

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз»
Протокол №.21 от 06.04.2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ»
(новая редакция)

г. Жуковский

2023 г.

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и Уставом Кооператива.

1.2. Настоящее положение устанавливает структуру, порядок формирования органов Кооператива, определяет их компетенцию и ответственность, а также порядок принятия и оформления решений органов Кооператива.

1.3. В соответствии с п.5.1. устава кредитного кооператива, органами кредитного кооператива являются:

- Общее собрание членов кредитного Кооператива,
- Правление кредитного Кооператива,
- Единоличный исполнительный орган кооператива- Директор кредитного кооператива,
- Контрольно-ревизионный орган - Наблюдательный совет,
- Комитет по займам кредитного Кооператива.

1.3.1. Кандидатуры в состав органов управления кооператива, за исключением Директора и лиц, входящих в состав комитета по займам, утверждается общим собранием.

1.3.2. Директор кооператива, состав комитета по займам избирается и утверждается Правлением кооператива.

1.4. В состав Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, на должность Председателя Правления кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.5. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на общем собрании членов Кооператива в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива, либо оспорены в судебном порядке.

1.6. Лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, обязаны соблюдать требования Федерального закона в отношении совершения Кооперативом сделок, в отношении которых они являются заинтересованными лицами. Члены Правления кредитного кооператива, Директор кредитного кооператива, члены Наблюдательный совет кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива не вправе пользоваться льготами и привилегиями при организации процесса финансовой взаимопомощи по сравнению к другим членам кредитного кооператива.

1.7. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами и нормами корпоративного управления кредитным кооперативом, закрепленными Базовым стандартом, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

К принципам корпоративного управления кредитным кооперативом относятся:

1.7.1. Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков), который заключается в соблюдении лицами, избранными в органы управления кредитного кооператива интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) организации в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного

кооператива;

1.7.2. Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определенными уставом и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

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

2.1. Решения органов управления кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа) принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления кредитным кооперативом (далее - заседания) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Базовым стандартом.

2.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления кредитным кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

2.3. Органы управления кредитным кооперативом при принятии решений руководствуются следующими правилами:

2.3.1. Решение органами управления кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива;

2.3.2. Решение органами управления кредитного 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 кредитного 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 управления кредитным кооперативом 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 управления кредитным кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

2.4.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления кредитным кооперативом, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания ("за", "против" или "воздержался");

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

2.4.5. Решения органов управления кредитного кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.

3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. Подготовка и проведение заседаний органов кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа) должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

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

3.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решение 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 заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом кредитного кооператива);

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

3.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом кредитного кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

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

3.2.6. Председатель заседания ведёт 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 утверждённым 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 заседания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива;

3.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению 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 вопросов, 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, определённые уставом кредитного кооператива.

3.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива).

3.5. В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

3.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 3.4 – 3.5 Положения, хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

3.7. Копии протоколов общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должны храниться в местах оказания услуг кредитного кооператива и предоставляться для ознакомления членам кооператива (пайщикам) по их требованию.

4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЕДИНОЛИЧНЫМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1. Директор кредитного кооператива является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива и обеспечивает руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.

4.2. Директор кредитного кооператива осуществляет свою деятельность в соответствии с полномочиями, определёнными в уставе кредитного кооператива и трудовом договоре, заключенным с кредитным кооперативом.

4.3. Директор кредитного кооператива единолично принимает решения в соответствии со своими полномочиями и обеспечивает деятельность кредитного кооператива, в том числе организует внутренний документооборот в кредитном кооперативе и отвечает за сохранность всех документов, связанных с работой органов кредитного кооператива.

4.4. Директор кредитного кооператива избирается Правлением сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

5.2. Сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, признаются гражданско-правовые сделки, 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;

5.3. В случае возникновения обстоятельств, указанных в пункте 5.2. Положения, заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кредитного 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 по установленной форме (Приложение №1).

5.4. Председатель правления кредитного кооператива обязан зафиксировать в Журнале учета сделок с заинтересованностью (Приложение №2) уведомление о сделке с заинтересованностью включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на ближайшем заседании правления кредитного кооператива, которое должно быть созвано в срок не позднее 10 рабочих дней с даты регистрации сообщения о личной заинтересованности.

5.5. Заинтересованное лицо, участвующее в заседании Правления кредитного кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц,

присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся определения функций, полномочий и ответственности органов кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Председателю Правления

КПК «Кредитный союз»

ФИО

от

должность

ФИО

Сообщение о личной заинтересованности в сделке.

На основании требования п.5.3. Положения об органах КПК «_____», прошу вынести на рассмотрение ближайшего заседания правления кредитного кооператива вопрос об одобрении сделки по _____ (наименование сделки) с _____, являющегося _____ (наименование лица, указанного в п.5.1. Положения об органах, по отношению к лицу, заинтересованному в сделке).

Существенные условия договора:

1. ...
2. ...
3. ...

Копию договора прилагаю.

Должность _____

ФИО _____

дата _____

ФИО _____

Журнал учета сделок с заинтересованностью КПК «Кредитный союз»

№ п/п	Дата регистрации	Номер входящего	Данные заинтересованного лица (ФИО, или сокращённое наименование ЮЛ - заинтересованного лица)	Краткая информация о сделке	Тип сделки, в которой присутствует конфликт интересов (п.5.2. Положения об органах)	Информация об одобрении (отказе в одобрении) сделки с указанием номера и даты протокола заседания Правления КПК, на котором было принято данное решение	Краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Правлением КПК
1.							
2.							