

Утверждено  
решением внеочередного Общего собрания  
членов КПК «Альтернатива» в форме  
собрания уполномоченных  
Протокол № 1 от «14» января 2022 г.

**Положение об органах  
кредитного потребительского кооператива  
«Альтернатива»**

г. Камьшин  
2022 г.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основе действующего законодательства Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, федерального закона от 18.07.2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Устава КПК «Альтернатива», Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (утв. Банком России Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017 г.).

1.2. Настоящее положение закрепляет правовой статус, порядок формирования, работы и принятия решений органов кредитного потребительского кооператива.

1.3. Органами кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» (именуемого далее кредитный кооператив, КПК) являются Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), Правление кредитного кооператива, Единичный исполнительный орган кредитного кооператива, контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива – Наблюдательный совет, Комитет по займам кредитного кооператива.

Органами управления кредитного потребительского кооператива являются Общее собрание членов Кооператива и Правление Кооператива.

1.4. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением.

1.5. Члены выборных органов кредитного кооператива, а также сотрудники кредитного кооператива, если они являются пайщиками, не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим пайщикам при получении займов и размещении личных сбережений. Членом выборных органов кредитного кооператива может быть любой пайщик кредитного кооператива.

1.6. Все члены выборных органов и сотрудники кредитного кооператива при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах кредитного кооператива и свою деятельность должны направлять на осуществление различных видов помощи, способствующих повышению жизненного уровня пайщиков.

1.7. В состав Правления кредитного кооператива, Наблюдательного Совета кредитного кооператива, на должность Директора не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.8. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного 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 не полнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

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

1.10. 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.

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

1.10.2. Оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;

1.10.3. Сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива до ее совершения.

1.11. 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.

1.12. 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.

1.13. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива, обязаны:

- при осуществлении своих полномочий добросовестно исполнять права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ, Уставом кредитного кооператива, Уставом КПК, настоящим Положением и иными внутренними документами кредитного кооператива;

- соблюдать интересы Кооператива;

- не использовать возможности Кооператива и не допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом Кооператива;

- соблюдать требования действующего законодательства РФ в отношении совершения Кооперативом сделок, в отношении которых они являются заинтересованными лицами;

- руководствоваться в своей деятельности решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива;

- выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ, Уставом кредитного кооператива, Уставом КПК, настоящим Положением и иными внутренними документами кредитного кооператива.

1.14. Члены выборных органов Кооператива несут ответственность за разглашение конфиденциальной или коммерческой информации о деятельности Кооператива.

## **2. Общее собрание членов кредитного кооператива**

2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива. Срок полномочий Общего собрания - бессрочно, до момента ликвидации Кредитного кооператива.

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

2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие (представлено) более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков). Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива один голос.

2.3. К исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

2.3.1. утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции;

2.3.2. утверждение положения о членстве в кредитном кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающим порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), положения об органах кредитного кооператива, положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено уставом кредитного кооператива к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.3.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета о ее исполнении с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;

2.3.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

2.3.5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

2.3.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Наблюдательного Совета кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

2.3.7. утверждение решений правления кредитного кооператива и Наблюдательного совета кредитного кооператива, в случаях, предусмотренных федеральным законом от 18.07.2009 г.

№190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также в случаях, предусмотренных уставом кредитного кооператива;

2.3.8. отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;

2.3.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива;

2.3.10. принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива;

2.3.11. принятие решения о необходимости внесения членами кредитного кооператива дополнительных взносов на покрытие убытков по итогам финансового года при утверждении годового баланса в случае, если такие убытки не покрываются собственными средствами кредитного кооператива, с учетом требования законодательства по соблюдению финансовых нормативов;

2.3.12. принятие в случае необходимости решения об образовании неделимого фонда кредитного кооператива, его размере и направлениях его использования;

2.3.13. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

2.3.14. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками в кредитном кооперативе;

2.3.15. принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;

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

2.4. Решения по вопросам, указанным в п. 2.3.1 – 2.3.6 принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного потребительского кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива.

2.5. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть очередным и внеочередным.

2.6. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года в срок не позднее 30 июня. Решение о созыве очередного общего собрания принимает Правление кредитного кооператива. Дата проведения очередного общего собрания назначается Правлением кредитного кооператива. Работу по созыву и организации проведения Общего собрания кредитного кооператива возглавляет Председатель правления кредитного кооператива. Повестку дня очередного общего собрания кредитного кооператива определяет Правление кредитного кооператива.

2.7. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива не позднее чем через 60 (шестьдесят) дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов кредитного кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее 1/3 (одной трети) общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива 1 (один) голос.

2.8. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Правления кредитного кооператива, по требованию иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее чем 1/3 (одной трети) общего числа его членов. В этом случае Правление кредитного кооператива в течение 5 (пяти) дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного 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 3 (трех) месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.9. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

2.9.1. в очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива);

2.9.2. в форме заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);

2.9.3. в форме собрания уполномоченных.

Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться с применением средств видеозаписи (видеоконференции) в случае отсутствия члена кредитного кооператива и при наличии его желания принять участие в общем собрании с применением средствами SKYPE. В этом случае запись проведения общего собрания должна производиться на электронный носитель - компактный диск или USB-флеш-накопитель. Электронный носитель с записью проведения общего собрания по окончании его проведения должен быть упакован в конверт, опечатан, скреплен подписями председателя собрания и секретаря собрания, и передан на хранение по акту приема-передачи в кассу КПК «Альтернатива», копия акта приема-передачи приобщается к протоколу общего собрания.

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

2.11. Решение о форме проведения Общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.

2.12. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива одним из следующих способов:

2.12.1. лично;

2.12.2. через своего Представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива). Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более 5 (пяти) других членов кредитного кооператива.

2.12.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива — Уполномоченному.

2.13. Уполномоченные принимают участие в Общих собраниях, проводимых в форме собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет 1 (один) голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

2.14. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков). Общее собрание членов кредитного кооператива, проводимое в форме собрания Уполномоченных, считается правомочным при условии, что в нем принимает участие не менее 2/3 (двух третей) от общего количества избранных уполномоченных.

2.15. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления и Наблюдательного Совета кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

В состав избранных уполномоченных не может входить более 50 (пятидесяти) процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору.

2.16. Уполномоченные избираются на собраниях части членов кредитного кооператива на кооперативном участке (части пайщиков, объединенной по территориальному признаку) сроком на 5 (пять) лет простым большинством голосов. Уполномоченный считается избранным, если за него проголосовало большинство от числа присутствующих на собрании пайщиков. Уполномоченные могут переизбираться неограниченное количество раз.

2.17. Общее количество Уполномоченных, принимающих участие в Общем собрании членов кредитного кооператива, проводимого в форме собрания Уполномоченных, не может быть менее 5 (пяти).

2.17. Порядок избрания Уполномоченных:

2.17.1. Избрание Уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков) в местах расположения кредитного кооператива, его обособленных подразделений:

- в случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива;

- при окончании срока полномочий уполномоченного(уполномоченных);

- при прекращении членства уполномоченного в Кооперативе;

- при добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Правления кредитного кооператива.

2.17.2. Собрание части членов кредитного кооператива может проводиться в очной и (или) заочной форме, форму проведения собрания определяет Правление кооператива.

2.17.3. Собрание части членов кооператива проводится в срок не позднее 20 (двадцати) дней до даты проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных.

2.17.4. Определение количества и формирование кооперативных участков Кредитного кооператива, кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках, и состав членов, которых должны представлять уполномоченные, дату, место и форму проведения собраний части членов кредитного кооператива (кооперативные участки), порядок уведомления членов КПК о проведении собрания части членов кредитного кооператива, персональный состав членов кредитного кооператива, имеющих право голосовать на том или ином кооперативном участке кредитного кооператива, кандидатуры Председателей собраний части членов кредитного кооператива определяются решением Правления кредитного кооператива при подготовке к проведению собрания части членов кредитного кооператива и доводятся до сведения членов кредитного кооператива.

2.17.5. Уведомление о проведении собрания части членов кредитного кооператива доводится до всех членов кредитного кооператива посредством опубликования в сетевом издании «Инфокам» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [www.infokam.ru](http://www.infokam.ru), а также на официальном сайте КПК в сети Интернет по адресу [www.altcredit.ru](http://www.altcredit.ru) и должно содержать следующую информацию:

- 1) полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- 2) дату, место, форму и время проведения собраний части членов кредитного кооператива на кооперативных участках;
- 3) кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива на кооперативных участках;
- 4) кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными на кооперативных участках;
- 5) информацию о том, где можно ознакомиться со списком членов кредитного кооператива, которых будут представлять избранные уполномоченные.

2.17.6. Собрание части членов кредитного кооператива считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее 50 (пятидесяти) процентов от количества членов кредитного кооператива, имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива.

2.17.7. На собрании части членов кредитного кооператива в очной форме из состава присутствующих членов в обязательном порядке избирается Секретарь собрания и подтверждаются полномочия Председателя собрания части членов кредитного кооператива.

2.17.8. Кандидатуры Уполномоченных предлагаются участникам собрания части членов кредитного кооператива в очной форме или вносятся в бюллетени для голосования по выборам Уполномоченных в случае проведения собрания в форме заочного голосования.

2.17.9. Число членов Кредитного кооператива определяется на день принятия решения о проведении Общего собрания членов КПК. Один уполномоченный избирается от каждых 120 (ста двадцати) членов кредитного кооператива и представляет их интересы на Общем собрании членов кредитного кооператива. При этом в случае наличия пайщиков, не вошедших в установленную норму избрания уполномоченных, уполномоченный избирается, если оставшееся количество пайщиков составляет более половины от установленной нормы (1 уполномоченный-

120 пайщиков). Общее количество избранных уполномоченных в кооперативе составляет 12 человек.

2.17.10. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании членов кредитного кооператива или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования и должно содержать:

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

2.17.11. Протокол собрания части членов кредитного кооператива с приложением списка членов Кооператива, которых представляет уполномоченный, подписывается Председателем собрания части членов кредитного кооператива и секретарём собрания части членов кредитного кооператива и хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитным кооперативом.

2.17.12. Собрания части членов кредитного кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных.

### **2.18. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива:**

2.18.1. Уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня доводится до сведения членов кредитного кооператива не позднее чем за 30 (тридцать) дней до дня проведения такого собрания путем опубликования в сетевом издании Riас34.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://riac.ru/> или в сетевом издании «Остров свободы» (адрес сайта <https://os34.ru/>) или в сетевом издании В1.ru (адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://v1.ru/>) или в сетевом издании ИНФОКАМ (адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://infokam.ru/>), а также размещения такого уведомления на официальном сайте кредитного кооператива в сети Интернет [www.altcredit.ru](http://www.altcredit.ru).

2.18.2. В уведомлении о созыве Общего собрания членов кооператива (пайщиков) указывается:

- полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- повестка дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.18.3 К информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке соответствующего общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), относятся годовой отчет кредитного кооператива, заключения Наблюдательного Совета по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в Правление кредитного кооператива и Наблюдательный Совет, иные органы кредитного кооператива, проект вносимых в Устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект Устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, а также иная информация, подлежащая предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке соответствующего общего собрания членов кредитного кооператива.

В случае проведения Общего собрания членов кредитного 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. 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.

В случае проведения общего собрания в форме Собрания уполномоченных указываются место и сроки проведения Собрания уполномоченных, повестка дня общего собрания в форме

Собрания уполномоченных, место и время проведения Собрания уполномоченных, порядок уведомления уполномоченных о проведении общего собрания, порядок предоставления уполномоченным информации, подлежащей предоставлению уполномоченным при подготовке общего собрания в форме собрания уполномоченных и/или адрес, по которому уполномоченные могут ознакомиться с указанной информацией.

#### **2.19. Порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива:**

- 2.19.1. Регистрация участников Общего собрания;
- 2.19.2. Определение кворума Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 2.19.3. Избрание (назначение, в случае проведения общего собрания в форме заочного голосования) рабочих органов Общего собрания членов кредитного кооператива;
- 2.19.4. Заслушивание выступающих по вопросам повестки дня, фиксирование результатов голосования председателем Общего собрания и оглашение результатов голосования;
- 2.19.5. Рассмотрение Общим собранием вопросов повестки дня и принятие решений;
- 2.19.6. Оформление протокола по итогам проведения общего собрания.

#### **2.20. Регламент проведения Общего собрания членов кредитного кооператива.**

**2.20.1.** Перед началом проведения собрания ведется регистрация его участников. Работу по организации регистрации организует Правление Кооператива, которое затем докладывает Общему собранию о числе присутствующих участников, а также представленных ими на собрании членов кредитного кооператива в случае проведения Общего собрания в форме собрания уполномоченных.

В процессе регистрации участников общего собрания регистрирующие лица должны проверить правомочность каждого участника Общего собрания.

**2.20.2.** Рабочими органами Общего собрания членов кредитного кооператива являются председатель Общего собрания, секретарь общего собрания и счетная комиссия. На Общем собрании председательствует Председатель Правления кредитного кооператива. Секретарем Общего собрания членов кредитного кооператива является член Правления, уполномоченный Общим собранием. Секретарь избирается простым большинством голосов присутствующих на собрании.

**2.20.3.** Общее собрание членов кредитного кооператива открывается Председателем Правления. Перед началом рассмотрения повестки дня Общего собрания членов кредитного кооператива председатель собрания объявляет участникам о наличии (отсутствии) кворума.

**2.20.4.** При рассмотрении повестки дня органа управления кредитным кооперативом, Председатель собрания выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение.

**2.20.5.** Формой принятия решений по вопросам повестки дня является голосование членов Общего собрания, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем собрания.

**2.20.6.** Итоги голосования и решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания.

**2.20.7.** Решения органов управления кредитного кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива.

#### **2.21. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:**

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

**2.22.2.** В случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав счетной комиссии утверждаются правлением кредитного кооператива. В случае, если члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов кредитного кооператива, обязанности счетной комиссии



исполняют члены правления кредитного кооператива, участвующие в работе общего собрания членов кредитного кооператива;

2.22.3. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов кредитного кооператива, определяет кворум Общего собрания членов кредитного кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного 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;

2.22.4. 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.

2.22.5. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования;

2.22.6. Решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива, и итоги голосования подлежат оглашению счётной комиссией на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование.

2.22.7. 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). В таком же порядке доводятся до сведения членов кооператива решения общего собрания членов, проведенного в форме собрания уполномоченных.

### **3. Правление кредитного кооператива**

3.1. В периоды между Общими собраниями кредитного кооператива руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляет Правление кредитного кооператива.

3.2. Правление Кредитного кооператива состоит из 5 (пяти) человек.

3.3. Членом правления кредитного кооператива может быть трудоспособное физическое лицо, не ограниченное в гражданской дееспособности и обладающее необходимыми профессиональными знаниями и опытом практической работы, которое является пайщиком кредитного кооператива не менее 1 (одного) года.

Специальные требования к членам правления: гражданство Российской Федерации, возраст не моложе 25 лет и не старше 70 лет, высшее образование (экономическое, юридическое, бухгалтерское).

3.4. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива. Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.

3.5. Члены Правления кредитного кооператива, включая Председателя Правления кредитного кооператива, избираются из состава членов кооператива путём открытого голосования простым большинством голосов сроком на 5 (пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена правления кредитного кооператива и председателя правления кредитного кооператива могут быть прекращены досрочно.

3.6. Члены Правления имеют право получать любую информацию о деятельности кредитного кооператива, знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать

возмещения причиненных кредитному кооперативу убытков, оспаривать сделки, совершенные с Директором Кооператива, представителем кредитного кооператива с превышением предоставленных ему полномочий, требовать применение последствий их недействительности.

3.7. Правление кредитного кооператива по требованию Наблюдательного Совета кредитного кооператива обязано предоставлять любую информацию о деятельности кооператива. Правление обязано ежегодно готовить и представлять для рассмотрения и утверждения Общим собранием ежегодный отчет о деятельности.

3.8. Лица, избранные в Правление кредитного кооператива, при реализации своих полномочий, наделены правами, предусмотренными п. 3.6 Устава КПК «Альтернатива», и обязаны соблюдать требования п. 3.7 Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива.

3.9. Правление кредитного кооператива осуществляет свою деятельность в форме заседаний. Заседания правления проводятся по мере необходимости решения вопросов, отнесенных Уставом к компетенции правления, но не реже 1 раза в месяц, в помещении Делового центра по адресу: Волгоградская область, г. Камышин, 7 мкр., дом 25. В отдельных случаях заседания могут проводиться и в иных помещениях. Дату и повестку дня заседания правления кредитного кооператива определяет председатель правления. Члены других выборных органов могут принимать участие в заседании правления кредитного кооператива без права голоса.

При возникновении чрезвычайных обстоятельств председатель правления кредитного кооператива или любые два члена правления вправе созвать заседание данного органа в любое время.

3.10. На заседаниях правления рассматриваются вопросы, предложенные председателем правления кредитного кооператива или любым членом правления. С согласия всех присутствующих на заседании правления соответствующее заседание может быть отложено, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней.

3.11. Подготовку и организацию заседания правления обеспечивает председатель правления кредитного кооператива, а организацию и подготовку чрезвычайного заседания – председатель правления или инициаторы его созыва.

3.9. Результаты голосования по вопросам, рассматриваемым на заседании правления, определяются по числу голосов лиц, находящихся в составе данного органа. Передача права голоса членом правления кредитного кооператива иным лицам запрещается.

3.10. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного п. 3.2 настоящего Положения.

3.11. Члены Правления лично присутствуют на заседаниях Правления либо дистанционно с помощью электронных или иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, и не вправе передавать свой голос при голосовании на заседаниях Правления, также заседание членов Правления может проводиться в смешанной форме.

3.12. На заседании Правления кредитного кооператива председательствует Председатель Правления или назначенный им член Правления. В случае невозможности исполнения Председателем Правления кредитного кооператива своих обязанностей вследствие болезни, смерти или по иной причине Правление КПК своим решением назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей Председателя Правления.

3.13. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива. Решения Правления кредитного кооператива принимаются путем открытого голосования.

3.14. К компетенции Правления кредитного кооператива относятся:

3.14.1. приём в члены кредитного кооператива и исключение из членов кредитного кооператива;

3.14.2. подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания и направление уведомления о его созыве членам кооператива, принятие решения о способе уведомления членов о проведении Общего собрания, обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива о созыве Общего собрания членов КПК и утверждение кандидатур Председателей собрания части членов кредитного кооператива;

3.14.3. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного

кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 (десять) процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;

3.14.4. принятие решения о максимальной доле части имущества кредитного кооператива, используемого для формирования фондов кредитного кооператива;

3.14.5. принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, закладные, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

3.14.6. принятие решения об образовании целевых и иных фондов Кооператива;

3.14.7. принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;

3.14.8. направление уведомления о созыве Общего собрания членам кредитного кооператива;

3.14.9. принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;

3.14.10. разработка программ и планов развития кредитного кооператива;

3.14.11. утверждение количественного и персонального состава счётной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;

3.14.12. исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания;

3.14.13. разработка проекта Устава кредитного кооператива в новой редакции, изменений в Устав кредитного кооператива, изменений и дополнений в Положение о членстве, Положение об органах, Положение о предоставлении займов членам КПК, Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива, Положение о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива для передачи на рассмотрение и утверждение Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.14.14. определение размера и режима внесения членских взносов;

3.14.15. определение порядка, условий и правил использования средств фондов кредитного кооператива на покрытие убытков.

3.14.16. определение величины дополнительных взносов и порядка их внесения для членов кредитного кооператива в целях покрытия убытков.

3.14.17. внесение предложений о покрытии убытков на рассмотрение Общего собрания членов кредитного кооператива.

3.14.18. определение общего количества кооперативных участков, рассмотрение кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенных Правлением кредитного кооператива, и выносит решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.

3.14.19. утверждение макетов договоров займа, а также договоров, заключаемых в обеспечение займов, договоров передачи личных сбережений, дополнительных соглашений, форм заявлений к ним и иных документов, связанных с деятельностью и членством в кредитном кооперативе;

3.14.20. утверждение не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива, размеров и порядка платы за использование денежных средств, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений;

3.14.21. утверждение Положения об управлении рисками кредитного кооператива, формы реестра рисков и порядка ее заполнения, а также определяет допустимые уровни потерь по всем выявленным рискам кредитного кооператива;

- определение допустимого уровня потерь по всем выявленным рискам кредитного кооператива;

- рассмотрение отчетов об управлении рисками в кредитном кооперативе и подготовка для Общего собрания информации о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;

- принятие решения о финансировании риска в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь кредитного кооператива в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России предусмотрено создание резерва и (или) резервов.

- содействие развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.

3.14.22. назначение персонального состава Комитета по займам, досрочное прекращение полномочий члена Комитета по займам Кредитного кооператива.

3.14.23. утверждение порядка раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом.

3.14.24. подготовка ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения Общим собранием;

3.14.25. принятие решения по другим вопросам, не относящимся к компетенции иных органов управления кредитного кооператива.

3.14.26. рассматривает кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенных Правлением кредитного кооператива, и выносит решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.

3.15. Члены Правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.

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

3.16. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива, могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива и действующим законодательством.

3.17. На каждом заседании правления кредитного кооператива ведется протокол, который удостоверяется подписями председателя правления, секретаря заседания. В протоколе заседания правления кредитного кооператива указывается порядковый номер, дата и место проведения заседания, протоколы подшиваются и регистрируются в журнале. Ответственность за организацию ведения и хранения протоколов заседания правления кредитного кооператива возлагается на Председателя Правления кредитного кооператива.

3.18. Протокол заседания Правления в обязательном порядке содержит сведения:

- порядковый номер;
- дату, место и форму проведения заседания;
- повестку дня;
- список лиц, принимающих участие в заседании;
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
- сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
- число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленных на голосование, с указанием результатов «за», «против», «воздержался»;
- формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов.

Протокол заседания Правления кредитного кооператива должен быть надлежащим образом оформлен не позднее чем через 1 (один) рабочий день после закрытия заседания в двух экземплярах. Все экземпляры протокола подписываются председателем правления кредитного кооператива и секретарем заседания.

3.19. Протоколы заседаний правления подшиваются в книгу протоколов заседаний данного органа, которая должна в любое время предоставляться любому пайщику кредитного кооператива для ознакомления. Книга протоколов хранится в помещении Делового центра по адресу: Волгоградская обл., г. Камышин, 7 мкр., дом 25.

3.20. В случае возникновения разногласий между членами правления и председателем правления спорный вопрос выносится на рассмотрение общего собрания кредитного кооператива. Решение по этому вопросу принимается простым большинством голосов членов общего собрания кредитного кооператива.

3.21. Правление кредитного кооператива принимает решения о мерах по обеспечению защиты имущества кредитного кооператива, а также по обеспечению безопасности пайщиков и сотрудников кредитного кооператива (меры защиты от кражи, ограбления, взлома, мошенничества, утраты информации и т.п.).

3.22. Правление кредитного кооператива принимает решения о мерах по обеспечению возврата займов, предусматривает меры воздействия по отношению к недобросовестным заемщикам. Организует сотрудничество с органами, осуществляющими исполнение решений судов о взыскании просроченной задолженности по займам, принимает меры к возврату просроченных займов.

3.23. Правление кредитного кооператива в пределах своей компетенции разрабатывает и утверждает программу развития кредитного кооператива на ближайшую перспективу.

#### **4. Председатель Правления кредитного кооператива**

4.1. Председатель Правления кредитного кооператива руководит деятельностью Правления кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

4.2. Председатель Правления кредитного кооператива избирается Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) на срок не более чем 5 (пять) лет. Председатель Правления кредитного кооператива может переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия председателя Правления кредитного кооператива могут быть прекращены досрочно.

4.3. В случае временного отсутствия Председателя Правления выполнение его функций возлагается на одного из членов Правления.

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

- 1) организует и руководит работой Правления, созывает его заседания и председательствует на них, определяет кворум на заседаниях Правления;
- 2) председательствует на Общих собраниях;
- 3) представляет Общему собранию отчеты о деятельности Правления;
- 4) обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.
- 5) созывает заседания Правления кредитного кооператива, организует соблюдение регламента проведения на заседаниях и председательствует на них;
- 6) является ответственным за деятельность Правления кредитного кооператива, за разработку Сметы расходов кредитного кооператива на следующий финансовый год;
- 7) представляет интересы кредитного кооператива во взаимоотношениях с различными органами власти и управления в различных организациях.

4.4. Деятельность Председателя Правления регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением об органах кредитного кооператива.

4.5. В случае добровольного сложения своих полномочий или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине Председатель Правления не позднее 30 (тридцати) дней до даты сложения полномочий направляют заявления о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данные заявления и назначить лиц, на которые будут возложены временное исполнение обязанностей членов Правления до избрания новых членов Правления и инициировать в случае необходимости проведение внеочередного Общего собрания.

#### **5. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива**

5.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Директор кредитного кооператива, избираемый Правлением кредитного кооператива в целях осуществления руководства текущей деятельностью кредитного кооператива.

5.2. Директор кредитного кооператива подотчетен Правлению кредитного кооператива.

5.3. Порядок деятельности Директора кредитного кооператива определяется на основе Устава кредитного кооператива, настоящего Положения и трудовым договором, заключенным с Директором. В части, не урегулированной указанными документами, применяются нормы законодательства Российской Федерации. Трудовые отношения между Директором кредитного кооператива и кредитным кооперативом регулируются трудовым законодательством Российской Федерации и условиями трудового договора, заключенного с Директором.

5.4. Директором кредитного кооператива может быть трудоспособное физическое лицо, не ограниченное в гражданской дееспособности, обладающее необходимыми профессиональными знаниями и опытом практической управленческой деятельности, которое может не являться членом (пайщиком) кредитного кооператива, а также не имеющее неснятую и непогашенную судимость.

5.5. Решения Правления кредитного кооператива об избрании Директора кредитного кооператива принимаются путем открытого голосования. Решение считается принятым, если за него подано 2/3 голосов от общего числа голосов членов Правления кредитного кооператива.

5.6. Деятельность Директора кредитного кооператива осуществляется на платной основе. Срочный трудовой договор с Директором от имени кредитного кооператива подписывает лицо, председательствовавшее на заседании Правления кредитного кооператива, на котором избран Директор кредитного кооператива, либо членом кредитного кооператива(пайщиком), уполномоченным решением Правления кредитного кооператива.

5.7. В случае добровольного сложения полномочий Директор кредитного кооператива не позднее, чем за 1 (один) месяц до даты сложения полномочий, обязан направить заявление о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление кооператива обязано рассмотреть данное заявление и назначить лицо, на которое будет возложено временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания нового Директора кредитного кооператива, создать комиссию по передаче дел и должности и не позднее 3 (трёх) дней после прекращения полномочий Директора кредитного кооператива.

5.8. Досрочное расторжение трудового договора с Директором кредитного кооператива осуществляется по решению Правления кредитного кооператива. Решение считается принятым, если за него подано 2/3 голосов от общего числа голосов членов Правления кредитного кооператива.

5.9. Директор осуществляет текущее руководство хозяйственной деятельностью кредитного кооператива. При этом он совершает любые действия, необходимые для реализации данной функции, кроме решения вопросов, отнесенных к компетенции других органов управления кредитного кооператива.

5.10. Директор кредитного кооператива осуществляет следующие полномочия:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива;
- организует ведение бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности;
- является ответственным за ведение, хранение реестра членов кредитного кооператива, а также обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в нём;
- осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива, При этом он совершает любые действия, необходимые для реализации данной функции, кроме решения вопросов, отнесенных к компетенции других органов управления кредитного кооператива.;
- без доверенности действует от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- подписывает финансовые и иные документы кредитного кооператива;
- открывает в банках расчетный и другие счета, распоряжается имуществом и финансовыми средствами кредитного кооператива с учетом положений об одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- контролирует соблюдение нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива;
- обеспечивает подготовку и представляет Правлению кредитного кооператива годовой отчет, годовой бухгалтерский баланс, предложения о распределении чистой прибыли, информирует Правление кредитного кооператива о текущей финансовой и хозяйственной деятельности, организует выполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива;
- руководит персоналом кредитного кооператива, утверждает организационную структуру и штатное расписание, организует учет и обеспечивает составление и своевременное представление бухгалтерской и статистической отчетности о деятельности кредитного кооператива в налоговые органы, социальные фонды и органы государственной статистики;
- выдает доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива;
- издает приказы (распоряжения), обязательные для персонала кредитного кооператива, в том числе приказы о назначении на должности работников кредитного кооператива, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления в области управления рисками; распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива, обеспечивает их необходимыми ресурсами и организует обучение; разрабатывает Правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками; в случае отсутствия назначенного должностного лица ответственного за управление рисками кредитного кооператива: обеспечивает ведение реестра рисков, осуществляет мониторинг рисков, обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива;

- обеспечивает раскрытие информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в порядке, определенном Правлением кредитного кооператива;

- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом кредитного кооператива к компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива и иных органов кредитного кооператива.

5.10. Директор кредитного кооператива не вправе издавать приказы (распоряжения), обязательные для членов кредитного кооператива (пайщиков), ущемляющие их интересы. Для членов кредитного кооператива (пайщиков), состоящих с кредитным кооперативом в трудовых отношениях, приказы (распоряжения) Директора являются обязательными в части, относящейся к указанным отношениям.

5.11. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива имеет право доступа к любой информации о деятельности кредитного кооператива, а также вправе участвовать на заседаниях Наблюдательного Совета кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива без права голоса.

5.12. Директор кредитного кооператива по требованию Наблюдательного Совета обязан предоставлять любую информацию о деятельности кредитного кооператива

5.13. Директор кредитного кооператива должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в порядке, установленном федеральными законами и Уставом кредитного кооператива. Размер убытков определяется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива и подтверждается отчетом независимого аудитора. Порядок и сроки возмещения убытков в добровольном порядке определяются Правлением кредитного кооператива. В случае отказа от добровольного возмещения убытков, их взыскание производится в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

## **6. Наблюдательный совет**

6.1. Наблюдательный совет кредитного кооператива, избираемый Общим собранием, осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов.

6.2. Наблюдательный совет кредитного кооператива состоит из 3 (трех) членов, включая его председателя.

6.3. Члены Наблюдательного совета кредитного кооператива (включая Председателя Наблюдательного совета кредитного кооператива) избираются Общим собранием из состава членов кооператива путём открытого голосования простым большинством голосов сроком на 5 (пять) лет, и могут переизбираться неограниченное число раз. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Член Наблюдательного совета не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член Наблюдательного совета не может быть членом правления кредитного кооператива, единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, членом комитета по займам кредитного кооператива. Члены Наблюдательного совета кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Наблюдательном совете с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

6.4. Заседания Наблюдательного Совета кредитного кооператива могут проводиться в форме совместного присутствия либо дистанционно с помощью электронных или иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, а также в смешанной форме. Проведение

заседания правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Наблюдательного Совета, предусмотренного п. 6.2 настоящего Положения.

Проведение заседания Наблюдательного совета кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Наблюдательного совета, предусмотренного п. 6.2 настоящего Положения.

6.5. Решения Наблюдательного совета кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества, присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета кооператива.

6.6. Члены Наблюдательного совета кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Наблюдательного Совета кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

6.7. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно.

6.8. Наблюдательный совет вправе:

6.8.1. В любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;

6.8.2. Получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;

6.8.3. Созывать общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушениями органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива.

6.8.4. Определять приоритетные направления деятельности кредитного кооператива, утверждать разработанные Правлением кредитного кооператива условия и порядок удовлетворения потребностей пайщиков в получении займов, условия и порядок передачи кредитному кооперативу личных сбережений, условия и порядок оказания услуг пайщикам.

6.8.5. Присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса;

6.8.6. Обладает исключительным полномочием на дачу своего согласия на выдачу займа, в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива, либо направляет в Комитет по займам протокол заседания Правления о несогласии с выдачей займа указанным выше лицам, с обоснованием принятого решения.

6.9. Наблюдательный совет кредитного кооператива обязан проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

6.10. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, по мере возникновения вопросов, связанных с деятельностью кредитного кооператива.

6.11. Проведение заседания Наблюдательного совета правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более 2/3 (двух третей) количества членов Наблюдательного совета, присутствующих на его заседании.

6.12. Наблюдательный совет в обязательном порядке дает свое согласие на выдачу займа, в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива, либо направляет в Комитет по займам протокол заседания Наблюдательного Совета о несогласии с выдачей займа указанным выше лицам, с обоснованием принятого решения.

6.13. Наблюдательный Совет кредитного кооператива обязан ежегодно готовить и представлять для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) ежегодный отчет о своей деятельности.

6.14. Заседания Наблюдательного Совета созываются Председателем Наблюдательного Совета или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, по мере возникновения вопросов, связанных с деятельностью кредитного кооператива, но не реже одного раза в год.

Проведение заседания Наблюдательного Совета правомочно, если на нем присутствуют все лица, входящие в состав Наблюдательного Совета. Решения считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно члены Наблюдательного Совета, присутствующие на заседании.

6.15. Деятельность Наблюдательного Совета кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением об органах кредитного кооператива.



6.16. В случае добровольного сложения членов Наблюдательного Совета кредитного кооператива или в случае невозможности исполнения своих обязанностей вследствие болезни или по иной причине, не позднее чем за 1 (один) месяц до даты сложения полномочий, обязаны направить заявления о сложении полномочий в Правление Кооператива в письменной форме. Правление кооператива обязано рассмотреть данные заявления и назначить лиц, на которые будет возложено временное исполнение обязанностей членов Наблюдательного Совета кредитного кооператива на срок до избрания нового Наблюдательного Совета кредитного кооператива, создать комиссию по передаче дел и должности и не позднее 3 (трёх) дней после прекращения полномочий членов Наблюдательного Совета кредитного кооператива.

## **7. Комитет по займам кредитного кооператива**

7.1. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из 5 (пяти) членов.

7.2. Комитет по займам кредитного кооператива избирается Правлением кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива, путём открытого голосования простым большинством голосов сроком на 5 (пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз.

7.3. По решению Правления кредитного кооператива полномочия члена Комитета по займам кооператива могут быть прекращены досрочно.

7.4. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.

7.5. Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

7.6. Комитет по займам рассматривает поступившие заявления пайщиков кредитного кооператива на получение займа, оценивает платежеспособность заемщика на основании документов, представленных сотрудником отдела по выдаче займов, проводит проверку достоверности предоставленных заемщиком документов и принимает решения о выдаче займа, либо об отказе в выдаче займа, в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.

7.7. Комитет по займам принимает меры всестороннего воздействия на пайщиков, допустивших нарушения условий договора займа по своевременному возврату денежных средств, полученных в виде займа, готовит материалы и свои предложения по возврату просроченной задолженности по займам и представляет их на рассмотрение правления кредитного кооператива, готовит документы по возврату просроченной задолженности по займам для передачи их на рассмотрение в судебные органы.

7.8. Заседания Комитета по займам кредитного кооператива могут проводиться в форме совместного присутствия либо дистанционно с помощью электронных или иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, а также в смешанной форме. Решение считается принятым комитетом по займам, если за него проголосовали не менее двух третей голосов от общего числа всех членов комитета по займам. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос Председателя Комитета по займам кредитного кооператива.

7.9. На каждом заседании комитета по займам ведется протокол, который удостоверяется подписями членов комитета по займам. Протоколы заседаний комитета по займам подшиваются в дело в установленном порядке.

7.10. Комитет по займам собирается на заседания по мере необходимости.

7.11. Комитет по займам кредитного кооператива по требованию Наблюдательного Совета кредитного кооператива обязан предоставлять любую информацию о своей деятельности.

7.12. Комитет по займам кредитного кооператива обязан ежегодно готовить и представлять для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) ежегодный отчет о своей деятельности.

7.13. Члены Комитета по займам кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки. Члены Комитета по займам кредитного кооператива несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно. Члены Комитета по займам кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их совместными виновными

действиями (бездействием). В случае, если решение Комитета по займам кредитного кооператива повлекло возникновение убытков кредитного кооператива, от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков освобождаются члены Комитета по займам кредитного кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Комитета по займам кредитного кооператива. Решение о признании суммы причинённых убытков и сроках их возмещения членами Комитета по займам кредитного кооператива может принять Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании акта проверки Ревизионной комиссии кредитного кооператива или по представлению Правления кредитного кооператива. В случае, если члены Комитета по займам не согласны с величиной признанных Общим собранием убытков и (или) сроком их возмещения кредитному кооперативу, спор между членами Комитета по займам и кредитным кооперативом разрешается в судебном порядке.

7.14. Деятельность Комитета по займам кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и Положением об органах кредитного кооператива.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Решение об утверждении настоящего Положения об органах, а также о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение принимается Общим собранием членов кредитного кооператива.

8.2. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации и Уставом КПК «Альтернатива», эти пункты утрачивают силу, а в части вопросов, регулируемых этими пунктами следует руководствоваться нормами действующего законодательства и Устава Кооператива вплоть до внесения изменений в эти пункты.

В настоящем Положении об органах кредитного  
потребительского кооператива «Альгернатива»  
прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью  
(*десятидесятым*) листа (ов)

18

Председатель собрания  
Секретарь собрания

*Толкачева* Толкачева Н.В.  
*Ошиц* - Гиндольченко О.А.

