

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов

Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз»

Протокол №.23 от 27.02.2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ

КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА

«КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ»

(новая редакция)

г. Жуковский

2025 г.

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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.

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

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.

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.

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.

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 принимаются на собраниях и (или) заседаниях (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива. 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.

2.2. Лица, избранные в состав органов управления 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.

2.3 В случаях дистанционного участия в заседании органов управления 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.

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 кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено Уставом кредитного кооператива; решения правления, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления и контрольно-ревизионного органа 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, который может дополняться по усмотрению кредитного кооператива индексом дела в соответствии с номенклатурой дел и другими признаками. При этом порядковые номера для протоколов присваиваются в пределах календарного года отдельно для протоколов каждого из органов управления;
- 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, заключённом 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. РЕГЛАМЕНТ ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИННОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Подготовка заседаний органов кредитного кооператива.

5.1.1. Заседания органов кредитного кооператива созываются Председателем Правления, контрольно-ревизионного органа, Комитета по займам по мере необходимости или по требованию 1/3 членов кредитного кооператива, но не реже 1 раза в год.

5.1.2. Проект повестки дня очередного заседания органов кредитного кооператива, за исключением повестки Общего собрания, формируется лицами, определёнными в п. 4.1.1. Положения и доводится до лиц, имеющих право присутствовать на заседании.

5.1.3. Уведомление, за исключением уведомления о созыве Общего собрания, включает повестку дня заседания, проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания, а также время и место проведения заседания. Вместе с уведомлением членам органов кредитного кооператива направляются необходимые информационные материалы по вопросам, входящим в повестку дня заседания.

5.1.4. Члены органов кредитного кооператива могут до заседания представить Председателю свои замечания и предложения по повестке дня заседания и проектам их решений, за исключением повестки Общего собрания.

5.1.5. По решению Председателя на заседания органов кредитного кооператива приглашаются работники кредитного кооператива, а также другие лица, необходимость присутствия которых определена рассматриваемыми вопросами повестки дня.

5.1.6. Участники заседания органов кредитного кооператива и лица, приглашенные на заседание, могут выступать в прениях, вносить предложения, делать замечания, давать справки по существу обсуждаемых вопросов. Прения прекращаются по предложению председательствующего

5.2. Проведение заседания органов кредитного кооператива.

5.2.1. Официальное открытие заседания органа кредитного кооператива и исполнение функций председательствующего на заседаниях осуществляет Председатель органа кредитного кооператива.

5.2.2. При отсутствии Председателя или в случае невозможности им исполнять свои функции, его обязанности исполняет член органа кредитного кооператива, избранный на заседании председателем заседания.

5.2.3. После официального открытия заседания Председатель заседания:

5.2.2.1. Ведёт заседание и руководит общим его ходом в соответствии с настоящим Регламентом.

5.2.2.2. Предоставляет участвующим и приглашённым слово для выступлений, предложений, справок и замечаний.

5.2.2.3. Ставит на голосование проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.

5.2.2.4. Проводит голосование и оглашает его результаты.

5.2.2.5. Контролирует ведение протокола заседания.

5.2.3. Председатель заседания вправе:

5.2.3.1. В случае нарушения положений настоящего Регламента предупреждать членов, а при повторном нарушении лишать его слова. Лицо, допустившее грубые, оскорбительные выражения в адрес председательствующего, членов кредитного кооператива и других лиц, лишается слова без предупреждения.

5.2.3.2. Предупреждать выступающего в случае его отклонения от темы выступления, а при повторном нарушении лишать его слова.

5.2.3.3. Удалять из зала заседаний приглашённых лиц, мешающих работе заседания органа кредитного кооператива.

5.2.4. Председатель заседания официально фиксирует кворум на заседании или его

отсутствие, а также информирует членов о наличии кворума для принятия решения по соответствующему вопросу.

5.2.5. На заседаниях органов кредитного кооператива время для докладов устанавливается в пределах 10 минут, для содокладов и выступлений в прениях до 5 минут, для справок - до 3 минут. В необходимых случаях председательствующий на заседании может изменить время для выступлений.

5.2.6. По истечении установленного времени Председатель заседания предупреждает об этом выступающего, а затем вправе прервать его выступление.

5.2.7. Выступающий на заседании органа кредитного кооператива не вправе нарушать правила этики - употреблять в своей речи грубые, оскорбительные выражения, наносящие ущерб чести и достоинству членов кредитного кооператива и других лиц, допускать необоснованные обвинения в чей-либо адрес, использовать заведомо ложную информацию, призывать к незаконным действиям. В случае нарушения указанных правил Председатель заседания предупреждает выступающего, а в случае повторного нарушения лишает его права выступления.

5.2.8. Никто не вправе выступать на заседании органа кредитного кооператива без разрешения Председателя заседания. Нарушивший это правило лишается Председателем заседания слова без предупреждения.

5.2.9. Каждый член органа кредитного кооператива должен придерживаться темы обсуждаемого вопроса. Если он отклоняется от неё, председательствующий вправе напомнить ему об этом. Если замечание членом органа кредитного кооператива не учтено, Председатель заседания может прервать выступление члена органа кредитного кооператива.

5.2.10. До утверждения повестки дня заседания органа кредитного кооператива Председатель заседания указывает на возможность изменения последовательности рассмотрения вопросов повестки дня заседания, изменения повестки дня заседания в целом, а также исключить вопросы, предложенные в проект повестки дня, за исключением повестки Общего собрания, по следующим основаниям:

- отсутствие на заседании инициатора вопроса;
- наличие устного или письменного заявления инициатора об исключении его вопроса из повестки дня.

5.2.11. Включение в повестку дня заседания органа кредитного кооператива дополнительных вопросов, за исключением повестки Общего собрания, может быть осуществлено на заседании по решению органа кредитного кооператива, принятому двумя третями членов, участвующих в заседании органа кредитного кооператива.

5.2.12. При принятии Председателем органа кредитного кооператива решения о проведении заседания в форме заочного голосования Председатель составляет и рассылает членам органов кредитного кооператива бюллетени, в которых указывается:

- 1) повестка дня заседания;
- 2) проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.

5.2.13. Принявшими участие в заседании органа кредитного кооператива, проводимом в форме заочного голосования, за исключением Общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, считаются члены, направившие свой бюллетень в адрес Председателя в сроки, определённые для голосования.

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

6.1. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с данными лицами, другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные

лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственниках отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и не полнородными братьями или сёстрами, усыновителями или усыновлёнными, либо являются кредиторами этих граждан.

6.2. 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;

6.3. 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).

6.4. 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.

6.5. 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.

6.6. 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.

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

6.8. Заинтересованное лицо несёт перед кредитным кооперативом ответственность в размере убытков, причинённых им кредитному кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей статьёй. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. 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
ФИО
дата

**Журнал учета сделок с заинтересованностью КПК
«Кредитный союз»**

Дата транзакции	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