

УТВЕРЖДЕНО Общим собранием  
членов КПК «Аврора-Плюс»  
Протокол № 30 от «25» июня 2025 г.

Предыдущая версия утверждена:  
*Общим собранием членов  
КПК «Аврора-Плюс»  
Протокол №27 от «11» мая 2023 г.*

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об органах кредитного потребительского кооператива**  
**«Аврора-Плюс»**

г. Санкт-Петербург  
2025 год

Кредитный потребительский кооператив «Аврора-Плюс» (далее по тексту - Кооператив) осуществляет свою деятельность на основании: Гражданского кодекса РФ (ст. 123.2 и ст. 123.3), Федерального закона от 18.07.2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), регулирующих отношения с участием кредитных потребительских кооперативов, базовых стандартов, Устава и внутренних нормативных документов Кооператива.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Органами кредитного потребительского кооператива «Аврора-Плюс» являются:

- Общее собрание членов Кооператива;
- Правление Кооператива;
- Единоличный исполнительный орган Кооператива - Председатель правления;
- Комитет по займам Кооператива.
- Контрольно-ревизионный орган - ревизионная комиссия Кооператива;

1.2. Структура, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.

1.3. В состав Правления Кооператива, ревизионной комиссии, на должность Единоличного исполнительного органа Кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.4. Решением Общего собрания Кооператива могут быть дополнительно созданы иные совещательные и экспертные органы.

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

1.6. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и Кооператива.

Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Кооператива и не должны использовать возможности Кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом Кооператива. Под термином «возможности Кооператива» понимаются принадлежащее

Кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах Кооператива, имеющая для него ценность.

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

1.7.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению Кооператива;

1.7.2. сделка должна быть одобрена Правлением Кооператива до ее совершения.

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

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

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

## **2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КООПЕРАТИВА**

2.1. Решения органов Кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов Кооператива (далее – заседания) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовыми стандартами и Уставом Кооператива.

2.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенции органов Кооператива определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовыми стандартами и Уставом Кооператива.

2.3. Органы Кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.3.1. Решение органами Кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определенного Уставом Кооператива.

2.3.2. Решение органами Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями Законодательства Российской Федерации и Уставом Кооператива.

2.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания.

2.3.4. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право

голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания.

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

2.4. При проведении заседаний и принятии решений органами Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

2.4.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;

2.4.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа Кооператива, председатель заседания выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

2.4.3. Формой принятия решение по вопросам повестки дня является голосование членов органа Кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против», «воздержался»);

2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания.

2.4.5. Решения органов Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения заседания оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью Кооператива (при наличии).

### **3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА**

3.1. Подготовка и проведение заседаний должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятые в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Базовым стандартом и Уставом Кооператива

3.2. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения Кооперативом:

3.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;

3.2.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь (если иной порядок их назначений (утверждения) не предусмотрен Уставом Кооператива).

3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;

3.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствие кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня

должно быть проведено не позднее 30 дней.

3.2.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.6. Председатель заседания ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена, либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

3.2.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утвержденным регламентом;

3.2.8. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.

3.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее – протокол):

3.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью Кооператива;

3.3.2. В случае наличия приложения к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарем заседания и подлежат хранения вместе с протоколом заседания;

3.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

3.3.3.1. Порядковый номер

3.3.3.2. Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);

3.3.3.3. Повестку дня;

3.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

3.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

3.3.3.6. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;

3.3.3.7. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

3.3.3.8. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;

3.3.3.9. Число голосов, поданных по каждому варианту решения, поставленного на голосование с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;

3.3.3.10. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;

3.3.3.11. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

3.3.3.12. Другие положения, определенные Уставом Кооператива.

3.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива).

3.5. В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом

должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

3.6. Порядок ознакомления с протоколами Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами Кооператива.

#### **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

- 4.1. Общее собрание членов Кооператива является высшим органом управления Кредитного кооператива.
- 4.2. Общее собрание 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 Кооператива.
- 4.3. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:
  - 4.3.1. утверждение Устава Кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав Кредитного кооператива или утверждение Устава Кредитного кооператива в новой редакции;
  - 4.3.2. утверждение внутренних нормативных документов кредитного кооператива:
    - 4.3.2.1. Положения о членстве в Кредитном кооперативе;
    - 4.3.2.2. Положения о порядке формирования и использования имущества Кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кредитного кооператива;
    - 4.3.2.3. Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков);
    - 4.3.2.4. Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);
    - 4.3.2.5. Положения об органах кредитного кооператива;
    - 4.3.2.6. Положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива.
  - 4.3.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;
  - 4.3.4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых

- предусмотрено Законом №190-ФЗ, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
- 4.3.5. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 4.3.6. принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива;
- 4.3.7. утверждение решений Правления Кооператива и контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) Кредитного кооператива в случаях, предусмотренных Законом №190-ФЗ, а также в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 4.3.8. отмена решений органов Кредитного кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кооператива в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 4.3.9. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного кооператива;
- 4.3.10. принятие решения о распределении дохода Кредитного кооператива;
- 4.3.11. принятие решения о покрытии убытков кредитного кооператива, понесенных им в течение финансового года за счет средств резервного фонда кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 4.3.12. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и утверждение аудиторской организации или индивидуального аудитора;
- 4.3.13. принятие решения об образовании неделимого фонда кредитного кооператива, его размере и направлениях его использования;
- 4.3.14. рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками в кредитном кооперативе;
- 4.3.15. иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива.
- 4.4. Решение Общего собрания, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кредитного кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.
- 4.5. Решения по вопросам, указанным в п.4.3.1. – п.4.3.5. устава, принимаются двумя третями голосов членов кооператива, решение по вопросу, указанному в п 4.3.6. устава принимается тремя четвертями голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного

кооператива, присутствующих на Общем собрании членов кооператива (пайщиков).

## **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ)**

5.1. В Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

5.1.1. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) проводится ежегодно, в срок не позднее 30 июня.

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

5.1.3. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по инициативе Председателя Правления кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания (пайщиков) 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.

**5.2. Форма проведения Общего собрания:**

5.2.1. Очное собрание (личное или дистанционное присутствие членов Кооператива с использованием аппаратно-программных продуктов);

5.2.2. Собрание уполномоченных (личное или дистанционное присутствие с использованием аппаратно-программных продуктов);

5.2.3. Заочное голосование (голосование по бюллетеням для голосования).

5.3. Решение о форме проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) принимает Правление кредитного кооператива;

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

5.5. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) одним из следующих способов:

5.5.1. лично;

5.5.2. через своего **Представителя** (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива (пайщиков));

5.5.3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (**Уполномоченному**).

5.6. Представитель должен являться членом кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не более пяти других членов кредитного кооператива.

5.7. Лица, принимающие участие в общем собрании членов кредитного кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать

5.8. В случаях дистанционного участия в общем собрании членов кредитного кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании "смешанного" формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

5.9. Решение о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается Правлением кредитного кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками).

5.10. Уполномоченные принимают участие в Общих собраниях членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

5.11. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива, не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного.

5.12. В состав избранных Уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору.

5.13. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимого в форме собрания уполномоченных, не может быть менее пяти.

5.14. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимое в форме собрания уполномоченных, считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных.

5.15. Один уполномоченный при голосовании на Общем собрании членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет.

5.16. Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков), в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки).

5.17. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

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

2) По окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

3) При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

4) При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Правления кредитного кооператива.

5.18. Один уполномоченный избирается от каждых 100 членов кредитного кооператива и представляет их интересы на Общем собрании членов кредитного кооператива. При этом общее количество избранных уполномоченных в кредитном кооперативе не может быть менее 7.

5.18.1. Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок 5 лет.

#### **5.19. Порядок избрания Уполномоченных:**

5.19.1. Уполномоченные избираются на собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных;

5.19.2. Правление определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные кредитного кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных.

5.19.3. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных Правление определяет:

1) общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых будут избираться уполномоченные;

2) кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными на кооперативных участках, и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

3) дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных на кооперативных участках;

4) кандидатуру (кандидатуры) Председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

5) порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых Правлением кредитного кооператива;

5.19.4. Уведомление о проведении собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями п. 6.19. настоящего Устава и должно содержать следующую информацию:

- Полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
- Кандидатуру (кандидатуры) Председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
- Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными на кооперативных участках;
- Информацию о том, где можно ознакомиться со списком членов кредитного кооператива, которых будут представлять избранные уполномоченные.

## **5.20. Порядок проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):**

5.20.1. Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет правомочность собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует избрание Секретаря собрания части членов кредитного кооператива из присутствующих лиц и обеспечивает проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков).

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

5.20.3. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в заочной форме).

5.20.4. На кооперативных участках при проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных Правлением кредитного

кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения заседания собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном заседании членов кредитного кооператива (пайщиков).

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

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

5.20.6. Протокол об избрании уполномоченных, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, составляется и подписывается Председателем и Секретарем собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и хранится в кредитном кооперативе в течение всего срока осуществления деятельности кредитным кооперативом.

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

5.21.1. Уведомление о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня должно быть направлено каждому члену кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней до дня проведения такого собрания **одним (или в совокупности)** из следующих способов:

- заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива почтовому адресу;
- вручено члену кредитного кооператива под расписку;

- опубликовано в газетах «Гудок» и (или) «Октябрьская магистраль»;
- по средствам авторизованного SMS-информирования.

5.21.2. Не позднее чем за 30 дней до проведения Общего собрания кредитный кооператив размещает объявление о проведении общего собрания на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": [www.av-plus.ru](http://www.av-plus.ru) и (или) на официальном сайте Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» <https://coopfin.ru/>.

5.21.3. 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);
- в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме Заочного голосования указывается персональный состав счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для 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;
- в случае проведения общего собрания в форме Собрания уполномоченных указываются место и сроки проведения Собрания (собраний) части членов кредитного кооператива, повестка дня общего собрания членов кредитного кооператива, место участия члена кооператива в Собрании части членов кооператива, кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива;
- 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.

5.22. Порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков):

5.22.1. Избрание (назначение, в случае проведения общего собрания в форме заочного голосования) рабочих органов Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

5.22.2. Регистрация участников Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

5.22.3. Рассмотрение Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) вопросов повестки дня и принятие решений;

5.22.4. Оформление протокола по итогам проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.23. Регламент проведения Общего собрания определяется Положением об органах кредитного кооператива.

5.24. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков):

5.24.1. для определения кворума Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков);

5.24.2. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) 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 (пайщиков), обязанности счетной комиссии исполняют члены Правления кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

5.24.3. счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного кооператива или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования;

5.24.4. 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;

5.24.5. 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;

5.24.6. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), и итоги голосования подлежат оглашению счѐтной комиссией на Общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование;

5.24.7. 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).

## **6. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА**

6.1. В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением Кооператива.

6.2. Члены Правления Кооператива избираются Общим собранием из числа членов Кооператива сроком на пять лет.

6.3. Правление Кооператива состоит из трех человек (включая Председателя правления).

6.4. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления Кооператива, избираемый Общим собранием из числа членов Правления на срок полномочий Правления.

6.5. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, Председатель Правления Кооператива могут переизбираться неограниченное число раз.

6.6. По решению Общего собрания полномочия члена Правления Кооператива и Председателя Правления Кооператива могут быть прекращены

досрочно на основании их добровольного волеизъявления либо в связи с их виновными действиями (бездействием), а также в связи с прекращением членства в кооперативе по решению Правления.

6.7. Председатель Правления Кооператива и члены Правления Кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием коллегиальных органов Кооператива.

6.8. Лица, избранные в Правление кредитного кооператива, при реализации своих полномочий, обязаны соблюдать требования Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива.

6.9. Председатель Правления кредитного кооператива исполняет функции и действует от имени кредитного кооператива в рамках полномочий, определенных настоящим разделом и разделом 9 Устава.

6.10. Заседания Правления созываются Председателем Правления и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. На заседаниях председательствует Председатель Правления, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Правления или лицо, избранное членами Правления для председательствования на заседании.

6.11. Члены Правления лично присутствуют на заседаниях Правления (в том числе с использованием телекоммуникационных средств) и не в праве передавать свой голос при голосовании на заседаниях Правления.

6.12. Проведение заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления, предусмотренного п. 7.2. Устава Кооператива.

6.13. В случае отсутствия кворума на заседании, повторное заседание, с той же повесткой дня, должно быть проведено в срок не позднее 30 дней.

6.14. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива.

6.15. К компетенции Правления Кооператива относится:

6.15.1. прием в члены кредитного кооператива (пайщики) и исключение из членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с Уставом Кооператива (в том числе и на основании документов, поданных в электронном виде через личный кабинет пайщика и (или) или через уполномоченное (доверенное) Кооперативом лицо);

6.15.2. утверждение форм договоров и документов, связанных деятельностью и членством в кредитном кооперативе;

6.15.3. подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), в том числе формирование повестки дня Общего собрания;

6.15.4. подготовка проведения собрания части членов кредитного кооператива, утверждение кандидатур Председателей собрания части членов кредитного кооператива и кандидатур лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

6.15.5. принятие решения о способе уведомления членов кооператива о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков),

обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

6.15.6. 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 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;

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

6.15.8. определение размера вступительных, паевых и иных взносов;

6.15.9. устанавливает и изменяет условия организации финансовой взаимопомощи членов Кооператива (пайщиков) (наименование программ, диапазоны сумм и сроков, процентных ставок, правил начисления процентов, порядок выплат и др.) в пределах диапазонов и ограничений, установленных Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам);

6.15.10. принятие решения об образовании целевых фондов Кооператива;

6.15.11. принятие решения об одобрении сделок Кооператива с заинтересованными лицами, в соответствии с пунктом 5.4.2 Устава Кооператива;

6.15.12. принимает решения об одобрении сделок кредитного кооператива в случаях, предусмотренных пунктом 2.8. Устава Кооператива;

6.15.13. принятие решения о создании в соответствии с действующим законодательством филиалов и представительств, утверждение их положения и избирает их руководителей;

6.15.14. иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Кооператива Уставом и внутренними документами Кооператива.

6.16. Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные Уставом Кооператива и настоящим Положением к исключительной компетенции Общего собрания (пункт 6.3. Устава Кооператива).

6.17. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения Правлением кредитного кооператива:

6.17.1. Председатель Правления кредитного 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;

6.17.2. фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании Правления Кооператива заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта

интересов.

6.18. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 5.1. Устава Кооператива, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя Правления Кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель Правления кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления Кооператива.

6.19. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

6.20. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием).

6.21. 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.

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

## **7. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КООПЕРАТИВА**

7.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Председатель Правления Кооператива.

7.2. Председатель Правления Кооператива:

7.2.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива;

7.2.2. осуществляет общее руководство и стратегическое управление деятельностью Кооператива;

7.2.3. контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива;

7.2.4. рассматривает отчеты об осуществлении Кооперативом операций финансовой взаимопомощи и планы их последующего развития;

7.2.5. действует без доверенности от имени Кооператива, в том числе:

7.2.5.1. представляет его интересы и совершает сделки, в том числе финансового характера;

7.2.5.2. выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;

7.2.5.3. издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

7.2.6. организует ведение финансовой (бухгалтерской) и внутренней управленческой отчетности;

7.2.7. в рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов,

формирует штатное расписание, заключает и расторгает трудовые договора и договора гражданско-правового характера, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кооператива;

7.2.8. отвечает за реализацию мероприятий по вопросам управления рисками, относящихся к его компетенции в соответствии с требованиями Положения об управлении рисками;

7.2.9. осуществляет иные функции, связанные с руководством деятельностью кооператива в соответствии с п. 8.2 Устава Кооператива.

7.3. Полномочия единоличного исполнительного органа Кооператива определяются Уставом Кооператива, настоящим Положением, внутренними нормативными документами Кооператива, а также договором, заключенным между Кооперативом и лицом, осуществляющим функции его единоличного исполнительного органа.

7.4. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива подписывается от имени кредитного кооператива Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива.

7.5. Председатель (Председатель Правления):

7.5.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива;

7.5.2. осуществляет общее руководство и стратегическое управление деятельностью Кооператива;

7.5.3. действует без доверенности от имени Кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки не финансового характера;

7.5.4. контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива;

7.5.5. рассматривает отчеты об осуществлении Кооперативом операций финансовой взаимопомощи и планы их последующего развития;

7.5.6. осуществляет иные функции, связанные с общим руководством и стратегическим управлением деятельности кооператива в соответствии с п. 7.3 Устава Кооператива.

7.6. Правление Кооператива в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Председателя Правления.

7.7. В случае добровольного сложения своих полномочий Председатель Правления кредитного кооператива не позднее, чем за один месяц до даты сложения полномочий, обязан направить заявление о сложении полномочий в Правление кооператива в письменной форме. Правление кредитного кооператива обязано рассмотреть данное заявление и назначить лицо, на которое возложить временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя Правления кредитного кооператива, создать комиссию по передаче дел и должности и не позднее трёх дней после прекращения полномочий Председателя Правления кредитного кооператива инициировать созыв внеочередного Общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления кредитного кооператива.

7.8. В случае невозможности исполнения Председателем Правления кредитного кооператива своих обязанностей вследствие болезни, смерти, или по

иной причине, Правление кредитного кооператива назначает лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа кредитного кооператива на срок до избрания (назначения) нового Председателя Правления кредитного кооператива и в течение трёх дней инициирует созыв внеочередного Общего собрания для принятия решения об избрании Председателя Правления кредитного кооператива.

7.9. Деятельность Председателя Правления кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, Положением об органах кредитного кооператива, иными внутренними документами кредитного кооператива и Трудовым договором, заключенным с Председателем Правления кредитного кооператива.

7.10. Председатель Правления кредитного кооператива должен действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Председатель Правления кредитного кооператива, виновными действиями которого кредитному кооперативу причинены убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в соответствии с требованием действующего российского законодательства в следующем порядке:

7.11. Решение о признании суммы причинённых кредитному кооперативу убытков и сроках их возмещения Председателем Правления кредитного кооператива может принять Общее собрание членов кооператива (пайщиков) на основании акта контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. В случае, если Председатель Правления кредитного кооператива не согласен с величиной признанных Общим собранием убытков или сроком их возмещения кредитному кооперативу, спор между Председателем Правления кредитного кооператива и кредитным кооперативом разрешается в арбитражном суде. В этом случае Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) своим решением вправе отстранить Председателя Правления от исполнения своих обязанностей и назначить лицо, которое от имени кредитного кооператива будет вправе обратиться с иском в суд.

## **8. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КООПЕРАТИВА**

8.1. Ревизионная комиссия кредитного кооператива (или Ревизор, в случае, определенном п. 8.7. настоящего Устава) является контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива и осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками.

8.2. Ревизионную комиссию кредитного кооператива возглавляет Председатель Ревизионной комиссии кредитного кооператива.

8.3. Ревизионная комиссия кредитного кооператива состоит из 3-х (трех) человек (включая Председателя Ревизионной комиссии кредитного кооператива).

8.4. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Председатель Ревизионной комиссии кредитного кооператива избираются из

состава членов кооператива (пайщиков) сроком на 5 лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.

8.5. Права, обязанности и ответственность лиц, избранных в Ревизионную комиссию кредитного кооператива, определяются положениями настоящего раздела и Уставом Кооператива.

8.6. Лица, избранные в Ревизионную комиссию кредитного кооператива, при реализации своих полномочий, обязаны соблюдать требования Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива;

8.7. До достижения численности членов кооператива 200 (двухсот) физических и (или) юридических лиц, функции контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива может исполнять Ревизор, наделяемый полномочиями, обязанностями и ответственностью, определяемую в соответствии с данным разделом Устава.

8.8. Проведение заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Ревизионной комиссии, предусмотренного п.9.3. настоящего Устава.

8.9. Решения Ревизионной комиссии кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании.

8.10. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

8.11. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

8.12. Член Ревизионной комиссии кредитного кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

8.13. Членами Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут быть Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива, члены Комитета по займам кредитного кооператива и лица, работающие в кредитном кооперативе по трудовому договору.

#### 8.14. Ревизионная комиссия вправе:

8.14.1. в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;

8.14.2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;

8.14.3. созывать Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если Правление кредитного кооператива или Председатель Правления кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, случае причинения убытков кредитному кооперативу единоличным исполнительным органом, либо

нарушениями органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива.

8.14.4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.

8.15. Ревизионная комиссия кредитного кооператива обязана:

8.15.1. проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) с оформлением Ревизионной комиссией кредитного кооператива Акта проверки годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;

8.15.2. не реже двух раз в год проводить инвентаризацию кассы кредитного кооператива с оформлением Ревизионной комиссией кредитного кооператива Акта инвентаризации кассы кредитного кооператива;

8.15.3. готовить ежегодный отчет о своей деятельности и представлять его для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива;

8.15.4. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива;

8.15.5. рассматривать кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенных Правлением кредитного кооператива, и выносить решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.

8.16. Ревизионная комиссия одобряет в письменном виде прием в члены кредитного кооператива (пайщики) лиц, не соответствующих принципу объединения, и одобряет продолжение членства в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения по результатам рассмотрения письменного обоснования, поступившего со стороны указанных лиц.

8.17. Заседания Ревизионной комиссии кредитного кооператива созываются Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже чем 1 раз в год.

8.18. Протоколы заседаний Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Акты проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива, Акты инвентаризации кассы кредитного кооператива подписываются всеми членами Ревизионной комиссии, участвующими в соответствующих заседаниях и контрольных мероприятиях.

8.19. Деятельность Ревизионной комиссии кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об органах кредитного кооператива.

## **9. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

9.1. В Кооперативе может быть создан комитет по займам Кооператива (далее - комитет по займам).

9.2. Создание комитета по займам является обязательным в кредитных

кооперативах с количеством членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1 000.

9.3. Комитет по займам кредитного кооператива состоит из 3 (трех) человек.

9.4. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам Кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

9.5. Комитет по займам избирается общим собранием членов Кооператива (пайщиков) из числа членов Кооператива (пайщиков) и (или) работников Кооператива, составе трех человек, сроком на пять лет.

9.6. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов Кооператива (пайщиков) полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

9.7. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы Кооператива.

9.8. Проведение заседания Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решение Комитета по займам считается принятым, если за него проголосовало более двух третей количества, присутствующих на его заседании членов.

9.9. В случае если в Кооперативе не создан комитет по займам или численность членов кооператива менее 1000 физических и (или) юридических лиц, решения о предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам) принимает Правление Кооператива в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

9.10. 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.

9.11. Деятельность Комитета по займам кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим Положением.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению рассматриваются и утверждаются Общим собранием Кооператива.