

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием членов
Кредитного потребительского
Кооператива «РЕФИНКОМ»
Протокол № 2 от 14.05.2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
«Об органах кредитного потребительского
кооператива «РЕФИНКОМ»

Статья 1. Общие положения.

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Гражданским кодексом РФ, Уставом Кредитного потребительского кооператива «РЕФИНКОМ» (в дальнейшем изложении «Кооператив») и определяет порядок функционирования органов Кооператива.

1. Положение является внутренним нормативным документом кооператива и определяет порядок функционирования органов Кооператива.

Статья 2. Органы Кооператива.

1. Органами Кооператива является Общее собрание членов Кооператива, Правление, Председатель правления, Ревизионная комиссия, Комитет по займам.

2. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на общем собрании Кооператива, в порядке, предусмотренном Уставом Кооператива, либо определены в суде.

3. В состав правления Кооператива, контрольно-ревизионного органа Кооператива не может избираться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики.

4. Членам Правления, членам Комитета по займам и членам Ревизионной комиссии Кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанных органах.

5. В течение срока своей деятельности Кооператив вправе изменять структуру, состав и компетенцию органов управления и контроля.

Статья 3. Общее собрание членов Кооператива.

1. Общее собрание членов Кооператива (далее - Общее собрание) является высшим органом управления Кооператива.

2. Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кооператива, Председателя Кооператива, Ревизионной комиссии, Комитета по займам Кооператива либо по требованию не менее одной трети количества членов Кооператива.

3. К исключительной компетенции Общего собрания относятся утверждение Устава Кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав Кооператива или утверждение Устава Кооператива в новой редакции; утверждение положения о членстве в Кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов Кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива, положения о порядке предоставления займов членам Кооператива, положения об органах Кооператива, положения о порядке распределения доходов Кооператива, а также иных внутренних нормативных документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к

компетенции общего собрания членов Кооператива; утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о её исполнении; принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами кооператива, а также принятие решения о выходе из таких объединений; принятие решения о реорганизации или ликвидации Кооператива; избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления Кооператива, Председателя Правления Кооператива, Ревизионной комиссии (ревизора), Комитета по займам, а также рассмотрение отчетов о деятельности; утверждение решений Правления Кооператива и Ревизионной комиссии (ревизора) Кооператива; отмена решений органов Кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию; утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива; принятие решения о распределении дохода Кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов Кооператива; принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выборе аудиторской организации (аудитора); иные вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Кооператива, внутренними нормативными документами к исключительной компетенции Общего собрания членов Кооператива.

Статья 4. Правление Кооператива.

1. В периоды между Общими собраниями членов Кооператива руководство его деятельностью осуществляет Правление Кооператива.

2. Правление Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива в количестве трех человек сроком на пять лет.

3. Правление Кооператива возглавляет Председатель Правления, избираемый Общим собранием членов Кооператива из числа членов Правления Кооператива.

4. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, Председатель Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

5. Председатель Правления Кооператива избирается Общим собранием членов Кооператива на срок 5 лет.

6. Председатель Кооператива и члены правления Кооператива не могут быть членами иных избираемых общим собранием членов Кооператива коллегиальных органов Кооператива.

7. Проведение заседания правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов правления, предусмотренного уставом Кооператива. Решения правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления Кооператива.

8. Правление Кооператива осуществляет принятие в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива; ведение реестра членов Кооператива; осуществление подготовки Общего собрания; формирование повестки Общего собрания; направление уведомлений о его созыве; определение формы проведения Общего собрания; определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания; утверждение стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных и целевых ссудо-сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности Кооператива; утверждение правил осуществления и участия членов Кооператива в целевых ссудо-сберегательных программах Кооператива, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, режима внесения членских и компенсационных взносов, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи; проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива; принятие решений о привлечении грантов, целевых займов, средств международной технической помощи, иных видов целевого финансирования, осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств; управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов, определение доли собственных средств Кооператива, поддерживаемой в фонде финансовой взаимопомощи и иных целевых фондах; принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паевых взносов и сбережений, принятие решений о признании средств членов Кооператива «брошенными»; утверждение внутренних положений, решение об утверждении которых не отнесено к исключительной компетенции Общего собрания, в том числе общих положений о структурных подразделениях Кооператива; решение иных вопросов, связанных с управлением Кооперативом, в промежутках между Общими собраниями; принятие решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9. Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные настоящим Уставом Кооператива к исключительной компетенции Общего собрания.

10. Члены кооператива вправе обжаловать решения Правления Кооператива на Общих собраниях путем подачи заявления имя Председателя Правления. Правление Кооператива обязано рассмотреть заявление на очередном заседании и принять по нему мотивированное решение. В случае отказа в удовлетворении заявления, Правление включает рассмотрение данного вопроса в повестку очередного Общего собрания.

11. Члены правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.

12. 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 Правление Кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.

13. Председатель и члены Правления Кооператива могут быть освобождены от исполнения обязанностей в любое время по решению Общего собрания. Для принятия такого решения требуется согласие простого большинства членов Кооператива.

14. Члены Правления вправе получать компенсацию понесенных ими расходов, связанных с осуществлением функций членов Правления.

15. Члены Правления и Председатель Правления должны действовать в интересах Кооператива, способствовать достижению Кооперативом своих уставных целей, обеспечивать финансовую стабильность его деятельности и защиту финансовых интересов пайщиков.

16. Члены Правления и Председатель Правления должны принимать меры по защите сведений конфиденциального характера.

Статья 5. Председатель Правления.

1. Председатель Правления обеспечивает выполнение решений органов Кооператива, действует от имени Кооператива без доверенности, является единоличным исполнительным органом и осуществляет функции по руководству работой Правления; подписание протоколов заседаний Правления; осуществление функций председательствующего на Общих собраниях, в случае, если Общим собранием не избран иной председательствующий; представление интересов Кооператива и совершение сделок от имени Кооператива; распоряжение имуществом Кооператива с учетом ограничений, предусмотренных Уставом и действующим законодательством; открытие и закрытие счетов Кооператива в банках и других кредитных организациях Российской Федерации; выдача доверенности на право представительства от имени Кооператива; формирование штатного расписания, прием на работу и увольнение штатных работников, заключение трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера с привлеченными внештатными работниками исходя из сметы расходов; представление Кооператива в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях; решение иных вопросов, связанных с обеспечением текущей деятельности Кооператива

между очередными Общими собраниями и заседаниями Правления Кооператива.

2. Порядок назначения (избрания) на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя Правления определяются договором, заключенным между Кооперативом и Председателем Правления. Договор между Кооперативом и Председателем Правления, подписывается от имени Кооператива одним из членов Правления или лицом, уполномоченным решением Общего собрания членов Кооператива.

Статья 6. Ревизионная комиссия (ревизор) Кооператива.

1. Ревизионная комиссия (ревизор) Кооператива осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом Кооператива. Если в кооперативе зарегистрировано менее 200 членов Кооператива, полномочия ревизионной комиссии осуществляет ревизор.

2. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию. Председатель и члены ревизионной комиссии избираются Общим собранием из числа членов кооператива. Ревизионная комиссия избирается в составе трех человек. Лица, избранные в состав ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания, полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член Ревизионной комиссии не может быть членом Правления Кооператива, Председателем правления, членом Комитета по займам Кооператива.

3. Ревизионная комиссия в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности Кооператива. Ревизионная комиссия обязана проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива до ее утверждения Общим собранием.

4. Ревизионная комиссия в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов Кооператива любой информации о деятельности Кооператива.

5. Ревизионная комиссия вправе созывать Общее собрание в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных федеральным законом случаях.

6. Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

7. Согласие Ревизионной комиссии в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива.

8. Заседания Ревизионной комиссии созываются Председателем Ревизионной комиссии или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем один раз в год.

9. Проведение заседания Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов Ревизионной комиссии, присутствующих на его заседании.

10. Члены Ревизионной комиссии не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в Кооперативе по трудовому договору.

11. Ревизионная комиссия обязана не позже чем за месяц до даты очередного Общего собрания приступить к проверке деятельности Кооператива, Правления, Комитета по займам, состояния денежных средств и имущества Кооператива, а также к ревизии относящихся к отчету и балансу книг, счетов, документов, всего делопроизводства Кооператива. По результатам проверки Ревизионная комиссия представляет свое заключение в Правление, которое выносит его на рассмотрение Общего собрания с объяснениями на последовавшие со стороны Ревизионной комиссии замечаниями, если таковые имеются.

12. Наряду с плановыми, Ревизионная комиссия может проводить и внеочередные ревизии по требованию не менее чем 10% от общего числа членов Кооператива.

13. Заключение Ревизионной комиссии Кооператива по выявленным нарушениям рассматриваются и исполняются Правлением или Председателем правления Кооператива в течение 30 дней, после чего ими принимаются решения по выявленным нарушениям. В случае несогласия Ревизионной комиссии Кооператива с решением Правления или Председателя правления Кооператива либо при непринятии ими решения, Ревизионная комиссия инициирует созыв внеочередного Общего собрания и представляет свое решение на его рассмотрение.

14. Председатель правления обязаны оказывать Ревизионной комиссии необходимое содействие, предоставлять все материалы и документы, необходимые для осуществления ревизий, и обеспечивать условия для их проведения.

Статья 7. Комитет по займам Кооператива.

1. Комитет по займам Кооператива создается в Кооперативе при превышении количества членов Кооператива 1000. До этого, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления Кооператива.

2. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам кооператива, утвержденным Общим собранием.

3. Председатель и члены Комитета по займам избираются Общим собранием из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива. Лица, избранные в состав комитета по

займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания полномочия члена Комитета по займам могут быть прекращены досрочно. Комитет по займам состоит не менее чем из трех членов. Комитет по займам избирается сроком на пять лет.

4. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы кооператива.

5. Решения Комитета по займам принимаются простым большинством голосов.

6. Решения Комитета по займам об отказе в выдаче займа обжалованию не подлежат.

7. Комитет по займам может делегировать право принятия решения о выдаче займов, участию в иных целевых программах, условия которых регламентированы соответствующими положениями, утвержденными Общим собранием членов Кооператива и которые отвечают принятым лимитам и условиям финансирования, Правлению, Председателю правления и сотрудникам Кооператива.