
УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием пайщиков (членов)

КПК «Капитал Регионов»

(Протокол № 5 от 28.03.2021)

ПОЛОЖЕНИЕ
об органах КПК «Капитал Регионов»

Санкт-Петербург

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Принципы корпоративного управления КПК и механизмы их реализации	5
3. Основные требования к правилам и процедурам принятия решения органами управления КПК	6
4. Основные требования к корпоративным процедурам КПК при избрании органов управления КПК	7
5. Основные требования к корпоративным процедурам КПК при подготовке и проведении заседаний органов управления КПК	7
6. Общее собрание членов КПК	9
7. Порядок созыва и проведения Общего собрания членов КПК	10
8. Основные требования к корпоративным процедурам КПК при проведении Общего собрания членов КПК в форме собрания уполномоченных	13
9. Общее Собрание членов КПК в форме заочного голосования	16
10. Правление КПК	16
11. Единоличный исполнительный орган КПК	18
12. Ревизор (ревизионная комиссия) КПК	20
13. Комитет по займам КПК	21
14. Заключительные положения	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение об органах КПК «Капитал Регионов» (далее - **Положение**) разработано КПК «Капитал Регионов» (далее – **КПК**), осуществляющим деятельность кредитного потребительского кооператива (далее – **кредитный кооператив**), в соответствии с требованиями Устава КПК «Капитал Регионов» (далее – **Устав КПК**), Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – **ФЗ № 190**) и иными нормативными правовыми актами РФ, а также Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России (далее – **Базовый стандарт**).
- 1.2. Настоящее Положение устанавливает принципы корпоративного управления КПК, механизмы реализации этих принципов, правила и процедуры принятия решений органами управления КПК, требования к корпоративным процедурам, в том числе к порядку проведения общего собрания членов (пайщиков) КПК (далее – **Общее собрание членов КПК**) в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления, порядку подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления, а также определяет структуру, порядок формирования органов КПК, их компетенцию и ответственность.
- 1.3. Термины и определения, специально не определенные в настоящем Положении, используются в значениях, установленных Уставом КПК, иными внутренними нормативными документами КПК, а также законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами РФ о кредитной кооперации.
- 1.4. Органами КПК являются:
 - Общее собрание членов КПК;
 - правление КПК (далее – **Правление КПК**), которое возглавляет председатель Правления КПК (далее – **Председатель Правления КПК**);
 - единоличный исполнительный орган КПК, которым в КПК является **Председатель Правления КПК**;
 - контрольно-ревизионный орган КПК, которым в КПК в соответствии с Уставом КПК может являться ревизор (далее – **Ревизор КПК**) или ревизионная комиссия (далее – **Ревизионная комиссия КПК**);
 - комитет по займам КПК (далее – **Комитет по займам КПК**).Решения по вопросам, отнесенным Уставом КПК к органу КПК, состоящему из единственного лица, принимаются единолично.
- 1.5. В целях настоящего Положения **органами управления КПК** признаются:
 - Общее собрание членов КПК;
 - Правление КПК.
- 1.6. Органы КПК осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом КПК, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами КПК.
- 1.7. Лица, входящие в состав органов КПК, не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам КПК.
- 1.8. Вознаграждение лицам, входящим в состав органов КПК, за исключением единоличного исполнительного органа, за участие в работе органов КПК не предусмотрено. При этом допускается выплата таким лицам компенсации расходов, понесенных ими в связи с участием в работе органов КПК.
- 1.9. КПК по решению Общего собрания членов КПК может формировать вспомогательные органы КПК. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов КПК определяются отдельным внутренним нормативным документом КПК либо документом того органа КПК, который принял решение о формировании вспомогательного органа КПК.
- 1.10. Юридическое лицо – член КПК участвует в работе органов КПК через своего представителя в соответствии с его уставом.
- 1.11. В состав Правления КПК, контрольно-ревизионный органа КПК, на должность единоличного

исполнительного органа КПК не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики. В состав органов КПК, за исключением Общего собрания членов КПК, могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами КПК или работниками КПК, а также физические лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица - члена КПК.

- 1.12. Лица, избранные или назначенные в состав органов КПК, признаются лицами, заинтересованными в совершении КПК сделок с другими организациями или гражданами (далее - **заинтересованные лица**), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.
- 1.13. Заинтересованность в совершении КПК сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и КПК.
- 1.14. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы КПК и не должны использовать возможности КПК или допускать их использование в целях, не предусмотренных Уставом КПК. В целях Устава КПК под термином «**возможности КПК**» понимаются принадлежащие КПК имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах КПК, имеющая для него ценность.
- 1.15. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть КПК:
 - оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению КПК;
 - сделка должна быть одобрена Правлением КПК до ее совершения.

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

- 1.16. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований п. 1.12 – 1.15 Положения, может быть признана судом недействительной по иску КПК и (или) по иску не менее 1/3 (одной трети) членов общего количества членов (пайщиков) КПК (далее – **члены КПК**).
- 1.17. Заинтересованное лицо несет перед КПК ответственность в размере убытков, причиненных им КПК в связи с нарушением требований, установленных п. 1.12 – 1.15 Положения. Если убытки причинены КПК несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед КПК является солидарной.
- 1.18. Порядок обжалования решений органов КПК в отношении члена КПК:
 - решения органов КПК в отношении члена КПК могут быть обжалованы на Общем собрании членов КПК либо оспорены в судебном порядке;
 - решение органа КПК, принятое с нарушением ФЗ № 190, иных нормативных правовых актов РФ, Устава КПК и внутренних нормативных документов КПК в части несоблюдения прав и (или) законных интересов члена КПК, по заявлению члена КПК может быть обжаловано на ближайшем Общем собрании членов КПК. Предварительно заявление члена КПК может быть рассмотрено контрольно-ревизионным органом КПК;
 - Общее собрание членов КПК и (или) контрольно-ревизионный орган КПК с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа КПК, если допущенные нарушения не являются существенными и такое решение не повлекло за собой причинение убытков КПК или члену КПК, обратившемуся с заявлением о признании решения органа КПК недействительным или необоснованным;
 - заявление члена КПК о признании решения органа КПК недействительными или необоснованным может быть обжаловано на Общем собрании членов КПК в течение 3 (трех) месяцев со дня, когда член КПК узнал или должен был узнать о принятом решении, но в любом случае не позднее чем в течение 6 (шести) месяцев со дня принятия такого решения. Указанный срок обжалования решений органов КПК в отношении члена КПК в случае его пропуска восстановлению не подлежит.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КПК И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

- 2.1. КПК осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами и нормами корпоративного управления КПК, установленными Положением.
- 2.2. К принципам корпоративного управления КПК относятся:
- принцип управления в интересах членов КПК, который заключается в соблюдении лицами, избранными в органы управления КПК, интересов членов КПК и (или) КПК в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления КПК;
 - принцип соблюдения равенства условий для членов КПК при осуществлении ими своих прав, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов КПК пользоваться правами, определенными Уставом КПК и внутренними нормативными документами КПК, в том числе правом участия в управлении КПК.
- 2.3. Принцип управления в интересах членов КПК осуществляется в КПК посредством реализации следующих механизмов:
- определение в Уставе КПК и (или) внутренних нормативных документах КПК норм, устанавливающих права, обязанности и ответственность лиц, избранных в органы управления КПК;
 - выполнение лицами, избранными в органы управления КПК, при реализации ими своих полномочий, требований Устава КПК и внутренних нормативных документов КПК;
 - обеспечение КПК раскрытия информации о деятельности органов управления КПК в соответствии с Уставом КПК и внутренними нормативными документами КПК;
 - урегулирование вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных в органы управления КПК, в порядке, установленном внутренними документами КПК;
 - обеспечение надлежащего уведомления членов КПК о созыве Общего собрания членов КПК;
 - обеспечение возможности членам КПК и их законным представителям участвовать в Общем собрании членов КПК;
 - своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов КПК уполномоченными органами КПК на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы КПК в порядке, установленном внутренними нормативными документами КПК;
 - подготовка Правлением КПК и контрольно-ревизионным органом КПК ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов КПК.
- 2.4. Принцип соблюдения равенства условий для членов КПК при осуществлении ими своих прав обеспечивается посредством реализации КПК следующих механизмов:
- определение в Уставе КПК и (или) его внутренних нормативных документах КПК норм, устанавливающих равные условия при реализации членами КПК своих прав и обязанностей;
 - предоставление членам КПК равных возможностей для участия в деятельности КПК, в том числе:
 - в управлении КПК, в том числе Общем собрании членов КПК;
 - по внесению предложений в повестку дня Общего собрания членов КПК;
 - по избранию и возможности быть избранным в органы КПК;
 - по внесению в КПК денежных средств и получению займов на условиях, определенных внутренними нормативными документами КПК, а также пользованию другими услугами КПК, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в КПК;
 - предоставление членам КПК информации по вопросам деятельности КПК, в том числе решений Общего собрания членов КПК, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, сметы

доходов и расходов на содержание КПК и отчетов о ее исполнении в порядке, установленном внутренними нормативными документами КПК.

3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КПК

- 3.1. Решения органов управления КПК принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления КПК (далее - **заседания**) с учетом требований, установленных законодательством РФ в сфере кредитной кооперации, Уставом КПК и Положением.
- 3.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления КПК определяются требованиями законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, Уставом КПК и Положением.
- 3.3. Органы управления КПК при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:
 - решение органами управления КПК принимается в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством РФ и Уставом КПК;
 - решение органами управления КПК принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства РФ и Уставом КПК;
 - в случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;
 - в случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол заседания органа управления КПК особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол или приобщить данное мнение к протоколу;
 - 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.
- 3.4. При проведении заседаний и принятии решений органами управления КПК обязательно соблюдение следующих процедур:
 - перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
 - при рассмотрении повестки дня председатель заседания выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
 - формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления КПК, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);
 - итоги голосования и решения, принятые органом управления КПК, оглашаются участникам в ходе заседания;
 - решения органов управления КПК, принятые на заседании, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью КПК (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота КПК.
- 3.5. КПК в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления КПК:
 - фиксирует решение Правления КПК об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является КПК, 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;

- фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.
- 3.6. В случае возникновения обстоятельств, указанных в абз. 2 п. 3.5 Положения заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя Правления КПК 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 КПК обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании Правления КПК.

4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КПК ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КПК

- 4.1. Избрание органов управления КПК осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Уставом КПК и Положением.
- 4.2. При избрании органов управления КПК обязательно соблюдение следующих процедур:
- выдвижение кандидатур в состав органов управления КПК, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами КПК соответствующих рекомендаций в Правление КПК, которые регистрируются КПК и подлежат обязательному включению для рассмотрения Общим собранием членов КПК, или непосредственно на Общем собрании членов КПК;
 - рекомендации о выдвижении в состав органов управления КПК подаются в Правление КПК в письменном виде после уведомления членов КПК о проведении Общего собрания членов КПК, на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:
 - фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
 - год рождения кандидата;
 - сведения о членстве в КПК, в том числе о работе в составе его органов;
 - сведения об образовании, и трудовой деятельности;
 - рекомендации о выдвижении в состав органов управления КПК подписываются членом (членами) КПК;
 - КПК не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов управления КПК по месту нахождения КПК и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении Общего собрания членов КПК;
 - кандидатуры в состав органов управления КПК могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения Общего собрания членов КПК из числа лиц, присутствующих на собрании;
 - председатель Общего собрания членов КПК перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления КПК ставит вопрос на голосование Общего собрания членов КПК и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления КПК:
 - тайное или открытое голосование;
 - голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком;
 - после подсчета голосов и определения результатов голосования председатель Общего собрания членов КПК оглашает список лиц, избранных в состав органов управления КПК, и срок их полномочий;
 - лица, избранные в состав органов управления КПК, не позднее 45 (сорока пяти) рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в КПК документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в КПК).

5. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КПК ПРИ

ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КПК

- 5.1. Подготовка и проведение заседаний органов управления КПК должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Положением и Уставом КПК.
- 5.2. При подготовке и проведении заседаний органов управления КПК определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения КПК:
- подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;
 - на каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен Уставом КПК). Допускается назначение председателем заседания органа управления КПК Председателя Правления КПК или одного из членов Правления КПК;
 - в случаях, предусмотренных законодательством РФ в сфере кредитной кооперации и Уставом КПК, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия (далее – **Счетная комиссия**);
 - 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, определенные Уставом КПК, в соответствии с требованиями законодательства РФ в сфере кредитной кооперации;
 - председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;
 - председатель заседания ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;
 - председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утвержденным регламентом;
 - председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.
- 5.3. Требования к оформлению протоколов заседаний органов управления КПК:
- в случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарем заседания, сшивается и скрепляется печатью КПК;
 - в случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарем заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;
 - протокол должен содержать следующую информацию:
 - номер протокола и дату его составления;
 - дату, место с указанием адреса и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
 - повестку дня;
 - список лиц, принимающих участие в заседании;
 - сведения о председателе и секретаре заседания;
 - сведения о членах Счетной комиссии или членах Правления КПК, выполняющих функции Счетной комиссии (если формирование Счетной комиссии предусмотрено Уставом КПК или Положением);
 - сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
 - сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;

- сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
 - формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
 - 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;
 - иные сведения, относящиеся к проведенному заседанию органа управления КПК.
- 5.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы Счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством РФ в сфере кредитной кооперации и Уставом КПК).
- 5.5. В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.
- 5.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные п. 5.4 – 5.5 Положения, хранятся по месту нахождения КПК в течение всего срока осуществления деятельности КПК. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган КПК.
- 5.7. Ознакомление к протоколами Общего собрания членов КПК осуществляется по месту нахождения КПК или посредством их размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте КПК (далее – **Интернет-сайт КПК**) (при его наличии).

6. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КПК

- 6.1. Общее собрание членов КПК является высшим органом управления КПК.
- 6.2. Общее собрание членов КПК правомочно рассматривать любой вопрос, связанный с деятельностью КПК, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления КПК, единоличного исполнительного органа КПК, контрольно-ревизионного органа КПК, Комитета по займам КПК либо по требованию не менее 1/3 (одной трети) общего количества членов КПК.
- 6.3. К исключительной компетенции Общего собрания членов КПК относятся:
- утверждение Устава КПК, внесение изменений и дополнений в Устав КПК или утверждение Устава КПК в новой редакции;
 - утверждение Положения о членстве в КПК, Положения о порядке формирования и использования имущества и фондов КПК, Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК, Положения о порядке предоставления займов членам КПК, Положения об органах КПК, Положения о порядке распределения доходов КПК, а также иных внутренних нормативных документов КПК, утверждение которых отнесено Уставом КПК к компетенции Общего собрания членов КПК, а также утверждение изменений и (или) дополнений в указанные документы КПК;
 - утверждение сметы доходов и расходов на содержание КПК и отчета о ее исполнении;
 - принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено ФЗ № 190, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
 - принятие решения о реорганизации или ликвидации КПК;
 - избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления КПК, Председателя Правления КПК, единоличного исполнительного органа КПК, контрольно-ревизионного органа КПК, Комитета по займам КПК, если это предусмотрено ФЗ № 190, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
 - утверждение решений Правления КПК и контрольно-ревизионного органа КПК в случаях, предусмотренных Уставом КПК и ФЗ № 190;
 - отмена решений органов КПК в отношении члена КПК в случае обжалования таких решений через Общее собрание членов КПК в порядке, предусмотренном Уставом КПК;

- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК;
 - принятие решения о распределении дохода КПК путем его направления на пополнение фондов и иные уставные цели КПК;
 - принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);
 - принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения КПК и утверждение положения о его деятельности;
 - иные вопросы, отнесенные ФЗ № 190, иными федеральными законами и Уставом КПК к исключительной компетенции Общего собрания членов КПК.
- 6.4. Решения по вопросам, указанным в абз. 2 - 7 п. 6.3 Положения, единогласно или 2/3 (двумя третями) и более голосов (квалифицированным большинством) членов КПК, присутствующих на Общем собрании членов КПК. Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов КПК, присутствующих на Общем собрании членов КПК.
- 6.5. Принятие Общим собранием членов КПК решений по вопросам, включенным в повестку дня, а также состав членов КПК, присутствовавших при их принятии на Общем собрании членов КПК, подтверждается подписанием протокола членами Счетной комиссии, а при ее отсутствии или непринятии членами Счетной комиссии участия в работе Общего собрания членов КПК членами Правления КПК, участвующими в работе Общего собрания членов КПК. Нотариальное удостоверение данных фактов не требуется.
- 6.6. Принятие Общим собранием учредителей КПК решений при учреждении КПК по вопросам, включенным в повестку дня, а также состав учредителей КПК, присутствовавших при их принятии на Общем собрании учредителей КПК, подтверждается подписанием протокола всеми учредителями КПК. Общее собрание учредителей КПК проводится только в форме очного голосования.
- 6.7. Срок полномочий Общего собрания членов КПК не ограничен и действует до ликвидации КПК в качестве юридического лица.

7. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КПК

- 7.1. Общее собрание членов КПК может проводиться в форме:
- **собрания;**
 - **заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);**
 - **собрания уполномоченных.**
- 7.2. Решение о форме проведения Общего собрания членов КПК принимает Правление КПК.
- 7.3. Общее собрание членов КПК может быть **очередным или внеочередным.**
- 7.4. **Очередное Общее собрание членов КПК проводится ежегодно, не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года.**
- 7.5. Внеочередное Общее собрание членов КПК может быть созвано по инициативе Правления КПК, по требованию иных органов КПК или по требованию не менее 1/3 (одной трети) общего количества членов КПК при условии личного присутствия членов КПК по адресу местонахождения КПК для фиксации Правлением КПК факта предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов КПК.
- 7.6. В случае, если внеочередное Общее собрание членов КПК созывается по требованию контрольно-ревизионного органа КПК, единоличного исполнительного органа КПК, иных органов КПК или по требованию не менее 1/3 (одной трети) общего количества членов КПК, Правление КПК в течение 5 (пяти) дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов КПК должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов КПК или об отказе в его созыве. Решение Правления КПК об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов КПК, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания членов КПК в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение 3 (трех) месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

7.7. Уведомление о созыве Общего собрания членов КПК с указанием повестки дня направляется членам КПК не позднее чем за 30 (тридцать) дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания членов КПК должно быть направлено каждому члену КПК заказным письмом по указанному членом КПК почтовому адресу или вручено под расписку, **или опубликовано в одном из следующих средств массовой информации (СМИ):**

- газета «Деловой Петербург»;
- газета «METRO Петербург»;
- газета «Асток-Пресс»;
- газета «Санкт-Петербургские ведомости».

Дополнительно уведомление о созыве Общего собрания членов КПК может направляться членам КПК посредством смс-сообщения или электронной почты.

Выбор конкретного способа уведомления осуществляется Правлением КПК.

7.8. Если число членов КПК превысит 200 (двести) физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня Общего собрания членов КПК не позднее чем за 30 (тридцать) дней до проведения Общего собрания членов КПК, уведомление о созыве Общего собрания членов КПК также должно быть размещено на Интернет-сайте КПК (при его наличии) или в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является КПК (далее - СРО).

7.9. Если число членов КПК превысит 3 000 (три тысячи) физических и (или) юридических лиц, то КПК не позднее чем за 30 (тридцать) дней до дня проведения Общего собрания членов КПК направляет уведомление о проведении такого собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

7.10. В уведомлении о созыве Общего собрания членов КПК должны быть указаны:

- полное наименование КПК и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания членов КПК (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- дата, место и время проведения Общего собрания членов КПК. В случае проведения Общего собрания членов КПК в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- повестка дня Общего собрания членов КПК;
- порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам КПК при подготовке Общего собрания членов КПК и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

7.11. К информации, подлежащей предоставлению членам КПК при подготовке соответствующего Общего собрания членов КПК, относятся:

- годовой отчет КПК;
- заключения контрольно-ревизионного органа КПК по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторское заключение;
- сведения о кандидатах в Правление КПК и контрольно-ревизионный орган КПК, на должность единоличного исполнительного органа КПК;
- проект вносимых в Устав КПК изменений и дополнений или проект Устава КПК в новой редакции;
- проекты положений и иных внутренних нормативных документов КПК;
- проекты решений Общего собрания членов КПК;

- иная предусмотренная Уставом КПК информация.
- 7.12. Члены КПК могут принимать участие в Общем собрании членов КПК одним из следующих способов:
- лично;
 - через своего **представителя** (оформив на него доверенность от своего имени для участия в Общем собрании членов КПК);
 - делегируя свое право голоса другому члену КПК (**уполномоченному**).
- 7.13. Член КПК вправе участвовать в Общем собрании членов КПК лично или через своего представителя. На Общем собрании членов КПК член КПК вправе представлять по доверенности не более 5 (пяти) других членов КПК.
- 7.14. Общее собрание членов КПК считается правомочным, если в нем принимает участие **более половины общего количества членов КПК**. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов КПК не позднее чем через 60 (шестьдесят) дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов КПК с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов КПК является правомочным, если в нем приняли участие **не менее 1/3 (одной трети) общего количества членов КПК**. Каждый член КПК имеет на Общем собрании членов КПК один голос вне зависимости от величины паевого взноса и переданных КПК денежных средств.
- 7.15. Регистрация членов КПК для участия в Общем собрании членов КПК начинается не позднее, чем за 1 (один) час и прекращается не позднее, чем за 5 (пять) минут до установленного времени начала проведения Общего собрания членов КПК.
- 7.16. В ходе регистрации сверяются паспортные данные членов КПК, явившихся на Общее собрание членов КПК, с данными, содержащимися в реестре членов КПК.
- 7.17. Отдельно ведется список лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов КПК, и список лиц, присутствующих на Общем собрании членов КПК без права голоса. Факт присутствия лица на Общем собрании членов КПК подтверждается подписью лица в соответствующем списке.
- 7.18. В случае участия в Общем собрании членов КПК представителя члена КПК, имеющего право голоса, при регистрации проверяются полномочия такого представителя. В списке лиц, имеющих право голоса на Общем собрании членов КПК, делается пометка об участии в Общем собрании членов КПК представителя, указываются данные представителя и сведения о документе, на основании которого он представляет интересы члена КПК.
- 7.19. Общее собрание членов КПК открывается Председателем Правления КПК или одним из членов Правления КПК: объявляется о наличии или отсутствии кворума, выносятся на обсуждение вопрос о выборе председателя и секретаря Общего собрания членов КПК, а также об избрании членов Счетной комиссии.
- 7.20. Председатель Общего собрания членов КПК обеспечивает проведение Общего собрания членов КПК, соблюдение повестки дня Общего собрания членов КПК, очередность обсуждения вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания членов КПК, оглашает принятые Общим собранием членов КПК решения.
- 7.21. Секретарь Общего собрания членов КПК ведет протокол такого собрания.
- 7.22. Все решения Общего собрания членов КПК принимаются в результате открытого голосования путем поднятия руки, если иное не указано в уведомлении о созыве Общего собрания членов КПК.
- 7.23. Обсуждение вопросов, не включенных в повестку дня, утвержденную Общим собранием членов КПК, не допускается.
- 7.24. После обсуждения всех вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания членов КПК, Председатель Правления КПК или один из членов Правления КПК объявляют о закрытии Общего собрания членов КПК.
- 7.25. Для определения кворума Общего собрания членов КПК и подсчета голосов при голосовании из числа членов КПК создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются Общим собранием членов КПК, а в случае проведения Общего собрания членов КПК в форме заочного голосования количественный и персональный составы Счетной комиссии утверждаются Правлением КПК. В случае, если Счетная комиссия не создана или члены Счетной

комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов КПК, обязанности Счетной комиссии исполняют члены Правления КПК, участвующие в работе Общего собрания членов КПК.

- 7.26. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов КПК, определяет кворум Общего собрания членов КПК, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов КПК или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.
- 7.27. Подсчет голосов при голосовании осуществляется Счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.
- 7.28. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования (далее – **протокол**), подписываемый членами Счетной комиссии. Протокол составляется не позднее 3 (трех) дней со дня завершения работы Общего собрания членов КПК.
- 7.29. Решения, принятые Общим собранием членов КПК, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании членов КПК, в ходе которого проводилось голосование.
- 7.30. Решение Общего собрания членов КПК, исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов КПК, может быть оспорено ими в судебном порядке.

8. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КПК ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КПК В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

- 8.1. Общее собрание членов КПК с числом членов КПК более 200 (двухсот) физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться **в форме собрания уполномоченных**, но не ранее чем через 2 (два) года со дня создания КПК. Число членов КПК определяется на день принятия решения о проведении Общего собрания членов КПК. Проведение Общего собрания членов КПК в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в КПК осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ в сфере кредитной кооперации, Уставом КПК и Положением.
- 8.2. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее 2/3 (двух третей) от общего количества избранных уполномоченных, если Уставом КПК не предусмотрено участие большего числа уполномоченных. Работники КПК не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания уполномоченных. Уполномоченные избираются из числа членов КПК, не входящих в состав Правления КПК и контрольно-ревизионный орган КПК. Единоличный исполнительный орган КПК не может осуществлять функции уполномоченного. Члены Правления КПК, члены контрольно-ревизионного органа КПК, единоличный исполнительный орган КПК могут принимать участие в собрании уполномоченных без права голоса. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам. Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать 5 (пять) лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз. Проведение Общего собрания членов КПК в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации КПК, допускается при условии предварительного уведомления СРО о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 (тридцать) дней, а в случае, если число членов КПК на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных превышает 3 000 (три тысячи) физических и (или) юридических лиц, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 (тридцать) дней.
- 8.3. При проведении Общего собрания членов КПК в форме собрания уполномоченных обязательно соблюдение следующих процедур:

- решение о проведении Общего собрания членов КПК в форме собрания уполномоченных принимается Правлением КПК в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на Общем собрании членов КПК не менее 50% (пятидесяти процентов) от числа лиц, являющихся членами КПК;
 - уведомление о проведении Общего собрания членов КПК в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов КПК в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ в сфере кредитной кооперации и Уставом КПК;
 - КПК обеспечивает возможность присутствия на Общем собрании членов КПК в форме собрания уполномоченных членов КПК, изъявивших желание принять участие на данном собрании;
 - общее количество избранных уполномоченных в КПК, если число членов КПК не превышает 3 000 (три тысячи) физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 7 (семи), при этом число членов КПК, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 (десяти) и более 150 (ста пятидесяти) физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в КПК, если число членов КПК составляет от 3 000 (трех тысяч) до 10 000 (десяти тысяч) физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 20 (двадцати), при этом число членов КПК, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 (десяти) и более 250 (двухсот пятидесяти) физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в КПК, если число членов КПК составляет 10 000 (десять тысяч) и более физических и (или) юридических лиц, не может быть менее 40 (сорока), при этом число членов КПК, от которых избирается один уполномоченный, не может быть менее 10 (десяти) и более 500 (пятисот) физических и (или) юридических лиц;
 - в состав избранных уполномоченных не может входить более 50% (пятидесяти процентов) лиц, работающих в КПК по трудовому договору;
 - общее количество уполномоченных, принимающих участие в Общем собрании членов КПК, не может быть менее 5 (пяти);
 - кворум на Общем собрании членов КПК, проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на собрании, и не может составлять менее 50% (пятидесяти процентов) от общего количества избранных уполномоченных в КПК;
 - один уполномоченный при голосовании на Общем собрании членов КПК в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое число членов КПК он представляет;
 - решение Общего собрания членов КПК считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством РФ о кредитной кооперации и (или) Уставом КПК.
- 8.4. Избрание уполномоченных в КПК проводится на собраниях части членов КПК в местах расположения КПК, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее - **кооперативные участки**).
- Собрание части членов КПК по избранию уполномоченного проводится не позднее, чем за 35 (тридцать пять) дней до даты созыва Общего собрания членов КПК в форме собрания уполномоченных. Соблюдение указанного срока обеспечивается Правлением КПК.
- 8.5. КПК самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные КПК, исходя из обеспечения возможности участия членов КПК в собрании части членов КПК.
- 8.6. Уполномоченные в КПК избираются на срок, не превышающий:
- 2 (два года) - для КПК, осуществляющего деятельность менее 2 (двух) лет с даты создания КПК;
 - 3 (трех лет) - для КПК, осуществляющего деятельность более 2 (двух) лет, но менее 6 (шести) лет с даты создания КПК;
 - 5 (пяти лет) - для КПК, осуществляющего деятельность более 6 (шести) лет с даты создания КПК.
- 8.7. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в КПК проводится:

- в случае отсутствия уполномоченных в КПК и принятия решения КПК о проведении очередного (внеочередного) Общего собрания членов КПК в форме собрания уполномоченных;
- при окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
- при прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в КПК;
- при добровольном отказе от выполнения членом КПК функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Правления КПК;
- в других случаях, определенных Уставом КПК.

8.8. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов КПК по избранию уполномоченных КПК обязан:

- решением Правления КПК определить:
 - общее количество кооперативных участков КПК для проведения собраний части членов КПК, на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Положения и Уставом КПК;
 - кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов КПК, и состав членов КПК, которых должны представлять уполномоченные;
 - дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов КПК на кооперативных участках;
 - кандидатуру председателя и секретаря собрания части членов КПК и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными КПК;
 - порядок уведомления членов КПК о проведении собрания части членов КПК, включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых Правлением КПК. Срок и порядок уведомления членов КПК о проведении собрания части членов соответствует сроку и порядку уведомления членов КПК о проведении Общего собрания членов КПК;
 - при наличии у КПК филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован КПК, КПК обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов КПК с решением Правления КПК о проведении собрания части членов КПК и обеспечить возможность участия членов КПК в собрании части членов КПК;
- при проведении собрания части членов КПК:
 - председатель собрания части членов КПК на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов КПК, проверяет полномочия лиц, участвующих в собрании, определяет кворум (при этом кворум собрания части членов КПК не может быть меньше 50% (пятидесяти процентов) от количества членов КПК, имеющих право голосовать на данном собрании части членов КПК, организует проведение собрания части членов КПК в соответствии с требованиями, установленными разделом 3 Положения;
 - секретарь собрания части членов КПК подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, если счетная комиссия не создана, ведет протокол собрания части членов КПК;
 - решение об избрании уполномоченных принимается открытым голосованием путем поднятия руки простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов КПК в заочной форме);
 - если собрание части членов КПК проводится в форме заочного голосования, подсчет голосов осуществляется счетной комиссией, утвержденной Правлением КПК;
 - на кооперативных участках при проведении собрания части членов КПК его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных Правлением КПК, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части

членов КПК из состава присутствующих на данном собрании членов КПК;

- протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями п. 5.3 Положения, с приложением списка членов КПК, которых представляет избранный уполномоченный, хранится в КПК в соответствии с требованиями п. 5.6 Положения.

8.9. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов КПК об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение такого собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- число членов КПК, которых представляет уполномоченный;
- фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов КПК или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов КПК, которых представляет уполномоченный;
- срок полномочий.

8.10. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Уставом КПК в порядке и сроки, предусмотренные для проведения Общего собрания членов КПК. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов КПК, с учетом положений настоящего раздела.

9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КПК В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

9.1. По решению Правления КПК Общее собрание членов КПК также может быть проведено **в форме заочного голосования**.

9.2. При проведении Общего собрания членов КПК в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования, утвержденных Правлением КПК, должен быть указан срок окончания приема заполненных членами КПК бюллетеней и почтовый адреса для направления заполненных бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену КПК заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 (двадцать) дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения по вопросам повестки Общего собрания членов КПК в форме заочного голосования дня принимаются путем внесения (проставления) членом КПК в бюллетени любого знака в выбранный им вариант голосования («за», «против» или «воздержался»).

9.3. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол, подписываемый членами Счетной комиссии. Протокол составляется не позднее 3 (трех) дней со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов КПК в форме заочного голосования.

9.4. Решения, принятые Общим собранием членов КПК в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов КПК в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через 5 (пять) дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов КПК.

9.5. Общее собрание членов КПК, повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации КПК, об избрании органов КПК, о внесении изменений и дополнений в Устав КПК или о принятии Устава КПК в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

10. ПРАВЛЕНИЕ КПК

10.1. В периоды между Общими собраниями членов КПК руководство деятельностью КПК осуществляет Правлением КПК.

10.2. Правление КПК состоит из **3 (трех) членов**, один из которых является Председателем Правления КПК. Члены Правления КПК избираются Общим собранием членов КПК из числа членов КПК на **5 (пять) лет**.

10.3. Правление КПК возглавляет Председатель Правления КПК, избираемый Общим собранием членов КПК из числа членов КПК на **5 (пять) лет**. Лица, избранные в состав Правления КПК, Председатель Правления КПК могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания членов КПК полномочия члена Правления КПК и Председателя Правления КПК могут быть

прекращены досрочно.

- 10.4. Председатель Правления КПК и члены Правления КПК не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членом КПК коллегиальных органов КПК (контрольно-ревизионного органа КПК и Комитета по займам КПК).
- 10.5. Решения Правления КПК принимаются в ходе заседаний. Заседания Правления КПК проводятся по мере необходимости. Заседания Правления КПК созываются Председателем Правления КПК, а в его отсутствие – одним из членов Правления КПК. На заседаниях Правления КПК председательствует Председатель Правления КПК, а в его отсутствие – один из членов Правления КПК.
- 10.6. Решения Правления КПК принимаются в результате открытого голосования, осуществляемого путем поднятия руки. При принятии решений каждый член Правления КПК имеет один голос.
- 10.7. Проведение заседания Правления КПК правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов Правления КПК, предусмотренного п. 10.2 Положения. Решения Правления КПК считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно или более 2/3 (двух третей) количества присутствующих на заседании членов Правления КПК. Заседания Правления КПК должны проходить **не реже 1 (одного) раза в год.**
- 10.8. Не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем проведения заседания Правления КПК, составляется протокол заседания Правления КПК, который подписывается председателем и секретарем заседания Правления КПК и заверяется печатью КПК.
- 10.9. В протокол заседания Правления КПК включаются сведения о дате, месте и времени проведения заседания Правления КПК, членах Правления КПК и иных лицах, присутствующих на заседании, повестке дня и принятых по ней решениях, результатах голосования, а также иные сведения, предусмотренные п. 5.3 Положения.
- 10.10. Правление КПК:
 - осуществляет прием в члены КПК и исключение из членов КПК в соответствии с Уставом КПК;
 - утверждает формы заявления о приеме в члены КПК, заявления о выходе из членов КПК, членской книжки, договоров, а также иные внутренние нормативные документы КПК, утверждение которых не отнесено Уставом КПК к компетенции иных органов КПК;
 - осуществляет подготовку Общего собрания членов КПК;
 - формирует повестку дня Общего собрания членов КПК;
 - направляет уведомления о созыве Общего собрания членов КПК;
 - принимает решения, связанные с формированием и использованием имущества и фондов КПК, в случаях, предусмотренных Положением о порядке формирования и использования имущества и фондов КПК;
 - принимает решения об одобрении сделок КПК, связанных с отчуждением имущества КПК в случаях, предусмотренных п. 5.12 Устава КПК;
 - принимает решения об одобрении сделок КПК с заинтересованными лицами в случаях, предусмотренных п. 6.8 Устава КПК;
 - принимает решения о привлечении денежных средств от членов КПК и лиц, не являющихся членами КПК;
 - принимает решения о размещении части имущества КПК в государственные и муниципальные ценные бумаги, закладные, а также в кредитные кооперативы второго уровня, членом которых согласно решению Общего собрания членов КПК является КПК;
 - принимает решение о предоставлении займов членам КПК в случае отсутствия Комитета по займам КПК;
 - утверждает не чаще одного раза в 20 (двадцать) дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов КПК, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК, с учетом требований, установленных ч. 3 ст. 30 ФЗ № 190, размер и порядок платы за использование денежных средств членов КПК, привлеченных на основании

договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением;

- утверждает количественный и персональный состав Счетной комиссии при проведении Общего собрания членов КПК в заочной форме в случаях, предусмотренных п. 7.25 Положения;
- выполняет обязанности Счетной комиссии в случаях, если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов КПК;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов КПК;
- разрабатывает и утверждает программы предоставления займов и программы привлечения денежных средств членов КПК с учетом ограничений, установленных Положением о порядке предоставления займов членам КПК и Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК, соответственно;
- разрабатывает проекты внутренних нормативных документов КПК, подлежащих утверждению Общим собранием членов КПК;
- составляет смету доходов и расходов на содержание КПК на следующий финансовый год, бизнес-план, включая отдельные программы развития КПК, для их последующего утверждения Общим собранием членов КПК;
- подготавливает отчет об исполнении сметы доходов и расходов на содержание КПК по итогам финансового года для его последующего утверждения Общим собранием членов КПК;
- принимает решение об изменении места нахождения КПК в случае, если не требуется внесения изменений в Устав КПК;
- решает иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления КПК Уставом КПК и внутренними нормативными документами КПК в соответствии с ФЗ № 190.

Правление КПК не вправе решать вопросы, отнесенные Уставом КПК и (или) ФЗ № 190 к исключительной компетенции Общего собрания членов КПК.

10.11. Члены Правления КПК, по вине которых КПК понес убытки и в отношении которых будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, обязаны возместить КПК эти убытки.

10.12. Члены Правления КПК солидарно несут ответственность за убытки, причиненные КПК их виновными действиями (бездействием). От ответственности за причинение КПК убытков освобождаются члены Правления КПК, если их действия основывались на решении Общего собрания членов КПК или в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания членов КПК либо они голосовали против решения, которое повлекло причинение КПК убытков, либо, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании Правления КПК, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления КПК.

11. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КПК

11.1. Единоличным исполнительным органом КПК является **Председатель Правления КПК**.

11.2. Порядок назначения (избрания) на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя Правления КПК определяются Уставом КПК, внутренними нормативными документами КПК, а также договором, заключенным между КПК и Председателем Правления КПК.

11.3. Председатель Правления КПК избирается, переизбирается на должность и отстраняется от должности решением Общего собрания членов КПК, что подтверждается соответствующим протоколом. Договор между КПК и Председателем Правления КПК подписывается от имени КПК лицом, уполномоченным решением Общего собрания членов КПК.

11.4. Председатель Правления КПК должен являться членом КПК. Председатель Правления КПК не может быть избран членом контрольно-ревизионного органа КПК или членом Комитета по займам КПК.

11.5. Председатель Правления КПК назначается на **5 (пять) лет** и может переизбираться неограниченное число раз. Председатель Правления КПК может быть досрочно освобожден от занимаемой должности.

11.6. В своей деятельности Председатель Правления КПК руководствуется законодательством РФ, Уставом КПК, внутренними нормативными документами КПК и решениями органов КПК,

регламентирующими деятельность КПК.

11.7. КПК приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя Правления КПК, который действует от имени КПК без доверенности, на основании Устава КПК, и имеет право финансовой подписи.

11.8. Председатель Правления КПК имеет права доступа к любым документам и сведениям, связанным с деятельностью КПК.

11.9. Председатель Правления КПК:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов КПК, Правления КПК и иных органов КПК;
- осуществляет руководство текущей деятельностью КПК;
- является ответственным за ведение реестра членов КПК;
- утверждает штатное расписание, осуществляет прием на работу, перевод и увольнение сотрудников КПК, заключает трудовые договора и договора гражданско-правового характера в пределах сметы доходов и расходов на содержание КПК;
- координирует работу сотрудников и подразделений КПК;
- применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий, обязательные для исполнения всеми сотрудниками КПК;
- утверждает правила, регламенты, инструкции, положения, порядки и другие внутренние нормативные документы КПК, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом КПК и законодательством РФ, к компетенции других органов КПК;
- распоряжается имуществом КПК с учетом ограничений, предусмотренных Уставом КПК и законодательством РФ;
- осуществляет контроль своевременного возврата займов, предоставленных КПК, целевого использования привлеченных КПК средств;
- представляет интересы КПК и совершает сделки от имени КПК;
- выдает доверенности на право представительства от имени КПК;
- открывает и закрывает расчетные, валютные и иные счета КПК;
- обеспечивает соблюдение КПК финансовых нормативов, установленных ФЗ № 190 и нормативными актами Банка России;
- обеспечивает организацию ведения бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составления на основании данных такого учета соответствующей отчетности КПК, предусмотренной законодательством РФ и внутренними нормативными документами КПК;
- представляет КПК в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях;
- выполняет функции секретаря на заседаниях органов КПК в случае, если секретарь не избран;
- выполняет функции председателя на Общих собраниях членов КПК в случае, если Общим собранием членов КПК не избран иной председатель;
- организует и контролирует работу Правления КПК, в том числе подписывает протоколы заседаний Правления КПК;
- предоставляет Общему собранию членов КПК отчет о деятельности Правления;
- совместно с Правлением КПК осуществляет подготовку материалов, проектов внутренних документов КПК и предложений по вопросам, связанным с выполнением полномочий Правления КПК и выносимым на рассмотрение иных органов КПК;
- совместно с Правлением КПК принимает участие в разработке бизнес-плана, бюджета - сметы

доходов и расходов на содержание КПК на следующий финансовый год для их последующего утверждения Общим собранием членов КПК;

- совместно с Правлением КПК подготавливает отчет об исполнении сметы доходов и расходов на содержание КПК по итогам финансового года, годовой отчет о работе Правления для их последующего утверждения Общим собранием членов КПК;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом КПК и законодательством РФ к исключительной компетенции иных органов КПК, связанные с обеспечением текущей деятельности КПК между очередными Общими собраниями членов КПК и заседаниями Правления КПК.

11.10. Председатель Правления КПК должен действовать в интересах КПК добросовестно и разумно. Председатель Правления КПК, по вине которого КПК понес убытки и в отношении которого будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, обязан возместить КПК эти убытки в порядке, установленном федеральными законами и Уставом КПК. Председатель Правления КПК освобождается от возмещения КПК убытков, если его действия основывались на решении Общего собрания членов КПК и/или Правления КПК либо в дальнейшем были одобрены решением Общего собрания членов КПК и/или Правления КПК.

12. РЕВИЗИОР (РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ) КПК

12.1. Контрольно-ревизионный орган (ревизионная комиссия или ревизор) КПК осуществляет контроль за деятельностью КПК и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом КПК.

12.2. Функции контрольно-ревизионного органа КПК выполняет ревизор КПК. Если число членов КПК превысит 200 (двести), то полномочия контрольно-ревизионного органа КПК осуществляет ревизионная комиссия КПК.

12.3. Ревизионная комиссия КПК состоит из **3 (трех) членов**, один из которых является председателем ревизионной комиссии КПК.

12.4. Контрольно-ревизионный орган КПК подотчетен Общему собранию членов КПК. Председатель и члены контрольно-ревизионного органа КПК избираются Общим собранием членов КПК из числа членов КПК на **5 (пять) лет** в порядке, определенном Уставом КПК. Лица, избранные в состав контрольно-ревизионного органа КПК, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания членов КПК полномочия члена контрольно-ревизионного органа КПК могут быть прекращены досрочно.

12.5. Член контрольно-ревизионного органа КПК не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член контрольно-ревизионного органа КПК не может быть членом Правления КПК, единоличным исполнительным органом КПК, членом Комитета по займам КПК. Члены контрольно-ревизионного органа КПК не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в КПК по трудовому договору.

12.6. Контрольно-ревизионный орган КПК вправе:

- в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности КПК;
- иметь доступ к документации, касающейся деятельности КПК;
- получать от органов КПК любую информацию о деятельности КПК;
- созывать Общее собрание членов КПК в случаях, если Правление КПК не исполняет свои обязанности, если в деятельности органов КПК выявлены нарушения требований Устава КПК и законодательства РФ, а также в иных предусмотренных ФЗ № 190 и определенных Уставом КПК случаях;
- присутствовать на заседаниях Правления КПК без права голоса;
- направлять Правлению КПК и Председателю Правления КПК выявленные замечания и нарушения для их устранения.

12.7. Контрольно-ревизионный орган КПК обязан проводить проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК до ее утверждения Общим собранием членов КПК.

- 12.8. Согласие контрольно-ревизионного органа КПК в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы КПК.
- 12.9. Заседания контрольно-ревизионного органа КПК созываются председателем контрольно-ревизионного органа КПК или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, **не реже 1 (одного) раза в год**.
- 12.10. Проведение заседания контрольно-ревизионного органа КПК правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно или более 2/3 (двух третей) количества членов контрольно-ревизионного органа КПК, присутствующих на его заседании.
- 12.11. Решения контрольно-ревизионного органа КПК принимаются в ходе открытого голосования путем поднятия руки.
- 12.12. Протокол заседания контрольно-ревизионного органа КПК составляется не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем проведения заседания контрольно-ревизионного органа КПК, и подписывается всеми членами контрольно-ревизионного органа КПК.
- 12.13. В протокол заседания контрольно-ревизионного органа КПК включается информация о дате, месте и времени проведения заседания, членах контрольно-ревизионного органа КПК, присутствующих на заседании, повестке дня и принятых по ней решениях, результатах голосования.

13. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КПК

- 13.1. Если число членов КПК превысит 1 000 (одну тысячу), то в КПК создается Комитет по займам КПК.
- 13.2. Комитет по займам КПК принимает решения о предоставлении займов членам КПК и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам КПК, утвержденным Общим собранием членов КПК. При отсутствии Комитета по займам КПК **полномочия по принятию решения о предоставлении займов членам КПК относятся к компетенции Правления КПК**.
- 13.3. Комитет по займам КПК состоит из **3 (трех) членов**, один из которых является председателем Комитета по займам КПК, и избирается органом управления КПК, определенным ФЗ № 190, из числа членов КПК и (или) работников КПК, не являющихся членами КПК, путем открытого голосования сроком на **5 (пять) лет**. Лица, избранные в состав Комитета по займам КПК, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению органа управления КПК, определенного ФЗ № 190, полномочия члена Комитета по займам КПК могут быть прекращены досрочно.
- 13.4. Члены Комитета по займам КПК не могут быть избраны или назначены в иные органы КПК.
- 13.5. Заседания Комитета по займам КПК созываются председателем Комитета по займам КПК или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, **не реже 1 (одного) раза в год**.
- 13.6. Проведение заседания Комитета по займам КПК правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более 2/3 (двух третей) количества членов Комитета по займам КПК, присутствующих на его заседании.
- 13.7. Решения Комитета по займам КПК принимаются в ходе открытого голосования. Решения считаются принятыми, если за них проголосовали единогласно или более 2/3 (двух третей) количества членов Комитета по займам КПК, присутствующих на его заседании.
- 13.8. Протокол заседания Комитета по займам КПК составляется не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем проведения заседания Комитета по займам КПК, и подписывается всеми членами Комитета по займам КПК.
- 13.9. В протокол заседания Комитета по займам КПК включается информация о дате, месте и времени проведения заседания, членах Комитета по займам КПК, присутствующих на заседании, повестке дня и принятых по ней решениях, результатах голосования.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 14.1. КПК обеспечивает неизменность информации, использованной при реализации Положения. Все документы, содержащие такую информацию, должны быть доступны органам управления КПК, контрольно-ревизионному органу КПК, аудиторам, СРО и Банку России в течение 5 (пяти) лет.
- 14.2. Положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием членов КПК.

- 14.3. Требования Положения доводятся до сведения всех работников КПК и подлежат обязательному выполнению.
- 14.4. Лица, виновные в нарушении требований Положения, несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством РФ ответственность.
- 14.5. В случае изменения действующего законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о кредитной кооперации, Положение до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а работники КПК и иные лица, указанные в Положении, руководствуются нормами действующего законодательства РФ.