

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов  
Кредитного потребительского кооператива  
«Родник»

Протокол №11 от «26» сентября 2019г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ**  
**КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**  
**«Родник»**  
(редакция от 26.09.2019 г.)

г. Ставрополь

2019 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Положение об органах кредитного потребительского кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Родник» (далее - **кредитный кооператив**).
- 1.2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и определяет порядок деятельности органов кредитного кооператива.
- 1.3. Деятельность органов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением.
- 1.4. В соответствии с п.5.1. устава кредитного кооператива, органами кредитного кооператива являются:
  - 1.4.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – высший орган управления кредитным кооперативом;
  - 1.4.2. Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом в периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива;
  - 1.4.3. Председатель Правления кредитного кооператива – лицо, возглавляющее Правление и организующее работу Правления кредитного кооператива;
  - 1.4.4. Директор кредитного кооператива — единоличный исполнительный орган;
  - 1.4.5. Ревизионная комиссия кредитного кооператива (ревизор) - контрольно-ревизионный орган;
  - 1.4.6. Комитет по займам кредитного кооператива.
- 1.5. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), базовыми стандартами, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.
- 1.6. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива не вправе пользоваться льготами и привилегиями при организации процесса финансовой взаимопомощи по сравнению к другим членам кредитного кооператива.

## 2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

**2.1.** Решения органами кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа, предусмотренного п. 1.4.4. Положения, и Ревизора) принимается на собраниях и (или) заседаниях органов кредитного кооператива (далее – **заседания**) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

**2.2.** Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов кредитного кооператива определяются уставом кредитного кооператива.

**2.3.** Органы кредитного кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.3.1. Решение органами кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определённого уставом кредитного кооператива;

2.3.2. Решение органами кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено уставом кредитного кооператива;

2.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;

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

2.3.5. В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

**2.4.** При проведении заседаний и принятии решений органами кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

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

2.4.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа кредитного кооператива, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

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

2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания;

2.4.5. Решения органов кредитного кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.

**2.5.** При оформлении результатов заседаний и принятых решений органами кредитного кооператива, включая единоличного исполнительного органа, предусмотренного п. 1.4.4. Положения, и Ревизора, возможно использование электронно-цифровой подписи.

### **3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

**3.1.** Подготовка и проведение заседаний органов кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа, предусмотренного п. 1.4.4. Положения, и Ревизора) должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом, уставом кредитного кооператива и настоящим положением.

**3.2.** При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:

- 3.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решение о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;
- 3.2.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом кредитного кооператива или настоящим положением);
- 3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;
- 3.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом кредитного кооператива, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;
- 3.2.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- 3.2.6. Председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- 3.2.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом;
- 3.2.8. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.

### **3.3.** Требования к оформлению протоколов заседаний (далее – протокол):

- 3.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарём заседания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива;

- 3.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;
- 3.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:
- 3.3.3.1.** Порядковый номер;
  - 3.3.3.2.** Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
  - 3.3.3.3.** Повестку дня;
  - 3.3.3.4.** Список лиц, принимающих участие в заседании;
  - 3.3.3.5.** Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
  - 3.3.3.6.** Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
  - 3.3.3.7.** Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;
  - 3.3.3.8.** Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
  - 3.3.3.9.** Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
  - 3.3.3.10.** Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
  - 3.3.3.11.** Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
  - 3.3.3.12.** Другие положения, определённые уставом кредитного кооператива.

**3.4.** Вместе с протоколом должны храниться документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива).

**3.5.** В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

**3.6.** Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 3.4 – 3.5 Положения, хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего

срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

**3.7.** Протокол заседания Правления Кооператива вместе с приложениями хранится в головном офисе Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов заседаний Правления Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива.

#### **4. ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

**4.1.** Заседания Правления кредитного кооператива созываются Председателем Правления кредитного кооператива или членом Правления его замещающим (в случае отсутствия Председателя Правления кредитного кооператива) и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

**4.2.** На заседаниях Правления Кооператива председательствует Председатель Правления Кооператива, а в его отсутствие – один из членов Правления Кооператива.

**4.3.** Заседание Правления может проводиться как в форме совместного присутствия членов, так и с дистанционным участием членов через электронные средства связи (телефон, скайп и т. д.) В этом случае допускается подписание протокола заседания Правления в нескольких экземплярах – каждым из членов Правления в месте его нахождения или подписание протокола заседания Правления с использованием электронной подписи всеми или отдельными членами Правления.

**4.4.** На заседании Правления Кооператива вправе присутствовать без права голоса Директор, Ревизор (члены Ревизионной комиссии) Кооператива.

**4.5.** Лицо, председательствующее на заседании Правления Кооператива, докладывает по вопросам повестки дня заседания Правления Кооператива.

**4.6.** Решения Правления Кооператива принимаются в результате открытого голосования, осуществляемого путем поднятия руки и/или устным сообщением членом Правления своей позиции по обсуждаемому вопросу. При принятии решения каждый член Правления Кооператива имеет один голос.

**4.7.** В ходе заседания Правления Кооператива протокол заседания ведется членами Правления самостоятельно. При самостоятельном ведении протокола членами Правления в протоколе могут ставиться подписи всех членов Правления, участвовавших в заседании.

**4.8.** Протокол заседания Правления Кооператива изготавливается с соблюдением всех установленных правил, и подписывается лицом, председательствующим на

заседании Правления Кооператива, и лицом, осуществлявшим ведение протокола, за исключением случая подписания протокола заседания Правления всеми членами Правления (п. 4.7 Положения).

**4.9.** Протокол заседания Правления Кооператива вместе с приложениями хранится в головном офисе Кооператива. Правление Кооператива обеспечивает доступность протоколов заседаний Правления Кооператива для ознакомления с ними членов Кооператива.

## **5. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЕДИНОЛИЧНЫМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

**5.1.** Директор кредитного кооператива является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива и обеспечивает руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.

**5.2.** Директор кредитного кооператива осуществляет свою деятельность в соответствии с полномочиями, определёнными в уставе кредитного кооператива и трудовом договоре, заключенным с кредитным кооперативом.

**5.3.** Директор кредитного кооператива единолично принимает решения в соответствии со своими полномочиями и обеспечивает деятельность кредитного кооператива, в том числе организует внутренний документооборот в кредитном кооперативе и отвечает за сохранность всех документов, связанных с работой органов кредитного кооператива.

**5.4.** Подписание документов, содержащих решения директора, принимаемые в пределах его полномочий, может осуществляться как путем непосредственного проставления директором подписи на документе, так и путем формирования электронного документа с использованием электронной подписи.

## **6. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ**

**6.1.** Комитет по займам Кооператива является органом Кооператива, принимающим решения о предоставлении займов членам Кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива.

**6.2.** Члены Комитета по займам вправе запрашивать информацию, касающуюся платежеспособности пайщика, кредитоспособности заявителя и иным образом



влияющую на принятие решения о предоставлении займа, у работников Кооператива, давать работникам Кооператива поручения по вопросам, связанным с предоставлением займа, выносить на рассмотрение Правления или Директора Кооператива вопросы и предложения, касающиеся работы Комитета по займам, согласовывать внутренние процедуры, определяющие порядок и условия предоставления займов, участвовать в разработке изменений и дополнений к Положению о порядке предоставления займов членом Кооператива.

**6.3.** На заседаниях Комитета по займам председательствует председатель Комитета по займам, а в его отсутствие – один из членов Комитета по займам. Председатель Комитета по займам избирается на первом заседании Комитета по займам, во время его отсутствия функции председателя Комитета выполняет один из членов Комитета по займам. Переизбрание председателя Комитета по займам осуществляется членами Комитета по займам на заседании Комитета.

**6.4.** Председатель Комитета по займам формирует повестку дня, организует работу Комитета и ведет протоколы заседания Комитета по займам.

**6.5.** Решения Комитета по займам принимаются в ходе заседаний, проводимых не реже одного раза в месяц, и оформляются протоколами. Протокол заседания Комитета по займам подписывается всеми членами Комитета по займам, присутствовавшими на заседании. При рассмотрении Комитетом по займам только вопросов о предоставлении займов членам Кооператива и/или о проверке кредитоспособности членов Кооператива и лиц, намеревающихся подать заявление о вступление в Кооператив, допускается оформление отдельных протоколов по каждому рассмотренному вопросу.

**6.6.** На заседании Комитета по займам могут присутствовать лица, не являющиеся членами Комитета по займам, в том числе владеющие информацией по рассматриваемому на заседании вопросу. В этом случае присутствие таких лиц заносится в протокол Комитета по займам, указанные лица могут выразить свое мнение по рассматриваемому вопросу, но не обладают правом голоса.

**6.7.** Заседание Комитета по займам может проводиться как в форме совместного присутствия членов, так и с дистанционным участием членов через электронные средства связи (телефон, скайп и т. д.) В этом случае допускается подписание протокола заседания Комитета по займам в нескольких экземплярах – каждым из членов Комитета по займам в месте его нахождения или подписание протокола заседания Комитета по займам с использованием электронной подписи всеми или отдельными членами Комитета по займам.

- 6.8.** Члены комитета по займам имеют право на особое мнение по рассматриваемому вопросу, которое может быть изложено как в устной, так и в письменной форме и отражено в протоколе заседания Комитета по займам либо приложено к нему.
- 6.9.** Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более половины членов Комитета по займам от числа присутствующих на заседании. Голосование Комитета по займам является открытым, члены Комитета по займам голосуют путем поднятия руки и/или устном сообщении членом Комитета по займам своей позиции по обсуждаемому вопросу.
- 6.10.** С учетом активности деятельности Кооператива Правление Кооператива вправе утверждать Регламент работы Комитета по займам.

## **7. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

- 7.1.** Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом 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.
- 7.2.** Сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, признаются гражданско-правовые сделки, одной стороной которых является кредитный кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;
- 7.3.** В случае возникновения обстоятельств, указанных в пункте 7.2. Положения, заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно

быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов по установленной форме (*Приложение №1*).

**7.4.** Председатель правления кредитного кооператива обязан зафиксировать в Журнале учета сделок с заинтересованностью (*Приложение №2*) уведомление о сделке с заинтересованностью включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на ближайшем заседании правления кредитного кооператива, которое должно быть созвано в срок не позднее 10 рабочих дней с даты регистрации Сообщения о личной заинтересованности. Журнал учета сделок с заинтересованностью ведется в электронном виде.

**7.5.** Заинтересованное лицо, участвующее в заседании Правления кредитного кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.

**7.6.** Правление кредитного кооператива обязано принять решение об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и зафиксировать факт отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**8.1.** Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся определения функций, полномочий и ответственности органов кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Председателю Правления

КПК «Родник»

ФИО

от

должность

ФИО

**Сообщение о личной заинтересованности в сделке.**

На основании требования п. 7.3. Положения об органах КПК «Родник», прошу вынести на рассмотрение ближайшего заседания правления кредитного кооператива вопрос об одобрении сделки по \_\_\_\_\_ (наименование сделки) с \_\_\_\_\_ (фио или наименование стороны сделки), являющимся \_\_\_\_\_ (наименование лица, указанного в п. 7.1. Положения об органах, по отношению к лицу, заинтересованному в сделке).

Существенные условия договора:

1. ...
2. ...
3. ...

Копию (проект) договора прилагаю.

Должность

\_\_\_\_\_

ФИО

дата

**Журнал учета сделок с заинтересованностью КПК «Родник»**

№ п/п	Дата регистрации	Номер входящего	Данные заинтересованного лица (ФИО, или сокращённое наименование ЮЛ - заинтересованного лица)	Краткая информация о сделке	Тип сделки, в которой присутствует конфликт интересов (п.7.2. Положения об органах)	Информация об одобрении (отказе в одобрении) сделки с указанием номера и даты протокола заседания Правления КПК, на котором было принято данное решение	Краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Правлением КПК
1.							
2.							