

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием КПК «ЦФС «Аргыскредит»
Протокол № 16 от 29.04.2022 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ
КПК «ЦФС «Аргыскредит»

Оглавление

1. Структура органов управления кооперативом	3
2. Общее собрание пайщиков	3
3. Общее собрание пайщиков кооперативного участка. Выбор уполномоченных кооперативными участками, общее собрание пайщиков в форме собрания уполномоченных кооперативными участками.....	4
4. Общее собрание пайщиков в форме Заочного голосования.....	7
5. Порядок созыва общего собрания пайщиков.....	7
6. Кворум общего собрания пайщиков.....	9
7. Счетная комиссия, порядок подсчета голосов при принятии решений общим собранием	9
8. Правление кооператива.....	10
9. Единоличный исполнительный орган. Председатель правления. Исполнительный директор. Их полномочия	12
10. Наблюдательный совет, его полномочия и ответственность членов наблюдательного совета	13
11. Комитет по займам	14
12. Ответственность членов правления и председателя правления. Предупреждение конфликта интересов	14
13. Порядок обжалования решений коллегиальных органов и председателя правления кооператива.....	16

1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВОМ

1.1. В Кооперативе созданы следующие органы управления:

1.1.1. Общее собрание пайщиков

1.1.2. Правление

1.1.3. Председатель правления, выполняющий функции единоличного исполнительного органа

1.1.4. Наблюдательный совет.

1.1.5. Комитет по займам

1.2. Деятельность органов Кооператива регламентируется Уставом и положением об органах Кооператива, утверждаемых Общим собранием.

1.3. Решения органов Кооператива в отношении пайщика могут быть обжалованы им на общем собрании, либо оспорены в судебном порядке.

1.4. В состав Правления, Наблюдательного совета и на должность Председателя правления *Кооператива* не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ

■ 2.1. Общее собрание пайщиков является высшим органом управления *Кооператива*. Общее собрание полномочно решать все вопросы, касающиеся деятельности Кооператива, в том числе утверждать или отменять решения Правления, Председателя правления и иных органов Кооператива.

■ 2.2. Общее собрание пайщиков может проводиться в одной из следующих форм:

■ 2.2.1. Прямого представительства;

■ 2.2.2. Собрания уполномоченных;

■ 2.2.3. В форме заочного голосования.

■ Решения общих собраний пайщиков, независимо от формы проведения, имеют равную юридическую силу и обязательны для исполнения всеми пайщиками.

■ 2.3. Общее Собрание пайщиков правомочно рассматривать любой вопрос, связанный с деятельностью *Кооператива* и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления, Председателя правления, Наблюдательного совета и Комитета по займам, либо по требованию не менее одной трети от общего количества пайщиков, выносить решение по любому вопросу, касающемуся деятельности *Кооператива*.

■ 2.4. К исключительной компетенции общего собрания пайщиков, решения по которым принимаются квалифицированным большинством в две трети голосов от общего числа пайщиков, участвующих в собрании, относятся:

■ 2.4.1. Утверждение Устава *Кооператива*, внесение в него изменений и дополнений или утверждение Устава в новой редакции;

■ 2.4.2. Утверждение следующих внутренних нормативных документов *Кооператива*:

■ Положения о членстве;

■ Положения о порядке формирования и использования имущества *Кооператива*;

■ Положения о порядке и об условиях привлечения личных сбережений пайщиков – Сберегательной политики;

■ Положения о порядке предоставления займов пайщикам – Кредитной политики;

■ Положения об органах Кооператива;

■ Положения о порядке распределения доходов и начисления кооперативных выплат (производства кооперативных вычетов) на паенакопления пайщиков;

■ Правил целевых инвестиционных и (или) ссудо-сберегательных программ.

■ 2.4.3. Утверждение статей и постатейных лимитов сметы доходов и расходов на содержание *Кооператива* и отчета об исполнении сметы.

■ 2.4.4. Принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы), саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня, общества взаимного страхования, а также принятие решения о выходе из таких объединений.

- 2.4.5. Принятие решения о реорганизации и ликвидации **Кооператива**.
- 2.4.6. Избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий членов Правления, Наблюдательного совета и их председателей, а также рассмотрение отчетов об их деятельности.
- 2.5. К вопросам, по которым решения Общего собрания пайщиков принимаются простым большинством голосов, от общего числа пайщиков, участвующих в собрании, относятся:
 - 2.5.1. Утверждение решений Правления и Наблюдательного совета, относящихся к компетенции Общего собрания и принятых в промежутке между общими собраниями.
 - 2.5.2. Отмена или подтверждение решений органов **Кооператива**, принятых в отношении пайщика в случае обжалования этих решений пайщиком Общему собранию.
 - 2.5.3. Утверждение материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности **Кооператива**.
 - 2.5.4. Принятие решения о присоединении начисленных кооперативных выплат к паенакоплениям пайщиков и (или) их выплаты в наличной форме, определение пределов, сроков и порядка осуществления таких выплат.
 - 2.5.5. Принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора).
 - 2.5.6. Утверждение отчетов об использовании фондов.
 - 2.5.7. Принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности.
- 2.6. В промежутках между общими собраниями, решения по вопросам, предусмотренным п. 18.5 принимаются Правлением с последующим утверждением таких решений очередным Общим собранием пайщиков.
- 2.7. Общее собрание пайщиков может быть очередным или внеочередным.
- Очередное общее собрания пайщиков проводится не реже одного раза в год, не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На очередном общем собрании утверждаются материалы годовой финансовой и аналитической отчетности **Кооператива**.
- Общие собрания, проводимые помимо очередного, являются внеочередными.

3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВНОГО УЧАСТКА. ВЫБОР УПОЛНОМОЧЕННЫХ КООПЕРАТИВНЫМИ УЧАСТКАМИ, ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ КООПЕРАТИВНЫМИ УЧАСТКАМИ

- 3.1. В районах региона, где Кооператив организует финансовую взаимопомощь, создаются кооперативные участки, объединяющие пайщиков по общности места жительства. В составе пайщиков Кооперативных участков, могут учитываться по «кустовому принципу» пайщики, проживающие в прилегающих районах и населенных пунктах и обслуживаемые данным обособленным подразделением или территориальным представителем Кооператива. Состав, структура, порядок формирования, укрупнения и разукрупнения Кооперативных участков устанавливается Правлением.
- 3.2. Общим собранием пайщиков кооперативного участка избираются уполномоченные, представляющие интересы этих пайщиков на общем собрании, проводимом в форме собрания уполномоченных.
- Пайщик может участвовать на общем собрании пайщиков кооперативного участка лично или через своего представителя. На общем собрании член кредитного кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов кредитного кооператива (пайщиков). Общее собрание пайщиков кооперативного участка может проводиться в форме заочного голосования. Порядок проведения такого собрания идентичен порядку, установленному ст.20.
- 3.3. Решение о созыве общего собрания пайщиков кооперативного участка по выбору уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания. В решении Правления устанавливается:

- Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках.
- Лицо, уполномоченное Правлением председательствовать на общем собрании пайщиков кооперативного участка.
- Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных;
- Список кандидатов, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных от данного кооперативного участка.
- Форма уведомления пайщиков кооперативного участка о проведении общего собрания пайщиков данного кооперативного участка, где указываются:
- Дата, место и время проведения общего собрания пайщиков кооперативного участка. В случае проведения общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования.
- Порядок ознакомления пайщиков кооперативного участка с характеристиками кандидатов, выдвигаемых для избрания в качестве уполномоченных.

Пайщики кооперативного участка уведомляются о проведении общего собрания пайщиков данного кооперативного участка путем размещения объявления в помещении, где осуществляет свою деятельность соответствующее территориальное подразделение Кооператива или его территориальные представители и путем размещения уведомления на сайте Кооператива www.argyskredit.ru.

Материалы, касающиеся общего собрания пайщиков кооперативного участка, предоставляются для ознакомления всем пайщикам данного кооперативного участка в помещениях, где осуществляют свою деятельность соответствующие территориальные подразделения Кооператива или его территориальные представители.

3.4. Общее собрание пайщиков кооперативного участка проводится под председательством Председателя или члена правления, уполномоченных решением Правления председательствовать на таком собрании. Председатель и члены Правления принимают участие в общем собрании пайщиков кооперативного участка без права голоса.

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

При отсутствии кворума, не позднее, чем через 60 дней после несостоявшегося общего собрания пайщиков кооперативного участка проводится повторное собрание. Повторное собрание считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети от общего количества пайщиков.

3.5. Уполномоченные кооперативными участками избираются открытым голосованием общим собранием пайщиков кооперативного участка по норме 1 уполномоченный от 250 пайщиков, при этом, количество уполномоченных в кредитном кооперативе не может быть менее двадцати. Количество уполномоченных по указанной норме определяется с округлением до целого числа. Решение о выборе уполномоченного принимается простым большинством голосов от общего числа пайщиков, присутствующих на собрании пайщиков кооперативного участка.

В целях обеспечения нормы представительства допускается избрание уполномоченного от пайщиков нескольких кооперативных участков. При определении кандидатур, выдвигаемых в качестве избрания уполномоченными, Правление исходит из общей списочной численности пайщиков на дату проведения собрания. В случае, после распределения выдвигаемых для избрания кандидатур остаточное количество пайщиков будет меньше 250, но больше 200, предлагается дополнительная кандидатура уполномоченного, предлагаемая для избрания этой группой пайщиков. В случае, если остаточное количество пайщиков будет меньше 200, уполномоченный от этой группы не избирается.

3.6. В кредитном кооперативе с числом членов более 200 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). Порядок действий счетной комиссии установлен ст. 23.

3.7. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания кредитного кооператива. Уполномоченные избираются из числа пайщиков, не входящих в состав Правления, Наблюдательного совета. Председатель правления не может осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе другим пайщикам.

3.8. Уполномоченный избирается сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное количество раз.

Уполномоченный может прекратить свои полномочия добровольно, по решению избравшего его собрания пайщиков соответствующего кооперативного участка, либо в связи с прекращением членства в Кооперативе. Прекращение полномочий уполномоченного оформляется решением Правления, принятым по его заявлению, с последующим утверждением этого решения общим собранием пайщиков соответствующего кооперативного участка.

Такое собрание пайщиков кооперативного участка может быть создано:

- для избрания нового уполномоченного вместо ранее избранного, который прекратил свое членство в кооперативе;
- для доизбрания уполномоченного (уполномоченных), в случае, если из-за прироста численности пайщиков данного кооперативного участка количество ранее избранных уполномоченных не соответствует норме, установленной п. 19.5.
- для досрочного прекращения членства уполномоченного (уполномоченных) в случае, если из-за сокращения численности пайщиков данного кооперативного участка, количество ранее избранных уполномоченных стало избыточным по отношению к норме, установленной п. 19.5.
- Сопоставление фактической численности пайщиков кооперативных участков с количеством представляющих их уполномоченных осуществляется Правлением.

3.9. Полномочия уполномоченного подтверждаются копией решения избравшего его общего собрания пайщиков кооперативного участка. Решение общего собрания пайщиков Кооперативного участка об избрании уполномоченных (уполномоченного) содержит следующие сведения по каждому избранному уполномоченному:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного;
- количество пайщиков, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества пайщиков, которых представляет уполномоченный;
- срок действия полномочий уполномоченного.

3.10. Общее собрание пайщиков, проводимое в форме собрания уполномоченных кооперативными участками вправе решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания.

Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных

превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней.

Созыв собрания уполномоченных и оформление принятых им решений осуществляются в порядке, установленном для проведения общего собрания. Проверка полномочий уполномоченных, определение кворума и подсчет голосов при принятии решений общим собранием уполномоченных определяется комиссией из Председателя Правления (или замещающего его лица) и одного из членов Правления.

Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных. При определении кворума и при принятии решений на собрании уполномоченных, каждый уполномоченный обладает одним голосом. Председатель Правления или замещающее его лицо председательствует на собрании уполномоченных с правом совещательного голоса. Правом совещательного голоса обладают также присутствующие на собрании члены Правления, Наблюдательного совета. Протокол собрания уполномоченных ведет присутствующий на собрании член Правления или Наблюдательного совета или один из уполномоченных по решению собрания.

4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩИКОВ В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

4.1. Решение общего собрания пайщиков может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия пайщиков для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) посредством проведения заочного голосования.

При проведении общего собрания пайщиков в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования указывается срок окончания приема заполненных пайщиками бюллетеней. Бюллетень для голосования направляется каждому пайщику заказным письмом или вручается под расписку не позднее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения, принятые общим собранием пайщиков в форме заочного голосования, доводятся до пайщиков в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном п. 21.7 для уведомления о проведении общего собрания пайщиков.

4.2. Общее собрание пайщиков в форме заочного голосования правомочно решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания пайщиков п.п. 18.4, 18.5, за исключением вопросов о реорганизации или ликвидации Кооператива, об избрании органов Кооператива, о внесении изменений и дополнений в устав или о принятии устава в новой редакции.

5. ПОРЯДОК СОЗЫВА ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ПАЙЩИКОВ

5.1. Решение о созыве очередного общего собрания и об утверждении его предварительной повестки дня принимается Правлением не позднее 45 дней до даты проведения собрания.

5.2. Внеочередное общее собрание пайщиков может быть созвано по инициативе Правления, требованию иных органов или по требованию не менее одной трети пайщиков на день предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания. Правление, в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания, принимает решение о созыве или об отказе в созыве такого собрания. Решение Правления об отказе в созыве внеочередного общего собрания пайщиков, а также непринятие решения о созыве такого собрания в пятидневный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва внеочередного общего собрания, в судебном порядке.

5.3. В случае, если по истечении срока, установленного п. 21.2, Правление не примет решение о созыве внеочередного общего собрания, такое собрание может быть созвано органами или лицами, требующими его созыва. При этом, к указанным органам или лицам переходят все полномочия Правления по созыву и проведению внеочередного общего собрания. Председатель правления обязан в течение одного рабочего дня предоставить органам или лицам, созывающим внеочередное общее собрание, реестр пайщиков Кооператива.

5.4. В требовании о проведении внеочередного общего собрания пайщиков указываются вопросы, включаемые в его повестку дня, а также могут приводиться проекты решений по этим вопросам. В требование о созыве внеочередного общего собрания включается предложение о форме его проведения. Требование группы пайщиков о созыве внеочередного общего собрания должно содержать имена этих пайщиков и быть подписано ими.

5.5. Правление не вправе вносить изменения в указанные в требовании формулировки вопросов, включаемых в повестку дня внеочередного общего собрания, проекты решений по этим вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания.

5.6. В случае выявления не покрываемых (или частично покрываемых) резервом текущих убытков, которые превышают сумму, равную половине паевого фонда Кооператива, Наблюдательный совет или Председатель правления обязаны потребовать созыва внеочередного общего собрания пайщиков, а Правление обязано созвать такое собрание. Внеочередное общее собрание пайщиков проводится в течение 45 дней со дня предъявления требования о проведении такого собрания.

5.7. Уведомление о созыве Общего собрания пайщиков с указанием повестки дня направляется пайщикам не позднее, чем за 30 дней до дня проведения собрания.

Пайщики уведомляются о созыве общего собрания путем публикации уведомления в республиканской газете «Кыым» или в сети Интернет на сайте Кооператива www.argyskredit.ru;

5.8. В уведомлении о созыве общего собрания пайщиков указываются:

- Полное наименование Кооператива и место его нахождения;
- Форма проведения общего собрания (собрание, собрание в форме заочного голосования или собрание уполномоченных);
- Дата, место и время проведения общего собрания. В случае проведения общего собрания в форме заочного голосования указываются также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому следует направить заполненные бюллетени для голосования;
- Повестка дня общего собрания;
- Порядок ознакомления пайщиков с информацией, подлежащей предоставлению пайщикам и адрес, по которому пайщики могут ознакомиться с такой информацией. К информации, подлежащей предоставлению пайщикам при подготовке очередного общего собрания, относится информация по всем вопросам повестки дня, в частности:
 - годовой отчет Кооператива;
 - заключение Наблюдательного совета по результатам проверки годового отчета и годовой финансовой отчетности;
 - аудиторское заключение;
 - сведения о кандидатах, предлагаемых к избранию в Правление, Наблюдательный совет и Комитет по займам;
 - проект вносимых в Устав изменений и дополнений или проект Устава в новой редакции;
 - проекты положений и иных внутренних нормативных документов, выносимых на утверждение общего собрания;
 - комментарии к вопросам, включенным в повестку дня;
 - проекты решений общего собрания пайщиков по вопросам повестки дня.

5.9. Со дня уведомления пайщиков о созыве Общего собрания обеспечивается возможность их ознакомления с указанными в п. 21.8 информацией и материалами в головном офисе кооператива в г. Якутск и в помещениях, где осуществляют свою деятельность территориальные подразделения Кооператива или его территориальные представители. Указанные информация и материалы также могут публиковаться на сайте Кооператива в сети Internet. По требованию пайщика Кооператив предоставляет ему копии указанных документов на бумажных или электронных носителях. Плата, взимаемая за изготовление и предоставление таких копий, не может превышать соответствующих затрат Кооператива.

5.10. Пайщики вправе предлагать Правлению внести изменения и дополнения в повестку дня созываемого собрания не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения собрания. В

пределах этого срока пайщики выносят на рассмотрение Общего собрания свои заявления об обжаловании действий органов Кооператива, ущемляющие их права. Отказ в принятии к обсуждению Общим собранием таких заявлений пайщиков и в вынесении по ним решений не допускается.

6. КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ПАЙЩИКОВ

6.1. Общее собрание пайщиков считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества пайщиков.

6.2. Пайщик вправе участвовать на общем собрании лично или через своего представителя. Представители пайщиков должны предъявлять документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю пайщика, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя, место жительства, паспортные данные или данные других документов, удостоверяющих их личность) и должна быть оформлена в соответствии с требованиями пункта 4 статьи 185 ГК РФ.

На общем собрании пайщик или представитель вправе представлять по доверенности не более пяти других пайщиков.

6.3. Каждый пайщик при принятии решений на общем собрании обладает одним голосом, независимо от стоимости учитываемого за ним паенакопления.

6.4. Голоса пайщиков, паенакопления которых признаны «спящими», не учитываются при определении кворума, при принятии решений Общим собранием, при расчете доли пайщиков, правомочной требовать созыва внеочередного общего собрания и вносить вопросы на рассмотрение общего собрания.

6.5. Принявшими участие в общем собрании считаются пайщики, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и пайщики, заполненные бюллетени которых получены Кооперативом не позднее дня, предшествующего дню проведения общего собрания. Принявшими участие в общем собрании в форме заочного голосования считаются пайщики, заполненные бюллетени которых получены Кооперативом до дня окончания приема бюллетеней.

6.6. Список пайщиков, принявших участие в общем собрании, а при проведении общего собрания в форме собрания уполномоченных - список избранных уполномоченных и список уполномоченных, которые приняли участие в собрании уполномоченных, прилагаются к протоколу общего собрания.

6.7. При отсутствии кворума, не позднее чем через 60 дней после несостоявшегося Общего собрания проводится повторное общее собрание с той же повесткой дня. Повторное собрание считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества пайщиков.

7. СЧЕТНАЯ КОМИССИЯ, ПОРЯДОК ПОДСЧЕТА ГОЛОСОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ

7.1. 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).

В счетную комиссию не могут входить Председатель правления, Наблюдательный совет, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

7.2. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует пайщиков, участвующих в общем собрании, определяет кворум, обеспечивает установленный порядок голосования и права пайщиков или их представителей на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

7.3. 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 требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

7.4. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется в течение трех дней со дня завершения работы общего собрания пайщиков или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания пайщиков в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования является неотъемлемой частью протокола общего собрания пайщиков.

7.5. Председатель правления или замещающее его лицо председательствует на общем собрании пайщиков. Из числа пайщиков принявших участие в общем собрании избирается секретарь собрания. Решения, принятые общим собранием пайщиков и итоги голосования оглашаются на собрании и протоколируются. Протокол подписывается председательствующим на собрании и секретарем собрания.

В случае, если общее собрание проводилось в форме заочного голосования, его решения доводятся до пайщиков не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования путем публикации на сайте Кооператива www.argyskredit.ru, а также в офисах кооперативных участков отчета об итогах голосования.

Протоколы прошнуровываются, скрепляются печатью Кооператива и хранятся в течение всего периода его деятельности.

7.6. Пайщики вправе получать в Правлении и счетной комиссии информацию о дате, времени и месте подсчета результатов голосования, осуществляемого по бюллетеням для голосования. Любой пайщик вправе присутствовать при подсчете результатов голосования, осуществляемого по бюллетеням для голосования, и составлении протокола об итогах голосования, а также вносить в этот протокол свои замечания.

8. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

8.1. В периоды между общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением. Члены Правления, в количестве 4 человек, избираются общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет. Решения Правления по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания пайщиков, принятые в период между Общими собраниями пайщиков, выносятся на рассмотрение очередного Общего собрания пайщиков, которое может одобрить или отменить такие решения.

8.2. Правление возглавляет Председатель, избираемый общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет. Лица, избранные в состав Правления и его Председатель могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания полномочия Председателя и члена Правления могут быть прекращены досрочно. Досрочно избранный Председатель или член

Правления исполняет свои обязанности до истечения пятилетнего срока полномочий предыдущего Председателя Или члена Правления.

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

8.4. Полномочия члена Правления, в течение более, чем одного месяца, не исполняющего свои обязательства по условиям участия в финансовой взаимопомощи, приостанавливаются до полного исполнения им своих обязательств. В случае, если эти обязательства не будут погашены в течение 90 дней, Правление принимает решение об исключении этого пайщика из Кооператива с досрочным прекращением им полномочий члена Правления. Решение о досрочном прекращении полномочий члена Правления по такому основанию выносится на утверждение очередного общего собрания. При утверждении этого решения общим собранием избирается новый член Правления вместо досрочно прекратившего полномочия.

8.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. На заседаниях председательствует Председатель Правления, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя. Заседание Правления признается правомочным, если на нем присутствует более половины членов Правления. Решения Правления принимаются квалифицированным большинством голосов в две трети от количества присутствующих на заседании членов Правления. Заседания Правления протоколируются и подписываются председательствующим и секретарем заседания Правления.

Протоколы заседаний Правления хранятся в головном офисе Кооператива в г. Якутск. Содержащаяся в них информация открыта для всех пайщиков. По требованию пайщика ему могут быть предоставлены копии или выписки из протоколов заседания Правления на бумажных или электронных носителях. Плата, взимаемая за изготовление и предоставление таких копий, не может превышать соответствующих затрат Кооператива.

8.6. К компетенции Правления относятся:

- Прием и исключение пайщиков;
- Ведение реестра пайщиков;
- Подготовку, формирование повестки дня, направление уведомлений о созыве, созыв и проведение общих собраний пайщиков;
- Разработка и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива.
- Обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение и контроль за соблюдением внутренних стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо - сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности, учета и отчетности по осуществляемым Кооперативом программам финансовой взаимопомощи;
- Утверждение материалов текущей операционной и финансовой отчетности в целом по Кооперативу, кооперативным участкам, различным компонентам финансовой взаимопомощи, отдельным кредитным, сберегательным продуктам, целевым ссудо-сберегательным и инвестиционным программам;
- Предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания пайщиков;
- Управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов;
- Ежеквартальное утверждение сметы доходов и расходов и отчетов о ее исполнении, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и сбережений, принятие решений о признании паенакоплений «спящими», о дебетовании из паенакоплений и личных сбережений пайщиков в счет погашения просроченной задолженности пайщика при прекращении его членства в Кооперативе;

- В части, не установленной внутренними нормативными документами, определение и изменение параметров организуемых Кооперативом компонентов и программ финансовой взаимопомощи, в т.ч. стандартов действующих и проектируемых кредитных продуктов, условий участия в целевых инвестиционных и ссудо – сберегательных программах, процентных ставок по предоставляемым пайщикам займам, ставок привлечения средств, в том числе ставок компенсации за пользование личными сбережениями, размеров членских взносов;
- Изменение режима внесения паевых и членских взносов в целях соблюдения финансовых нормативов;
- Ежегодное проектирование принципов и плана кооперативных выплат на паевые взносы;
- Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков;
- Ведение организационной работы с пайщиками, издание, в пределах своей компетенции, решений и распоряжений, обязательных для исполнения пайщиками;
- Заключение трудового договора или договора гражданско-правового характера с лицом, избранным общим собранием Председателем правления, на исполнение им функций единоличного исполнительного органа в статусе штатного сотрудника или индивидуального предпринимателя. Осуществление текущего контроля за его деятельностью, рассмотрение его отчетов, принятие решения о приостановлении его полномочий, рекомендаций общему собранию о продлении или прекращении полномочий Председателя правления;
- Принятие решений о передаче пайщикам, участвующим в целевых инвестиционных программах, финансируемых за счет средств совместных фондов, прав собственности на приобретенное в их пользу имущество;
- Избрание членов комитета по займам;
- Утверждение не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением
- Принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования осуществляемых Кооперативом программ финансовой взаимопомощи, рассмотрение отчетности, представляемой донорам целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;
- Принятие решений об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных п. 16.2.,28.5.
- Иные вопросы, связанные с управлением Кооперативом и подпадающие в сферу компетенции Правления.

8.7. Председателем правления может быть избран пайщик, имеющий статус индивидуального предпринимателя. Договор на управление Правлением в этом случае подписывается пайщиком, уполномоченным Общим собранием пайщиков на подписание такого договора.

9. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР. ИХ ПОЛНОМОЧИЯ

9.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива могут являться Председатель правления, либо Исполнительный директор. Единоличный исполнительный орган подотчетен Правлению и общему собранию пайщиков и обеспечивает исполнение принятых ими решений. В

случае, если единоличным исполнительным органом назначается Исполнительный директор, Председатель Правления выполняет свои функции согласно статье 8.

9.2. К компетенции единоличного исполнительного органа относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Кооператива, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания и Правления. Единоличный исполнительный орган без доверенности действует от имени Кооператива, в том числе:

- представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Кооператива;
- организует ведение финансовой и внутренней управленческой отчетности;
- контролирует соблюдение пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива, составляет отчеты об осуществлении Кооперативом операций финансовой взаимопомощи и планы их последующего развития;
- регулирует оборот фонда финансовой взаимопомощи в целях соблюдения пруденциальных нормативов и поддержания необходимых уровней ликвидности по кратко и долгосрочным обязательствам Кооператива;
- в рамках утвержденных направлений и лимитов сметных расходов, формирует штатное расписание, условия привлечения сторонних консультантов, выполняющих работы и услуги для Кооператива, заключает и расторгает трудовые договора и договора гражданско-правового характера, осуществляет иные операционные расходы, обеспечивающие уставную деятельность Кооператива;
- издает приказы и дает указания обязательные для исполнения всеми работниками Кооператива;
- открывает расчетные и текущие счета в банках;
- привлекает кредитные (заемные ресурсы) без ограничения.

9.3. Единоличный исполнительный орган не может быть избран членом Наблюдательного совета.

9.4. Допускается исполнение функций единоличного исполнительного органа индивидуальным предпринимателем на основании заключаемого с ним договора гражданско-правового характера на управление кооперативом. Условия трудового или гражданско-правового договора с единоличным исполнительным органом согласовываются Правлением и лицом, избранным для осуществления функций единоличного исполнительного органа. Такой договор заключается сроком на пять лет и подписывается от лица Кооператива лицом, уполномоченным Общим собранием пайщиков на подписание такого договора с Председателем Правления, либо Председателем Правления, если единоличным исполнительным органом назначается Исполнительный директор. Договор с единоличным исполнительным органом может неоднократно пролонгироваться. Права и обязанности, указанные в договоре с единоличным исполнительным органом не могут противоречить установленному законодательством и Уставом порядку распределения компетенции между органами Кооператива.

9.5. Общее собрание и Правление в любое время вправе принять решение о приостановлении или досрочном прекращении полномочий Председателя правления. Такое решение, в частности может приниматься Правлением при подаче Председателем правления заявления о добровольном сложении с себя полномочий Председателя правления, либо прекращения его членства в кооперативе. В этом случае, Правлением из своего состава, избирается один из членов, принимающий на себя временное исполнение функций единоличного исполнительного органа вплоть до избрания общим собранием нового Председателя правления и заключения с ним договора на управление Кооперативом.

10. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ, ЕГО ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

10.1. Наблюдательный совет.

10.2. Наблюдательный совет подотчетен общему собранию. Председатель и члены Наблюдательного совета избираются общим собранием из числа пайщиков в составе трех человек сроком на пять лет. Пайщики, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное количество раз.

По решению общего собрания 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 и (или) комитета по займам. Члены Наблюдательного совета не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

10.3. Наблюдательный совет в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности *Кооператива*. Наблюдательный совет пользуется неограниченным доступом к документации и любой информации, касающейся его деятельности.

Не позднее, чем за месяц до объявленной даты очередного или внеочередного общего собрания, Наблюдательный совет приступает к проверке деятельности *Кооператива*, состояния его денежных средств и имущества, а также к ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов. Наблюдательный совет представляет в Правление свое заключение по проверке отчета и баланса, которое выносит его на рассмотрение Общего собрания с объяснениями на последовавшие со стороны Наблюдательного совета замечания (если таковые имеются).

10.4. Наряду с плановыми, Наблюдательный совет может проводить и внеплановые ревизии по требованию не менее, чем 30% от общего числа пайщиков *Кооператива*.

10.5. В случае, если Правление не исполняет свои обязанности, Наблюдательный совет вправе созывать общее собрание пайщиков.

10.6. Члены Наблюдательного совета могут присутствовать на заседаниях Правления без права голоса.

10.7. Займы пайщикам, избранным в органы *Кооператива*, предоставляются после получения согласия на это Наблюдательного совета.

10.8. Очередные заседания Наблюдательного совета созываются его Председателем или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в год. Заседание Наблюдательного совета правомочно, если на нем присутствуют три его члена. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало две трети и более от присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета.

11. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ

11.1. Комитет по займам принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с «Положением о порядке предоставления займов пайщикам – Кредитной политикой», утвержденной Общим собранием, и устанавливаемых Правлением стандартами кредитных продуктов.

11.2. Персональный состав комитета по займам назначается правлением кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива в составе четырех человек сроком на пять лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению правления кредитного кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

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

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

12.1. Председатель, члены Правления и лица, избранные в состав иных коллегиальных органов действуют в интересах Кооператива добросовестно и разумно, обеспечивая его финансовую стабильность и защиту финансовых интересов пайщиков. При нарушении этой обязанности они должны будут возместить убытки, причиненные кооперативу своими недобросовестными и неразумными действиями. Под недобросовестными и неразумными действиями Председателя, членов правления и иных лиц, избранных в состав коллегиальных органов понимаются действия, осознанно предпринятые ими в сфере их компетенции с нарушением регламентов, установленных уставом, внутренними нормативными документами, решениями общего собрания и (или) правления.

12.2. Убытки, причиненные Кооперативу вследствие недобросовестных и неразумных действий Председателя и (или) членами Правления, подлежат возмещению ими.

12.3. Убытки, причиненные недобросовестными и неразумными действиями Председателя правления, квалифицируются Кооперативом и подлежат возмещению в следующем порядке:

Общее собрание и (или) Правление устанавливает предмет и обстоятельства наступления имущественного вреда, причинно-следственную связь между действиями Председателя правления между наступившим вредом и действиями Председателя правления, размер понесенных кооперативом убытков, виновность Председателя правления. В случае, если все эти обстоятельства найдут комплексное подтверждение Общее собрание и (или) Правление предъявляют Председателю правления требование о возмещении убытков. Этим требованием устанавливается срок и порядок его исполнения.

Если общее собрание не примет решение о досрочном прекращении полномочий Председателя правления, на период исполнения требования, полномочия Председателя правления приостанавливаются в порядке, установленном п. 25.5. В случае, если Председатель правления не исполнит или не полностью такое требование в установленный срок, Кооператив заявляет соответствующее исковое требование в Суд.

12.4. Убытки, причиненные недобросовестными и неразумными действиями членов Правления и лицами, избранными в состав иных коллегиальных органов возмещаются в порядке, аналогичном установленному п. 28.4, при том, что общее собрание пайщиков проводит квалификацию убытков и предъявляет виновным лицам требование об их возмещении.

12.5. В случае совместного причинения убытков Кооперативу, Председатель, члены правления и лица, избранные в состав коллегиальных органов Кооператива обязаны возместить их солидарно. Председатель, члены правления и лица, избранные в состав коллегиальных органов Кооператива не возмещают Кооперативу убытки, если их действия основываются на решении Общего собрания пайщиков. В случае, если решение Правления и иных коллегиальных органов, повлекло причинение убытков Кооперативу, от ответственности за причинение таких убытков освобождаются члены Правления и иных коллегиальных органов, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, при наличии подтверждающей это записи в протоколе соответствующего заседания Правления или иного коллегиального органа.

12.6. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении Кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (при дальнейшем изложении «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 или родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

12.7. Заинтересованность в совершении 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.

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

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению;
- сделка должна быть одобрена Правлением до ее совершения.

12.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований п. 28.5, может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее, чем одной трети от общего количества пайщиков.

12.9. Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере причиненных им убытков в связи с нарушением требований, установленных п. 28.5. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной.

13. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

13.1. Решение общего собрания пайщиков, принятое с нарушением требований законодательства и Устава и нарушающее права и законные интересы пайщика, может быть обжаловано пайщиком в суд.

В частности, в суд может быть обжаловано принятое в отношении пайщика решение о начислении кооперативных выплат на паенакопления с применением понижающего коэффициента, либо решение, отказывающее ему в праве на получение кооперативной выплаты.

Решения общего собрания пайщиков, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня общего собрания (за исключением случаев, когда на собрании присутствовали все участники собрания – пайщики или уполномоченные), либо без необходимого для принятия решения большинства голосов участвующих в собрании, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

13.2. Решение Правления, Председателя правления, Наблюдательного совета и Комитета по займам, принятое с нарушением требований законодательства и устава и нарушающее права и законные интересы пайщика может быть обжаловано пайщиком в суд. В случае, если допущенные нарушения не существенны и не повлекли причинение убытков пайщику и (или) кооперативу, либо возникновение иных неблагоприятных для них последствий, суд может оставить в силе обжалуемое решение.

В частности, в суд может быть обжаловано решение Правления об исключении Пайщика из кооператива.

Решения Правления, Председателя правления, Наблюдательного совета и Комитета по займам, принятые с нарушением их компетенции, при отсутствии кворума, необходимого для принятия проведения заседаний коллегиального органа или без необходимого для принятия решений большинства голосов, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке или общему собранию.

13.3. Судебное обжалование решений Общего собрания, коллегиальных органов и Председателя правления осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством

13.4. Право обжалования пайщиком в суд решений Правления, Наблюдательного совета, Комитета по займам Председателя правления не препятствует возможности обжалования этих решений общему собранию пайщиков.

Заявление об обжаловании решений коллегиальных органов и Председателя правления кооператива общему собранию направляются в Правление не позднее пятнадцати дней до дня проведения очередного или внеочередного общего собрания пайщика. Пайщик вправе подать такое заявление в течение одного года со дня, когда коллегиальным органом или Председателем

правления было принято решение, ущемляющее его права, либо со дня, когда ему стало известно о нарушении его права в связи с принятием обжалуемого решения.