

ПРОЕКТ



Межрегиональная Резервная Касса
Кредитный потребительский кооператив второго уровня
Основан в 2004 году

У Т В Е Р Ж Д Е Н О:

**Решением
Очередного общего собрания пайщиков
Кредитного потребительского кооператива
второго уровня
"Межрегиональная Резервная Касса"
от «30» июня 2016 г.
Протокол № 18**

Председатель собрания:

Секретарь собрания:

Положение об органах кредитного кооператива.

г. Санкт-Петербург.

2016г.

Общие положения

Настоящее Положение определяет порядок образования, функции, полномочия органов Кредитного кооператива второго уровня «Межрегиональная Резервная Касса» (далее – кредитного кооператива).

Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением.

Органами кредитного кооператива являются:

Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее общее собрание членов кооператива;

Правление кредитного кооператива;

Председатель Правления кредитного кооператива;

Директор кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;

Ревизор кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;

Комиссия по займам кредитного кооператива, при достижении численности 1000 членов (пайщиков) – комитет по займам.

1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

1.1. Высшим органом управления кредитного кооператива является общее собрание кредитного кооператива.

1.2. Общее собрание кредитного кооператива собирается по инициативе правления кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

1.3. Решение о форме проведения общего собрания членов кредитного кооператива и порядок проведения Общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.

1.4. Правление кредитного кооператива в соответствии с Уставом кредитного кооператива принимает решение о созыве Общего собрания кредитного кооператива, доводит до сведения всех членов кредитного кооператива повестку дня, а также дату, место и время проведения Общего собрания.

1.5. Исключительная компетенция Общего собрания кредитного кооператива определяется Уставом кредитного кооператива.

1.6. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть очередным и внеочередным.

1.7. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов.

1.8. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

1.8.1. в Очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива);

1.8.2. в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);

1.8.3. в форме Собрания уполномоченных (в Очной форме).

1.9. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива один голос.

1.10. Общее собрание членов кредитного кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного

кооператива, Ревизора, о внесении изменений и дополнений в Устав или принятия Устава в новой редакции, не может проводиться в форме Заочного голосования.

1.11. Члены кредитного кооператива могут принимать участие в Общем собрании членов кредитного кооператива одним из следующих способов:

1.11.1. Лично - через своего Представителя (Представитель - физическое лицо), определяемого (назначаемого) в соответствии с уставом Кредитного потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива граждан, либо по доверенности выданной в соответствии с действующим законодательством;

1.12. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива определяется Уставом кредитного кооператива.

1.13. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива определяется Уставом кредитного кооператива.

1.14. Решения общего собрания кредитного кооператива заносятся в протокол, подписываемый председателем и секретарем собрания.

1.15. Общее собрание кредитного кооператива проводится в соответствии с Уставом кредитного кооператива, но не реже одного раза в год.

2. ПРАВЛЕНИЕ КООПЕРАТИВА

В периоды между Общими собраниями кредитного кооператива руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляет Правление кредитного кооператива. Правление кредитного кооператива подотчетно общему собранию кредитного кооператива.

- 2.1. Правление кредитного кооператива избирается общим собранием кредитного кооператива в составе трех членов.
- 2.2. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива, избираемый Общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива.
- 2.3. Распорядок работы Правления кредитного кооператива устанавливается Председателем Правления кредитного кооператива в соответствии с Уставом кредитного кооператива.
- 2.4. Члены Правления кредитного кооператива (включая Председателя Правления кредитного кооператива) избираются из состава членов кредитного кооператива путём голосования, в т.ч. тайного, простым большинством голосов сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 2.5. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления.
- 2.6. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива.
- 2.7. Председатель Правления кредитного кооператива и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.
- 2.8. Компетенция, ответственность членов Правления определена настоящим положением и Уставом кредитного кооператива.
- 2.9. Решения, принятые Правлением кредитного кооператива могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива и действующим законодательством.
- 2.10. Порядок созыва Правления, а также иные вопросы деятельности Правления кредитного кооператива регулируются Уставом кредитного кооператива, настоящим положением, решением Председателя Правления.
- 2.11. Заседания Правления могут проводиться:
- 2.12.1. путем личного присутствия членов Правления кредитного кооператива на заседании Правления;
 - 2.12.2. путем проведения заседаний Правления кредитного кооператива с учетом существующих средств телекоммуникаций;
 - 2.12.3. в форме Заочного голосования по повестке заседания Правления;
 - 2.12.4. в иной форме утвержденной Председателем Правления кредитного кооператива.
- 2.12. Решения Правления кредитного кооператива заносятся в протокол, подписываемый Председателем и секретарем Правления кредитного кооператива. Протокол хранится в делах Правления кредитного кооператива. При этом необходимая информация (материалы) включая проекты решений Правления, высылаются Директором кредитного кооператива членам Правления за 3 дня до даты проведения Правления. Члены Правления сообщают Директору по электронной почте о своем решении по вопросам, поставленным на голосование.
- 2.13. В целях сохранения информации о решениях Правления ежемесячно электронные сообщения между Директором и членами Правления распечатываются и подшиваются в хронологическом порядке вместе с протоколами заседаний Правления.
- 2.14. Решения Правления обязательны для всех членов кредитного кооператива.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 3.1. Председатель Правления кредитного кооператива руководит деятельностью Правления кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

- 3.2. Председатель Правления кооператива избирается из числа членов кооператива Общим собранием членов кооператива сроком на пять лет и может быть переизбран неограниченное количество раз.
- 3.3. Председатель Правления кредитного кооператива издаёт приказы и распоряжения в рамках своих полномочий, определенных Уставом кредитного кооператива, трудовым соглашением и действующим законодательством.
- 3.4. Председатель Правления кооператива собирает очередное и внеочередное Правление кредитного кооператива.
- 3.5. Председатель Правления кредитного кооператива ответствен за разработку Сметы доходов и расходов кредитного кооператива на следующий финансовый год.
- 3.6. Председатель Правления кредитного кооператива самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива, принимает и увольняет сотрудников кооператива в соответствии с Трудовым Кодексом и действующим законодательством.
- 3.7. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива подписывается от имени кредитного кооператива членом правления кредитного кооператива.
- 3.8. Деятельность Председателя Правления кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об органах кредитного кооператива, а также Трудовым договором с кредитным кооперативом.
- 3.9. Председатель Правления кооператива подписывает от имени кооператива все трудовые договора с сотрудниками кооператива, в том числе трудовой договор с Директором кооператива.
- 3.10. Деятельность Председателя Правления регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом, **Положением об органах кредитного кооператива.**

4. ДИРЕКТОР КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 4.1. Директор кредитного кооператива является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.
- 4.2. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через своего Директора, который действует от имени кредитного кооператива.
- 4.3. Директор кредитного кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.
- 4.4. Директор кредитного кооператива выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.
- 4.5. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Директором кредитного кооператива подписывается от имени кредитного кооператива Председателем Правления кредитного кооператива.
- 4.6. Деятельность Директора регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом, **Положением об органах кредитного кооператива,** а также Трудовым договором с кредитным кооперативом.

- 4.7. Директор не может быть избран членом Правления, членом Наблюдательного совета. Директор может не являться пайщиком Кооператива.
- 4.8. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в порядке, установленном федеральным законом и уставом кредитного кооператива.

5. РЕВИЗОР КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

- 5.1. Ревизор кредитного кооператива, избираемый Общим собранием, осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные уставом кредитного кооператива.
- 5.2. Ревизор кредитного кооператива избирается из состава членов кооператива простым большинством голосов сроком на пять лет, и может переизбираться неограниченное число раз.
- 5.3. Ревизор кредитного кооператива не получает платы за свою деятельность в указанном органе. Ревизору кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные им в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.
- 5.4. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия Ревизора могут быть прекращены досрочно.
- 5.5. Ревизор не вправе передавать свои полномочия другим лицам.
- 5.6. Ревизором кредитного кооператива не могут быть Председатель и члены Правления кредитного кооператива, а также единоличный исполнительный орган.
- 5.7. Ревизор кредитного кооператива не может совмещать свою деятельность в качестве ревизора с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.
- 5.8. **Ревизор вправе:**
 1. в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;
 2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;
 3. созывать общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушениями органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива.
 4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.
- 5.9. Ревизор кредитного кооператива обязан:
 1. проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

2. давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.
 3. рассматривать кандидатуры Председателей собрания части членов кредитного кооператива, предложенных Правлением кредитного кооператива, и выносить решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.
- 5.10. Деятельность Ревизора кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом и **Положением об органах кредитного кооператива.**

6. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

- 6.1. Комитет по займам кредитного кооператива формируется только при достижении численности членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1000. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном **Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).**
- 6.2. Деятельность Комитета по займам кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом и **Положением об органах кредитного кооператива.**

7. КОМИССИЯ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

- 7.1. При численности членов кредитного кооператива (пайщиков) менее 1000 решение о предоставлении займов принимается комиссией по займам, сформированной в соответствии с **настоящим Положением и Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).**
- 7.2. Комиссия по займам формируется из не менее чем пяти членов кредитного кооператива и не более двенадцати членов кредитного кооператива, имеющих наибольшую долю денежных средств, внесенных в кредитный кооператив по данным баланса бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива на дату рассмотрения заявки:
 - 7.2.1. член кредитного кооператива не имеет задолженности по уплате обязательных паевых взносов, вступительных и иных взносов и платежей, определенных уставом, решениями общих собраний пайщиков и **Положением о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива.**
 - 7.2.2. член кредитного кооператива не имеет просроченной задолженности по займам, полученным в кредитном кооперативе и иным обязательным платежам в соответствии с **Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).**
 - 7.2.3. член кредитного кооператива не предоставил письменный отказ от освобождения его от участия в работе комиссии по займам кредитного кооператива.
- 7.3. Решение комиссии по займам принимается квалифицированным большинством в соответствии с **Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).**

8. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ

- 8.1.** Трудовые отношения в кредитном кооперативе регулируются действующим трудовым законодательством Российской Федерации, с учетом положений настоящего Устава.
- 8.2.** Работники кредитного кооператива обязаны соблюдать требования действующего законодательства, Устава, Положений и иных внутренних нормативных документов кооператива.

Председатель Правления КК "Межрегиональная Резервная Касса"

В.В. Ходос