

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива «Первый ипотечный»
Протокол № 01 от 03 июня 2025 года.

ПОЛОЖЕНИЕ
«Об органах Кооператива»

Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», уставом Кредитного потребительского кооператива «Первый ипотечный» и утверждено в соответствующем порядке.

Настоящее положение является одним из основных системообразующих документов, регламентирующих деятельность Кредитного потребительского кооператива «Первый ипотечный» (далее по тексту – Кооператива) в соответствии и на основании которого осуществляется деятельность Кооператива. В положении раскрываются правовой статус, порядок формирования и работы органов Кооператива, их полномочия и ответственность.

1. Общие положения

1.1. Органы Кооператива осуществляют общее руководство Кооператива в пределах своей компетенции, предусмотренной Федеральным законом Российской Федерации от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива

1.2. Коллегиальными органами Кооператива являются:

- Общее собрание членов Кооператива (далее – Общее собрание);
- Правление Кооператива (далее - Правление);
- Ревизионная комиссия Кооператива (далее по тексту – Ревизионная комиссия);
- Комитет по займам Кооператива (далее по тексту – Комитет по займам)

1.3. Единоличный исполнительный орган – Директор Кооператива.

1.4. В состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии и на должность Директора Кооператива не вправе входить лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, определенным Федеральным законом «О кредитной кооперации».

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления кредитного кооператива, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера в других организациях, являющихся финансовыми организациями, иностранными банками, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранными финансовыми организациями (в том числе ломбардами), иностранными юридическими лицами, осуществляющими в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности лиц, указанных в статье 76.9-5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», субъектами национальной платежной системы, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитному кооперативу. Функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива не могут быть переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

В состав Правления Кооператива, Ревизионной комиссии и на должность Директора Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики. Лица, избранные в состав органов управления Кооперативом, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания, обязаны предоставить в Правление Кооператива документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (при их отсутствии в Кооперативе).

Выдвижение или самовыдвижение кандидатур в состав органов управления Кооператива осуществляется посредством подачи членами Кооператива (пайщиками) заявлений в письменном виде в Правление Кооператива или председателю при проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

Заявление о выдвижении кандидатур в состав органов управления Кооператива, поданные членами Кооператива (пайщиками) в Правление Кооператива в письменном виде, подлежат приобщению к информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов кооператива (пайщиков) членов Кооператива. должны включать:

- Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
- Год рождения кандидата;
- Сведения о членстве в Кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;
- Сведения об образовании и трудовой деятельности.

1.5. В состав органов кредитного кооператива, за исключением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами кредитного кооператива (пайщиками) или работниками кредитного кооператива, а также физические лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица – члена кредитного кооператива (пайщика).

1.6. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с данными лицами, 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.

1.7. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.

1.8. 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.

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

1.9.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;

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

1.10. В случае, если заинтересованным лицом является член Правления кредитного кооператива, такой член Правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки Правлением кредитного кооператива.

1.11. В случае одобрения Правлением кредитного кооператива сделки, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив, если более половины членов Правления кредитного кооператива являются в такой сделке заинтересованными лицами, сделка должна быть одобрена общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) до ее совершения. По вопросу об одобрении общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, заинтересованное лицо не вправе участвовать в голосовании.

1.12. 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 общего количества членов кредитного кооператива.

1.13. 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.

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

1.15. Председатель Кооператива фиксирует решение Правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является кредитный кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации.

1.16. Заинтересованное лицо, участвующее в заседании Правления кредитного кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

1.17. Правление кредитного кооператива обязано принять решение об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и зафиксировать отказ от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

1.18. Все правила проведения заседаний, процедуры проведения заседаний органов управления Кооперативом, правила урегулирования конфликта интересов при принятии решений, требования к оформлению протоколов заседаний, а также к хранению документов заседаний (включая документы, утвержденные в ходе заседаний и приложения к ним), должны соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством РФ, Уставом Кооператива, нормативными актами и базовым стандартам, принятым в установленном порядке государственным органом, осуществляющим регулирование отношений в сфере кредитной кооперации в соответствии с ФЗ «О кредитной кооперации».

2.Общее собрание членов Кооператива.

2.1. Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов Кооператива.

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

2.3. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в одной из следующих форм:

- собрания членов Кооператива;
- собрания уполномоченных;
- в форме заочного голосования.

Решения, принятые такими собраниями, имеют равную юридическую силу и обязательны для исполнения всеми членами кредитного кооператива (пайщиками).

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива относятся решения вопросов, отраженных в Уставе Кооператива.

2.5. Общее собрание членов Кооператива может быть очередным или внеочередным.

2.6. Очередное Общее собрание членов Кооператива проводится не реже одного раза в год не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

2.7. Внеочередное Общее собрание членов Кооператива может быть созвано по инициативе Правления Кооператива, Директора Кооператива, по требованию Ревизионной комиссии Кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

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

2.8. Уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с указанием повестки дня направляется членам кредитного кооператива (пайщикам) не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания членов Кооператива должно быть направлено каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу или вручено под расписку, либо опубликовано в следующих средствах массовой информации: газета «PRO Город Йошкар-Ола» либо ее сайт в информационной сети «Интернет» www.pg12.ru, газета «Йошкар-Ола» либо ее сайт в информационной сети «Интернет» www.gg12.ru. Уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с указанием повестки дня Общего собрания в обязательном порядке размещается также на сайте Кооператива по адресу: www.kpk12.ru не позднее, чем за 30 дней до проведения Общего собрания, если на дату размещения уведомления, число членов Кооператива (пайщиков) превышает двести физических и (или) юридических лиц. Члены Кооператива (пайщики), подтвердившие свое согласие на направление юридически значимых сообщений и иной информации от Кооператива по учтенным в реестре членов Кооператива адресам их электронной почты, факсов или телефонов, могут уведомляться о созыве Общего собрания путем направления им электронных почтовых, факсимильных или СМС-сообщений.

Вопросы повестки дня могут быть дополнены непосредственно в ходе проведения Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) по их требованию, также как и расширен перечень кандидатур в состав органов управления Кооперативом из числа лиц, присутствующих на Общем собрании (при наличии в повестке дня вопроса об избрании органов управления Кооперативом).

2.9. В уведомлении о созыве Общего собрания членов Кооператива должны быть указаны:

полное наименование Кооператива и место его нахождения;

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

дата, место и время проведения Общего собрания членов Кооператива. В случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться или передаваться заполненные бюллетени для голосования;

повестка дня Общего собрания членов Кооператива;

порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке Общего собрания членов Кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива при подготовке соответствующего Общего собрания

членов Кооператива, относятся годовой отчет Кооператива, заключения Ревизионной комиссии Кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление Кооператива и Ревизионную комиссию Кооператива, проект вносимых в устав Кооператива изменений и дополнений или проект Устава Кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кооператива, проекты решений Общего собрания членов Кооператива.

2.10. Член Кооператива вправе участвовать в Общем собрании членов Кооператива лично или через своего представителя. На Общем собрании член Кооператива вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кооператива.

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

2.12. В случае, если количество членов Кооператива превышает 200 человек, для определения кворума Общего собрания членов Кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием членов Кооператива, а в случае проведения Общего собрания членов Кооператива 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, обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления Кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов Кооператива.

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

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

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

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

2.17. Решения по вопросам, указанным в п.п.1 - 4 и п.6 статьи 9.12. Устава Кооператива, принимаются двумя третями голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива. Решения по вопросу, указанному в п.п. 5 статьи 9.12 Устава Кооператива, принимаются тремя четвертями голосов членов (пайщиков) Кооператива, присутствующих на общем собрании членов (пайщиков) Кооператива. Решения по другим вопросам (п.п.7 - 13 статьи 9.15. Устава Кооператива) принимаются большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива (пайщиков).

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

2.19. Общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных в случае, если число пайщиков Кооператива на день принятия решения о проведении такого общего собрания превышает 200. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов Кооператива, не входящих в состав Правления Кооператива и Ревизионной комиссии Кооператива. Директор Кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кооператива. Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

2.20. Согласно Устава Кооператива, уполномоченные избираются Общими собраниями членов кооперативных участков Кооператива. При этом кооперативные участки формируются Правлением Кооператива по принципу объединения членов Кооператива по общности места жительства, по «кустовому принципу» проживания членов

Кооператива в прилегающих районах и населенных пунктах и обслуживаемых территориальными представительствами Кооператива, а также по виду участия в программах финансовой взаимопомощи Кооператива, по группам солидарной ответственности, общности социальных признаков и профессиональных интересов. Состав, структура, порядок формирования, укрупнения и разукрупнения кооперативных участков устанавливается Правлением.

2.21. Члены кооперативных участков Кооператива могут участвовать на Общем собрании членов кооперативного участка Кооператива лично или через своего представителя.

Общее собрание членов кооперативного участка Кооператива может проводиться в форме заочного голосования.

2.22. Решение о созыве Общего собрания членов кооперативного участка Кооператива по выбору уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания. В решении Правления устанавливается:

- форма проведения общего собрания членов кооперативного участка Кооператива (очное или заочное голосование);
- лицо, уполномоченное Правлением Кооператива председательствовать на таком собрании;
- список кандидатов, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных от данного кооперативного участка;
- дата, место и время проведения Общего собрания членов кооперативного участка Кооператива, а в случае проведения такого собрания в форме заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить или передать заполненные бюллетени для голосования.

2.23. Общее собрание членов кооперативного участка Кооператива признается правомочным, если в нем принимают участие более половины членов этого кооперативного участка Кооператива.

При отсутствии кворума, не позднее, чем через 30 дней после несостоявшегося Общего собрания членов кооперативного участка Кооператива проводится повторное собрание. Повторное собрание считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети от общего количества членов этого кооперативного участка Кооператива.

2.24. Уполномоченные кооперативными участками избираются открытым голосованием Общим собранием членов кооперативного участка Кооператива по норме 1 уполномоченный от 25 членов кооперативного участка Кооператива. Количество уполномоченных по указанной норме определяется с округлением до целого числа. Решение о выборе уполномоченного принимается простым большинством голосов от общего числа присутствующих на собрании членов кооперативного участка Кооператива.

От кооперативного участка, где учитывается менее 25 членов Кооператива, избирается один уполномоченный. Численность членов каждого кооперативного участка Кооператива определяется по реестру членов Кооператива.

Уполномоченные, чье членство в Кооперативе прекращено на момент принятия решения о проведении Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных, подлежат переизбранию.

Сопоставление фактической численности членов кооперативных участков Кооператива с количеством представляющих их уполномоченных, а также является ли уполномоченный действующим членом Кооператива на момент проведения Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных, осуществляется Правлением.

Требования к общему количеству избираемых уполномоченных в Кооперативе, требования к кворуму Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных, к срокам избрания уполномоченных и случаям, когда производится их переизбрание, а также к регламенту выбора уполномоченных, устанавливаются действующим законодательством РФ, Уставом Кооператива, нормативными актами и базовым стандартам, принятым в установленном порядке государственным органом, осуществляющим регулирование отношений в сфере кредитной кооперации в соответствии с ФЗ «О кредитной кооперации».

2.25. Полномочия уполномоченного подтверждаются решением избравшего его Общего собрания членов кооперативного участка Кооператива, которое должно содержать следующие сведения по каждому избранному уполномоченному:

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

2.26. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кооператива. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кооператива с учетом положений ст.ст. 10.15 – 10.21. Устава Кооператива. Кооператив обеспечивает возможность присутствия на Общем собрании членов

Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов Кооператива, изъявивших желание принять участие на данном собрании.

2.27. Общее собрание членов Кооператива может быть проведено в форме заочного голосования.

2.28. При проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Кооператива заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения, принятые Общим собранием членов Кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов Кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов Кооператива.

2.29. Общее собрание членов Кооператива, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в Устав Кооператива или о принятии устава Кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

3. Правление Кооператива.

3.1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство его деятельностью осуществляется Правлением Кооператива, которое вправе принимать решения с последующим их утверждением очередным Общим собранием членов Кооператива, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

Члены Правления избираются Общим собранием членов Кооператива в количестве **пять** человек из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) на срок пять лет.

3.2. Правление Кооператива возглавляет Председатель правления Кооператива, избираемый Общим собранием членов Кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) на срок пять лет. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, Председатель правления Кооператива могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Правления Кооператива и Председателя правления Кооператива могут быть прекращены досрочно.

3.3. Председатель правления Кооператива и члены Правления Кооператива не могут быть членами Ревизионной комиссии Кооператива и Комитета по займам Кооператива, могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в Кооперативе по трудовому договору и (или) выполнением для Кооператива работ, услуг по договорам гражданско-правового характера.

3.4. Заседания Правления Кооператива проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. На заседаниях председательствует Председатель Правления Кооператива.

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

3.5. К полномочиям Правления Кооператива относится круг вопросов, отраженных в ст. 9.17 Устава Кооператива.

При формировании повести дня Общего собрания членов Кооператива, Правление Кооператива обязано включить в повестку дня вопросы, предложенные для обсуждения членами Кооператива (пайщиками), поступившими в Правление Кооператива в письменном виде от членов Кооператива (пайщиков) до принятия решения о созыве очередного или внеочередного Общего собрания членов Кооператива. В случае проведения Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования, предложения по повестке дня могут вноситься в Правление Кооператива до направления членам Кооператива бюллетеней для голосования. Правление Кооператива при формировании повести дня Общего собрания членов Кооператива, включающей вопросы об избрании органов управления Кооперативом, также обязано включить в повестку дня список кандидатур в состав органов управления, предложенных на основании письменных заявлений членов Кооператива, поступивших в Правление Кооператива.

3.6. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки в течение 6 (Шести) месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

3.7. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае если решение Правления Кооператива повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления Кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.

3.8. Председатель Правления Кооператива обеспечивает выполнение решений органов Кооператива и осуществляет следующие функции:

- руководит работой Правления Кооператива;

- от имени Кооператива заключает трудовой договор с Директором Кооператива;
- председательствует на собраниях Правления Кооператива;
- выполняет функций единоличного исполнительного органа, в случаях, если Директор Кооператива не назначен или досрочно освобожден от занимаемой должности;
- осуществляет функции председательствующего на Общих собраниях членов Кооператива в случае, если Общим собранием членов Кооператива не избран иной председательствующий.

4. Директор Кооператива.

4.1. Директор Кооператива является единоличным исполнительным органом Кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива. Директор Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива на срок пять лет.

Директор Кооператива без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- представляет интересы Кооператива и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
- организует ведение финансовой и внутренней управленческой отчетности;
- контролирует соблюдение нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива, составляет отчеты об осуществлении Кооперативом операций финансовой взаимопомощи и планы их последующего развития;
- регулирует оборот Фонда финансовой взаимопомощи, целевого фонда, Резервного фонда;
- в рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание, заключает и расторгает трудовые договоры и договоры гражданско-правового характера, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кооператива;
- является ответственным за введение реестра членов Кооператива (пайщиков).

4.2. Директор не может быть избран членом Правления Кооператива, членом Ревизионной комиссии Кооператива, членом Комитета по займам Кооператива. Директор может не являться членом кредитного кооператива (пайщиком) Кооператива.

В случае добровольного сложения своих полномочий или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, Директор Кооператива не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий направляет заявление о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление Кооператива обязано рассмотреть данное заявление и назначить Председателя Правления временно исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа Кооператива на срок до избрания (назначения) нового Директора Кооператива и в течение 45 дней инициировать созыв внеочередного общего собрания для принятия решения об избрании Директора Кооператива.

4.3. Директор Кооператива, по вине которого Кооператив понес убытки, обязан возместить Кооперативу эти убытки в течение 6 (Шести) месяцев со дня получения соответствующего акта органа государственной власти.

5. Ревизионная комиссия Кооператива.

5.1. Ревизионная комиссия Кооператива является контрольно-ревизионным органом Кооператива, которая осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, проверяет соблюдение законодательства, финансовых нормативов, надежность и целесообразность организуемых Кооперативом операций финансовой взаимопомощи, состояние кассы, средств на счетах и иного имущества Кооператива.

5.2. Ревизионная комиссия Кооператива подотчетна Общему собранию членов Кооператива. Председатель и члены Ревизионной комиссии Кооператива избираются Общим собранием членов Кооператива из числа членов Кооператива в количестве трех человек на срок пять лет. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания членов Кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии Кооператива могут быть прекращены досрочно. Член Ревизионной комиссии Кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член Ревизионной комиссии Кооператива не может быть членом Правления Кооператива, Директором Кооператива, членом Комитета по займам Кооператива.

5.3. Ревизионная комиссия Кооператива в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Ревизионная комиссия Кооператива обязана проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива до ее утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Ревизионная комиссия подготавливает ежегодный отчет о своей деятельности и передает его на рассмотрение и утверждение Общим собранием пайщиков.

Ревизионная комиссия рассматривает вопрос о членстве в Кооперативе лиц, не соответствующих территориальному принципу объединения при наличии письменного обоснования со стороны указанных лиц получить или сохранить членство в Кооперативе с письменной резолюцией одобрения или неодобрения.

5.4. Ревизионная комиссия Кооператива в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о его деятельности.

5.5. Ревизионная комиссия Кооператива вправе созывать Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности.

5.6. Члены Ревизионной комиссии Кооператива вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

5.7. Согласие Ревизионной комиссии Кооператива в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

5.8. Заседания Ревизионной комиссии Кооператива созываются Председателем Ревизионной комиссии Кооператива, а в случае его отсутствия - лицом, его замещающим, не реже одного раза в год.

5.9. Проведение заседания Ревизионной комиссии Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии Кооператива, присутствующих на его заседании.

5.10. Члены Ревизионной комиссии Кооператива не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

6. Комитет по займам Кооператива.

6.1. В случае если количество членов Кооператива превышает 1000 человек, в Кооперативе в обязательном порядке должен быть создан Комитет по займам Кооператива. Комитет по займам Кооператива принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением «О порядке предоставления займов членам Кооператива», утвержденным в установленном Уставом Кооператива порядке.

6.2. Комитет по займам назначается Правлением Кооператива из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива, в количестве пяти человек на пять лет. Лица, избранные в состав Комитета по займам Кооператива, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Правления Кооператива, полномочия члена Комитета по займам Кооператива могут быть прекращены досрочно.

6.3. Члены Комитета по займам Кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

6.4. В период деятельности Кооператива, до создания в Кооперативе в обязательном порядке Комитета по займам Кооператива, согласно ст. 9.34 Устава Кооператива, решение о предоставлении займов принимается Правлением Кооператива.