

## УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов КПКГ «Импульс 1» в  
форме собрания уполномоченных  
Протокол №12 от 23.06.2022г.  
(приложение №5)



Седогина А.М.

### **ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ КПКГ «Импульс 1» (Подлежит применению с 23.06.2022 г.)**

#### **1. Общие положения.**

1.1. Настоящее Положение об органах управления Кредитного потребительского кооператива граждан «Импульс 1» (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (утвержден Решением Комитета финансового надзора Банка России) (Протокол № КФНП-20 от 28.04.2022)) и Уставом Кредитного потребительского кооператива граждан «Импульс 1» (далее – Кооператив).

1.2. Настоящее Положение содержит, определяющие принципы корпоративного управления в Кооперативе, механизмы реализации этих принципов, определяющие порядок подтверждения соответствия лица, подавшего заявление на вступление в члены Кооператива принципам объединения членов Кооператива, порядок проверки соответствия членов Кооператива принципам объединения, порядок проверки соблюдения требований к числу пайщиков, не соответствующих принципу объединения членов Кооператива и (или) утративших соответствие принципу объединения, устанавливает правила и процедуры принятия решений органами управления Кооператива, устанавливает требования к корпоративным процедурам, в том числе к порядку проведения общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления, порядку подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления.

1.3. В случае, если указанные в Положении нормы противоречат Уставу и/или другим внутренним документам Кооператива, то применяются нормы Настоящего Положения.

1.4. В Кооперативе созданы следующие органы управления:

- 1.4.1. Общее собрание пайщиков.
- 1.4.2. Правление.
- 1.4.3. Ревизионная комиссия

#### **2. Принципы Корпоративного управления и механизмы их реализации**

2.1. Кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами корпоративного управления Кооперативом, закрепленными Базовым стандартом.

2.2. К принципам корпоративного управления Кооперативом относятся:

2.2.1. Принцип управления в интересах членов Кооператива (пайщиков), который заключается в соблюдении лицами, избранными (назначенными) в состав органов управления Кооператива, интересов членов Кооператива (пайщиков) и (или) Кооператива в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления Кооператива;

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

2.3. Принцип управления в интересах членов Кооператива (пайщиков) осуществляется в Кооперативе посредством реализации следующих механизмов:

2.3.1. Определение в уставе и (или) внутренних нормативных документах Кооператива норм, устанавливающих права, обязанности и ответственность лиц, избранных (назначенных) в органы управления Кооператива;

2.3.2. Выполнение лицами, избранными в органы управления Кооператива, при реализации ими своих полномочий, требований устава и внутренних нормативных документов Кооператива;

2.3.3. Обеспечение Кооперативом раскрытия информации о деятельности органов управления Кооператива и доведения ее до членов Кооператива в соответствии с положениями устава и внутренними нормативными документами Кооператива;

2.3.4. Урегулирование вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных (назначенных) в органы управления Кооператива, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива;

2.3.5. Обеспечение возможности членам Кооператива (пайщикам) и их законным представителям участвовать в общем собрании членов Кооператива (пайщиков);

2.3.6. Своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов Кооператива (пайщиков) уполномоченными органами Кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы Кооператива в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива;

2.3.7. Подготовка правлением и контрольно-ревизионным органом Кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива (пайщиков).

2.4. Принцип соблюдения равенства условий для членов Кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав обеспечивается посредством реализации Кооперативом следующих механизмов:

2.4.1. Определение в уставе Кооператива и (или) его внутренних нормативных документах норм, устанавливающих равные условия при реализации членами Кооператива (пайщиками) своих прав и обязанностей;

2.4.2. Обеспечение надлежащего уведомления членов Кооператива (пайщиков) о созыве общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

2.4.3. Предоставление членам Кооператива (пайщикам) равных возможностей для участия в деятельности Кооператива, в том числе:

- в управлении Кооперативом, в том числе посредством участия в принятии решений общего собрания членов Кооператива (пайщиков);
- по внесению предложений в повестку дня общего собрания членов Кооператива (пайщиков);
- по избранию и возможности быть избранным в органы Кооператива;
- по внесению в Кооператив денежных средств и получению займов на условиях, определенных внутренними нормативными документами Кооператива, а также пользованию другими услугами Кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в Кооперативе.

2.4.4. Предоставление членам Кооператива (пайщикам) информации по вопросам деятельности Кооператива, в том числе решений общего собрания членов Кооператива (пайщиков), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива, сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчетов о ее исполнении в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.

### **3. Порядок реализации Кооперативом принципов объединения членов Кооператива (пайщиков)**

3.1. Кооператив осуществляет свою деятельность на основе членства по территориальному принципу.

3.2. Принцип объединения Кооператива определен Уставом Кооператива и может быть изменен путем внесения изменений в устав Кооператива в соответствии с требованиями, определенными Федеральным законом № 190-ФЗ.

3.3. Кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены Кооператива (пайщики), принципу объединения до принятия решения о его принятии в члены Кооператива (пайщики).

3.4. Принятие в Кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, и членство в Кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, допускается при выполнении требований части 3.2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ в части требований к уставу и предельному количеству таких лиц исходя из суммарного количества членов Кооператива.

3.5. Членство в Кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения, допускается при наличии письменного обоснования со стороны указанных лиц получить или сохранить членство в Кооперативе и получения одобрения о членстве указанных лиц в Кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа Кооператива, оформленного в письменном виде.

3.6. Кооператив имеет право на прием в члены Кооператива (пайщики) физических лиц, не соответствующих территориальному принципу. Число таких членов Кооператива (пайщиков) не должно превышать 10 процентов от суммарного числа членов Кооператива (пайщиков).

3.7. Кооператив проверяет соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены Кооператива (пайщики), и членов Кооператива (пайщиков) территориальному принципу объединения членов Кооператива (пайщиков) в следующем порядке:

3.7.1. Должностные лица Кооператива проверяют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены Кооператива (пайщики), посредством проверки поданных указанными лицами документов в Кооператив, а также иной информации и документов, поступивших в Кооператив;

3.7.2. Должностные лица Кооператива фиксируют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены Кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены Кооператива (пайщики);

3.7.3. В отношении членов Кооператива (пайщиков) должностные лица Кооператива обязаны актуализировать данные о соответствии или несоответствии их принципу объединения по мере получения данной информации от членов Кооператива и (или) иных лиц;

3.7.4. Информация о соответствии членов Кооператива (пайщиков) принципу объединения вносится в реестр членов Кооператива (пайщиков);

3.7.5. В случае несоответствия члена Кооператива (пайщика) территориальному принципу объединения, в раздел реестра членов Кооператива (пайщиков) вносится запись «не соответствует»;

3.7.6. В случае утраты членом Кооператива (пайщиком) соответствия территориальному принципу объединения Правление Кооператива, в срок не позднее трёх рабочих дней вносит в реестр членов Кооператива (пайщиков) запись об исключении указанного лица из членов Кооператива на основании несоответствия данного лица территориальному принципу объединения, либо рассматривает вопрос об одобрении членства указанного лица в Кооперативе.

3.8. Документами, подтверждающими соответствие лиц, подавших заявления на вступление в члены Кооператива по территориальному принципу объединения являются: копия страницы документа, удостоверяющего личность или свидетельства о регистрации по месту пребывания.

3.9. Кооператив обеспечивает хранение документов (копий документов), подтверждающих соответствие члена Кооператива (пайщика) принципу объединения, в течение всего периода членства члена Кооператива (пайщика) в Кооперативе.

3.10. Кооператив включает информацию о соответствии члена Кооператива (пайщика) принципу объединения в раздел реестра членов Кооператива (пайщиков) с наименованием «Соответствие территориальному принципу».

3.11. Раздел реестра членов Кооператива (пайщиков) «Соответствие территориальному принципу», должен содержать следующие сведения: адрес по месту пребывания и (или) по месту жительства члена Кооператива (пайщика) члена Кооператива (пайщика) – физического лица, в соответствии с документами (копиями документов), имеющихся в распоряжении Кооператива.

#### **4. Основные требования к правилам и процедурам принятия решения органами управления Кооператива**

4.1. Решения органов управления Кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учётом требований, установленных законодательством РФ и Базовым стандартом.

4.2. Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью мессенджеров- СМС, Viber, WhatsApp позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по каждому пункту повести дня путем направления сообщения на номер **8(937)079-99-59**.

4.3. В случаях дистанционного участия в заседании органов управления 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.

4.4. Органы управления Кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

4.4.1. Решение органами управления Кооператива принимается при наличии определённого законодательством РФ кворума для принятия решения органом управления Кооператива;

4.4.2. Решение органами управления Кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование.

4.4.3. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, поставленному на голосование, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания;

4.4.4. В случае если лицо, участвующее в заседании 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.

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

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

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

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

4.5.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания. При проведении тайного голосования результаты оглашаются после подсчета голосов на заседании органа управления Кооператива, в ходе которого проводилось голосование;

4.5.5. Результаты голосования на заседании и решения, принятые органом управления Кооператива, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью Кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

4.6. Кооператив в целях предотвращения и регулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления Кооператива:

4.6.1. Фиксирует решение правления Кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

4.6.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

4.7. В случае возникновения конфликта интересов заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления Кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель правления Кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления Кооператива.

## **5. Основные требования к корпоративным процедурам Кооператива при проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных**

5.1. Проведение общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в Кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, Базовым стандартом и Уставом Кооператива.

5.2. При проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных обязательно исполнение следующих процедур:

5.2.1. Уведомление о проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов Кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и уставом Кооператива;

5.2.2. Кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов Кооператива (пайщиков), изъявивших желание присутствовать без права голоса в данном собрании;

5.2.3. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов Кооператива (пайщиков), определяется с учетом требований ст. 20 Устава Кооператива

5.2.4. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом не предусмотрено большее число уполномоченных;

5.2.5. Один уполномоченный при голосовании на заседании общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов Кооператива (пайщиков) он представляет;

5.2.6. Решение общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании.

5.3. Избрание уполномоченных в Кооперативе проводится на собраниях части членов Кооператива (пайщиков) в местах расположения Кооператива, и его обособленных подразделениях (далее – кооперативные участки).

5.4. Кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные, исходя из обеспечения возможности участия членов Кооператива (пайщиков) в собрании части членов Кооператива (пайщиков).

5.5. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе проводится:

5.5.1. В случае отсутствия уполномоченных в Кооперативе и принятия решения Кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов Кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных.

5.5.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

5.5.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кооперативе;

5.5.4. При добровольном отказе от выполнения членом Кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления Кооператива;

5.6. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных Кооператив обязан:

5.6.1. Решением правления Кооператива определить:

- Общее количество кооперативных участков Кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и уставом Кооператива;

- Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков), и состав членов Кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

- Дату, время и форму (очная, заочная или смешанная) проведения собраний части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках, место проведения заседаний и (или) способ дистанционного участия членов Кооператива (пайщиков) в заседаниях, в случаях заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

- Кандидатуру председателя собрания части членов Кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кооператива;

- Порядок уведомления членов Кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением Кооператива;

- Ознакомление членов Кооператива, в том числе на всех корпоративных участках, с решением правления Кооператива о проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) и обеспечение возможности участия членов Кооператива (пайщиков) в собрании части членов Кооператива (пайщиков).

5.6.2. При проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков):

- Председатель собрания части членов Кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов Кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов Кооператива (пайщиков) не может быть менее половины количества членов Кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов Кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов Кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными разделом 4 настоящего Положения;

- Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае заочного голосования собрания части членов Кооператива (пайщиков));

- На кооперативных участках при проведении собрания части членов Кооператива (пайщиков) его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением Кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов Кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном собрании членов Кооператива (пайщиков).

5.6.3. Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями пункта 7.3 настоящего Положения, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в Кооперативе в соответствии с требованиями пункта 7.6 настоящего Положения.

### **6. Общее собрание пайщиков в форме заочного голосования**

6.1. 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.

6.2 На следующий день после объявленного срока окончания приема бюллетеней, счетная комиссия вскрывает поданные бюллетени, проверяет их достоверность. Бюллетень признается недействительным в случае, если в нем не выбран ни один из возможных вариантов голосования, либо напротив, выбраны все варианты. В случае, если такое допущено только в отношении одного или нескольких вопросов, включенных в бюллетень для голосования, это не влечет недействительность бюллетеня в целом. Такой бюллетень признается действительным в целях определения кворума общего собрания, но голоса подсчитываются только по тем вопросам, в которых указан только один из возможных вариантов голосования. Пайщик может оговорить в бюллетене свое особое мнение, которое отражается в протоколе голосования.

6.3 В случае, если количество признанных действительными бюллетеней обеспечивает кворум, собрание признается полномочным и счетная комиссия приступает к подсчету голосов по каждому из включенному в бюллетень вопросам. Вскрытие бюллетеней для голосования и подсчет голосов проводится одновременно в течение одного дня. Результаты голосования протоколируются счетной комиссией и передаются председателю правления. Протокол об итогах голосования передается Председателю правления в течение двух дней после завершения подсчета голосов. Протокол о результатах заочного голосования подписывается Председателем правления и уполномоченным членом правления, руководившим работой счетной комиссии. Протокол о результатах заочного голосования прошнуровывается, скрепляется печатью кооператива и хранится в течение всего периода его деятельности.

6.4. В протоколе о результатах заочного голосования указываются:

- дата, до которой принимались заполненные пайщиками бюллетени для голосования;
- количество пайщиков, направивших заполненные бюллетени для голосования;
- результаты голосования по каждому вопросу, включенному в повестку дня;
- особые мнения пайщиков, голосовавших против принятия решений по отдельным вопросам повестки дня;

- сведения о членах правления, исполнявших функции счетной комиссии при определении кворума, подсчете голосов и проводивших лицах, проводивших подсчет голосов;

- сведения о Председателе правления и уполномоченном члене правления, руководившим работой счетной комиссии, подписавших протокол.

6.5 В течение пяти дней после подписания протокола, кооператив обеспечивает доступ пайщиков к информации о результатах заочного голосования следующими способами:

- Размещением копии протокола о результатах заочного голосования в доступном для ознакомления пайщиками месте в головном офисе кооператива и в помещениях, где расположены его территориальные подразделения.

- Публикацией протокола о результатах заочного голосования размещением протокола о результатах заочного голосования на сайте кооператива в сети Интернет.

6.6. Общее собрание пайщиков в форме заочного голосования правомочно решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания пайщиков п.п. 20.4, 20.5, 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.

## **7. Основные требования к корпоративным процедурам Кооператива при избрании органов управления Кооператива**

7.1 Избрание органов управления Кооператива осуществляться в соответствии с требованиями законодательства РФ, Базового стандарта и устава Кооператива.

7.2. При избрании органов управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

7.2.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления Кооператива, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами Кооператива (пайщиками) заявлений в письменном виде в правление Кооператива или председателю при проведении общего собрания членов Кооператива (пайщиков) в устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании членов Кооператива (пайщиков);

7.2.2. Заявление о выдвижении кандидатур в состав органов управления должно включать:

- Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
- Сведения о членстве в Кооперативе, о работе в составе его органов;
- Сведения об образовании и трудовой деятельности.

7.2.3. Заявления о выдвижении кандидатур в состав органов управления, поданные членами Кооператива (пайщиками) в правление Кооператива в письменном виде, подлежат приобщению к информации, подлежащей предоставлению членам Кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов Кооператива (пайщиков);

7.2.4. Председатель общего собрания членов Кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления проводит голосование общего собрания членов Кооператива (пайщиков) с целью определения способа избрания лиц в состав органов управления Кооператива:

- Тайное или открытое голосование;
- Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

7.2.5. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов Кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления Кооперативом, и срок их полномочий;

7.2.6. Лица, избранные в состав органов управления Кооператива, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе)

## **8. Основные требования к корпоративным процедурам Кооператива при подготовке и проведении заседаний органов управления Кооператива**

8.2. Подготовка и проведение заседаний органов управления Кооператива должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства РФ, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом Кооператива.

8.3. При подготовке и проведении заседаний органов управления Кооператива определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения Кооперативом:

8.3.1. Подготовка к заседанию органов управления Кооператива включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление (представление) лицам, имеющим право голосовать на заседании, материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;

8.3.2. На каждое заседание органов управления Кооператива назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания;

8.3.3. В исключительных случаях на заседание органов управления Кооператива назначается (утверждается) счетная комиссия;

8.3.4. Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания в соответствии со ст.18 Федерального закона № 190-ФЗ, председатель заседания органов управления Кооператива открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом Кооператива в соответствии с требованиями законодательства РФ;

8.3.5. Председатель заседания органов управления Кооператива ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо утверждена присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

8.3.6. Председатель заседания органов управления Кооператива предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании;

8.3.7. Председатель заседания органов управления Кооператива выносит вопросы на голосование и оглашает результаты голосования участникам заседания.

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

8.4.1. Кооператив применяет для подписания уполномоченными лицами простую электронную подпись (ПЭП). ПЭП –электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, согласно ст.5 Федерального закона 63-ФЗ «Об электронной подписи» от 06.04.2011. ПЭП совершается путем направления сообщения с телефона, зарегистрированного на лицо, совершающее ПЭП на номер 8(937)079-99-59 посредством СМС, Viber, Whatsapp.

8.4.2. В случае оформления протокола на бумажном носителе протокол подписывается председателем заседания и секретарём заседания, сшивается (при наличии в протоколе более одной страницы) и скрепляется печатью Кооператива. В случае оформления протокола в электронном виде протокол подписывается ПЭП председателя заседания и секретаря заседания.

8.4.3. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем заседания и секретарём заседания (в случае оформления на бумажном носителе) и (или) подписываются ПЭП председателем и секретарём заседания (в случае оформления в электронном виде) и подлежат хранению вместе с протоколом заседания.

8.4.4. Протокол заседаний органов управления Кооператива должен соответствовать требованиям законодательства РФ, в том числе содержать следующую информацию:

- Порядковый номер, который может дополняться по усмотрению 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.
- Дату, время и форму проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании);
- Повестку дня;
- Список лиц, принимающих участие в заседании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании (в случае совмещение голосования на заседании и заочного голосования);
- Сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания);
- Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения;
- Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
- Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;
- Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
- Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
- Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
- Другие положения, определённые уставом Кооператива.

8.5. Вместе с протоколом Кооператив обязан хранить документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии.

8.6. В случае заочного голосования вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

8.7. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 7.4 и 7.5 настоящего Положения, хранятся по месту нахождения исполнительного органа Кооператива в течение всего срока осуществления деятельности Кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган Кооператива.

8.8. Ознакомление с протоколами общего собрания членов Кооператива (пайщиков) осуществляется по их требованию

## 9. Правление



9.1. В периоды между общими собраниями руководство деятельностью Кооператива осуществляется Правлением. Члены Правления, в количестве трех человек, избираются общим собранием из числа пайщиков, сроком на пять лет.

9.2. 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. Полномочия члена Правления могут быть приостановлены и прекращены досрочно и по решению Правления. В частности, 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 и выносится на утверждение очередного общего собрания. При утверждении этого решения общим собранием избирается новый член Правления вместо досрочно прекратившего полномочия.

9.3. Председатель и члены Правления не могут быть членами Ревизионной комиссии 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.

9.4. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. На заседаниях председательствует Председатель Правления, или лицо, избранное членами правления для председательствования на заседании.

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. В случае, если фактическое количество членов правления станет меньше трех, необходим созыв внеочередного общего собрания для проведения довыборов членов правления или избрания правления в новом составе. Протоколы заседаний Правления хранятся в головном офисе Кооператива в г. Тольятти Самарской области. 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.

9.5. К компетенции Правления относятся:

- Прием и исключение пайщиков.
- Подготовку, инициирование вопросов, выносимых на обсуждение общего собрания и 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.
- Определение кворума и подсчет голосов при принятии решений Общим собранием пайщиков (в случае, если счетная комиссия не создана или число пайщиков не превышает 200 человек).
- утверждает 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, 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,
- Обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение и контроль соблюдения показателей управленческого 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 отчетов об исполнении сметы доходов и расходов, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, принятие решений о дебетовании из

паенакоплений и личных сбережений пайщиков сумм неисполненных пайщиком обязательств при прекращении 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 и сберегательных 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.

- Изменение режима внесения паевых взносов в целях соблюдения финансовых нормативов;
- Ежегодное проектирование принципов и плана кооперативных выплат на паевые взносы;
- Принятие прекращения 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 (Возможное дополнение: 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.

- 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.

- Одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения имущества кооператива, а также влекущих уменьшение балансовой стоимости его активов на 10 и более процентов.

- Одобрение намечаемых к совершению сделок кооператива с участием заинтересованных лиц<sup>7</sup>.

- Выбор независимого аудитора для очередной ежегодной аудиторской проверки, утверждение аудитора и условий договора с ним, принятие решения о расторжении такого договора, утверждение отчета об аудиторской проверке (в случае, если проведение такой проверки признано целесообразным или необходимо по закону – если количество пайщиков - физических лиц превысит две тысячи человек<sup>8</sup> и (или) балансовая стоимость активов превысит 60 млн. руб.<sup>9</sup>).

- Иные вопросы, связанные с управлением Кооперативом и подпадающие в сферу компетенции Правления, в том числе утверждение положений и иных нормативных актов, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания<sup>6.6</sup>. Члены правления имеют право получать любую информацию о деятельности Кооператива, знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Кооперативу убытков, оспаривать сделки, совершенные Председателем правления, иными представителями Кооператива с превышением ограничений, установленных предоставленными им полномочиями, требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности совершенных Кооперативом ничтожных сделок.

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

## **10. Директор**

10.1. Единоличным исполнительным органом Кооператива является Директор. Директор подотчетен Правлению и общему собранию пайщиков и обеспечивает исполнение принятых ими решений. Кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Директора, который действует от имени Кооператива в порядке, установленном действующим законодательством.

Функции Директора могут быть возложены на Индивидуального Предпринимателя (или юридическое лицо), привлекаемое по гражданско-правовому договору для выполнения функций единоличного исполнительного органа.

10.2. К компетенции директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Кооператива, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания и Правления. Директор 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 бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности;

- Контролирует соблюдение нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива;

- Регулирует поступления членских взносов в целях исполнения утвержденной Общим собранием сметы доходов и расходов;

- 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;

- Издаёт приказы и дает указания обязательные для исполнения всеми работниками Кооператива;

10.3. Директор не может быть избран членом Ревизионной комиссии. Директор может не являться пайщиком Кооператива.

10.4. Допускается исполнение функций Директора индивидуальным предпринимателем на основании договора гражданско-правового характера. Решение о выборе лица для назначения на должность Директора или индивидуального предпринимателя для исполнения функций Директора, определении условий и трудового договора или гражданско-правового договора принимается Правлением. Трудовой договор с лицом, назначаемым на должность Директора или договор гражданско-правового характера с индивидуальным предпринимателем, принимающим исполнение функций директора, подписывается Председателем Правления кооператива, или лицом, уполномоченным Правлением для заключения такого контракта, сроком на пять лет. Такой договор может неоднократно пролонгироваться. Права и обязанности, указанные в договоре с Директором, не могут противоречить установленному Уставом распределению компетенции между органами Кооператива, решениям Общего собрания и Правления.

10.5 Директором допускается использование наравне с собственноручной подписью факсимиле.

## **11. Ревизионная комиссия**

11.1. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов проверяет соблюдение законодательных и нормативных актов, финансовых нормативов, законность и целесообразность осуществляемых финансовых и иных операций, состояние кассы, средств на счетах и имущества.

11.2. Ревизионная комиссия подотчетна общему собранию. Члены ревизионной комиссии избираются общим собранием из числа пайщиков сроком на пять лет, в количестве не менее двух человек. Пайщики, избранные в состав ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Член ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам.

Член ревизионной комиссии не может быть членом Правления, директором, членом комитета по займам Кооператива. Члены ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

11.3. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации и любой информации, касающейся его деятельности.

11.4 В случае, если Правление не исполняет свои обязанности, члены Ревизионной комиссии вправе созывать общее собрание пайщиков.

11.5. Члены ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления без права голоса.

11.6. Очередные заседания Ревизионной комиссии созываются его председателем или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже одного раза в квартал. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало две трети и более от присутствующих на заседании членов Ревизионной комиссии.

11.7. Основной задачей ревизии является проверка финансово-хозяйственной деятельности Кооператива по следующим направлениям:

- Соответствие осуществляемой Кооперативом деятельности его уставным целям, для достижения которых он создан в статусе некоммерческой организации.

- Обоснованность и обеспеченность утвержденных лимитов по основным сметным назначениям.

- Соблюдение принципа соразмерности сметных поступлений и расходов. Соблюдение приоритетного порядка исполнения сметных расходов.

- Соблюдение целевого назначения сметных расходов в пределах утвержденных лимитов и установленных возможностей постатейного перераспределения расходов. Обоснованность произведенных сметных расходов.

- Обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей.

- Обеспечение обособленного учета движения обязательств по личным сбережениям пайщиков. Соблюдение норм резервирования, гарантирующих исполнение этих и иных обязательств по привлеченным средствам. Своевременное и полное обслуживание привлеченных средств – в первую очередь, личных сбережений пайщиков.

- Соблюдение финансовой дисциплины, правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

- Обеспечение полноты и своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

- Своевременность расчетов по оплате труда постоянных сотрудников и исполнению договорных обязательств с привлеченными консультантами за предоставленные ими услуги.

- Формирование финансовых результатов и их распределение, в том числе на цели резервирования и распределения между пайщиками в форме начисления кооперативных выплат на паенакопления (производства кооперативных вычетов из паенакоплений).

11.8. Наряду с плановыми, Ревизионная комиссия может проводить и внеочередные ревизии по требованию не менее, чем 30% от общего числа пайщиков Кооператива.

11.9. Займы пайщикам, избранным в органы Кооператива, в том числе займы членам Наблюдательного совета, а также займы директору предоставляются только после получения согласия на это Ревизионной Комиссии.

11.10 В случае, если фактическое количество членов Ревизионной комиссии станет меньше трех, Правление, на период до проведения очередного общего собрания, назначает из своего состава временного члена (членов) Ревизионной комиссии взамен выбывшего (выбывших). В повестку дня очередного общего собрания включается вопрос о проведении довыборов членов Ревизионной комиссии или избрания Ревизионной комиссии в новом составе.

## **12. Предупреждение конфликта интересов**

12.1. Конфликт интересов может наступить между личными интересами лица, избранного или назначенного в органы Кооператива, и интересами всего Кооператива. Исходя из презумпции добросовестности лиц избранных или назначенных в органы Кооператива, угрозу конфликта интересов содержат не все сделки с их участием, а только сделка между заинтересованными лицами. 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;
- состоят с гражданами в близких или родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными;
- являются кредиторами этих граждан.

12.2. 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.

В случае, если заинтересованным лицом является член Правления Кооператива, такой член правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки Правлением Кооператива.

12.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований п. 10.2 настоящего Положения, может быть признана судом недействительной по иску Кооператива и (или) по иску не менее, чем одной трети от общего количества пайщиков.

12.4. Заинтересованное лицо несет перед Кооперативом ответственность в размере причиненных им убытков в связи с нарушением требований, установленных п. 10.2. настоящего Положения. Если убытки причинены Кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Кооперативом является солидарной. Кроме того, если заинтересованное лицо, нарушившее порядок, установленный п. 10.2. настоящего Положения, получило доходы вследствие совершения сделки, Кооператив вправе требовать возмещения, наряду с другими убытками, упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы. Однако если лицо сообщило в правление о своей заинтересованности и Кооператив одобрил совершение такой сделки, то в случае причинения убытков заинтересованное лицо не обязано будет их возмещать.

