранение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), а также обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в указанном реестре.
7.3. Директор назначается на должность решением Правления, которое утверждается на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков) сроком на пять лет. С Директором заключается срочный трудовой договор. Трудовой договор между Кооперативом и Директором подписывается от имени Кооператива Председателем правления. Директор может не являться членом Кооператива (пайщиком).
7.4. Действия и решения Директора могут быть обжалованы на Общем Собрании членов Кооператива (пайщиков) в порядке, установленном для обжалования решений Правления. В случае несогласия с решением Общего собрания по вопросу рассмотрения его жалобы, член Кооператива (пайщик) вправе обжаловать решение Директора Кооператива в судебном порядке, установленном действующим законодательством.

7.5. Иные вопросы, касающиеся разделения полномочий между Председателем правления и Директором и порядка осуществления ими своих функций регламентируется Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», настоящим Уставом и Положением об органах Кооператива.
7.6. 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.
7.7. 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 законодательстве Российской Федерации порядке.
7.8. Директор вправе досрочно сложить с себя полномочия. Для этого он подает письменное заявление в Правление Кооператива, рассматриваемое на ближайшем очном заседании правления. Временно исполняющий обязанности директора Кооператива назначается Правлением Кооператива и вопрос об утверждении кандидатуры единоличного исполнительного органа выносится на рассмотрение и утверждение на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков), которое назначается не позднее 2 (двух) месяцев с даты прекращения полномочий единоличного исполнительного органа.

8. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

8.1. Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Кооператива и его органов, использованием средств членов Кооператива (пайщиков), а также соблюдением этики взаимоотношений в Кооперативе, из числа членов Кооператива (пайщиков) Общим собранием избирается Ревизионная комиссия в составе 3 (трех) человек сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.
8.2. Член ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам и не может быть членом Правления, Единоличным исполнительным органом и членом Комитета по займам Кооператива. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива.
8.3. Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием членов Кооператива (пайщиков). Ревизионная комиссия определяет размер убытков, причиненных действиями членов правления. Согласие ревизионной комиссии обязательно в случае предоставления займов членам выборных органов Кооператива.
8.4. Осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива
8.5. Ревизионная комиссия рассматривает жалобы членов Кооператива (пайщиков) на решения выборных органов Кооператива. Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива. Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных Федеральным законом, настоящим Уставом случаях. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.
8.6. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год. Проведение заседания ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Заседания Правления могут проводится как в форме личного присутствия, так и путем применения технических средств видео-конференц связи.
8.7. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.
8.8. Решения Ревизионной комиссии оформляются протоколом. Протокол заседания Ревизионной комиссии председателем и секретарем заседания.
8.9. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той

же повесткой дня должно быть проведено в сроки не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты, когда не состоялось текущее заседание.
8.9. Члены ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кооперативе по трудовому договору. Решение ревизионной комиссии может быть обжаловано на Общем собрании членов Кооператива (пайщиков). Жалоба на решение Ревизионной комиссии подается в Правление Кооператива, которое затребует у Ревизионной комиссии пояснения по фактам, изложенным в жалобе, и включает вопрос о рассмотрении жалобы в раздел «Разное» повестки ближайшего Общего собрания. При несогласии члена Кооператива (пайщика) с решением Общего Собрания о его жалобе, решение Ревизионной комиссии может быть обжаловано в судебном порядке в порядке, установленном действующим законодательством. Член ревизионной комиссии вправе досрочно сложить с себя полномочия. Для этого в Правление Кооператива подается соответствующее заявление. Правление рассматривает такое заявление на ближайшем очном собрании. Новый член Ревизионной комиссии избирается на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

9. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

9.1. С целью обеспечения равенства доступа к получению финансовых услуг, соблюдения Кооперативом финансовых нормативов, недопущения превышения установленного ограничения Полной стоимости займа, для принятия решений о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам), о размере процентных ставок по конкретным потребительским займам, а также о возврате займов в порядке, определенном положением о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам), избирается Комитет по займам. Комитет по займам назначается правлением кредитного кооператива из числа членов Кооператива (пайщиков) и/или сотрудников Кооператива в составе 3 (трех) человек, сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Комитета по займам, могут переизбираться неограниченное число
9.2. По решению Общего собрания полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Члены Комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.
9.3. Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствуют более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовали более двух третей присутствующих на его заседании членов. Решения Комитета по займам могут быть обжалованы в Ревизионную комиссию Кооператива. Жалоба на решение Комитета по займам подается в Правление Кооператива, которое затребует от Комитета по займам объяснения по фактам, изложенным в жалобе и аргументацию принятого решения. Полученные объяснения вместе с жалобой передаются в Ревизионную комиссию для рассмотрения на ее ближайшем заседании. При несогласии с решением Ревизионной комиссии по его жалобе, член Кооператива (пайщик) вправе обжаловать решение Комитета по займам на Общем собрании в порядке, предусмотренном для такого обжалования решений иных органов Кооператива. При несогласии с решением Общего собрания, решение Комитета по займам может быть обжаловано в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.
9.4. На заседаниях Комитета по займам с правом совещательного голоса могут присутствовать Председатель правления, члены правления, Директор, главный бухгалтер Кооператива (лицо, на которое возложены функции главного бухгалтера), 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.
9.5. Член Комитета по займам вправе досрочно сложить с себя полномочия. Для этого в Правление Кооператива подается соответствующее заявление. Правление рассматривает такое заявление на ближайшем очном собрании. Новый член Комитета по займам избирается на ближайшем Общем собрании членов Кооператива (пайщиков).
9.6. В период вынужденного выбытия члена и (или) членов Комитета, приводящих к отсутствию кворума на заседании, право голоса, равнозначного голосу отсутствующего члена Комитета, может быть возложено на членов правления Кооператива.
9.7. Иные вопросы функционирования органов управления Кооператива регулируются Положением об органах управления Кооператива.

10. ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ ИЛИ ДЕЙСТВИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

10.1. Член кооператива (пайщик), не согласный с решением или действиями органов управления Кооператива, вправе обжаловать эти решения или действия.
10.2. 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).

10.3. 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).

10.4. 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 собраний членов кооператива (пайщиков).

10.5. 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.

10.6. 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).

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

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

10.9. 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.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. 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).