

УТВЕРЖДЕНО:

Общим собранием пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» в форме собрания уполномоченных

Протокол № 1 от 24 апреля 2021 года

Председатель Правления Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА»

Т.И.Кирносова



ПОЛОЖЕНИЕ

«Об органах кредитного кооператива»

(Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА»)
(в новой редакции)

г. Урай, 2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее положение «Об органах кредитного кооператива» (далее по тексту так же – Положение) определяет, в части неурегулированной уставом кредитного кооператива, порядок создания и деятельности органов кредитного кооператива и полномочия органов Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» (далее по тексту так же – «Кооператив», «Кредитный кооператив», КСП «ЭКПА»).
- 1.2. Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Уставом и внутренними нормативными документами КСП «ЭКПА», Базовыми стандартами (разработанными, утвержденными и согласованными в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"), а так же в соответствии с обязательными для КСП «ЭКПА» Правилами и стандартами саморегулируемой организации.
- 1.3. Положение является внутренним нормативным документом КСП «ЭКПА» и обязательно для исполнения самим кредитным кооперативом и его членами (пайщиками).
- 1.4. Настоящее Положение и изменения в настоящее Положение должны быть доведены до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) путем размещения на информационном стенде или на специальном электронном оборудовании (устройстве), используемом КСП «ЭКПА» для размещения информации (терминал (в т.ч. терминал по приему и (или) выдаче денежных средств), инфокиоск и т.д.) по месту нахождения кредитного кооператива, предусмотренному уставом КСП «ЭКПА» либо размещены на сайте КСП «ЭКПА» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
- 1.5. Согласно части 3 статьи 3 Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:
 - 1) финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков);
 - 2) ограничения участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами;
 - 3) добровольности вступления в кредитный кооператив и свободы выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива (пайщиков);
 - 4) самоуправления кредитного кооператива, обеспечиваемого участием его членов (пайщиков) в управлении кредитным кооперативом;
 - 5) равенства прав членов кредитного кооператива (пайщиков) при принятии решений органами кредитного кооператива независимо от размера внесенных членом кредитного кооператива (пайщиком) взносов (один член кредитного кооператива (пайщик) - один голос);
 - 6) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива;
 - 7) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к информации о деятельности кредитного кооператива;
 - 8) солидарного несения членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков).

Вышеуказанные принципы реализуются в деятельности КСП «ЭКПА» в порядке, установленном Уставом КСП «ЭКПА», настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами КСП «ЭКПА».

2. СТРУКТУРА ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 2.1.** В соответствии с уставом органами кредитного кооператива являются:
- 2.1.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее общее собрание членов кооператива;
 - 2.1.2. Правление кредитного кооператива;
 - 2.1.3. Председатель Правления кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
 - 2.1.4. Ревизионная комиссия кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;
 - 2.1.5. Комитет по займам кредитного кооператива.
- 2.2.** Порядок создания и деятельности органов кредитного кооператива, их полномочия устанавливаются Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными правовыми актами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 3.1.** Члены кредитного кооператива (пайщики) имеют право участвовать в управлении кредитным кооперативом, в том числе в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» иными нормативными правовыми актами, уставом кредитного кооператива и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в связи с чем они вправе:
- 3.1.1. инициировать созыв общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
 - 3.1.2. вносить предложения в повестку дня и (или) участвовать в обсуждении повестки дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
 - 3.1.3. голосовать по всем вопросам, вынесенным на общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), с правом одного голоса;
 - 3.1.4. избирать и быть избранным в органы кредитного кооператива;
 - 3.1.5. получать информацию от органов кредитного кооператива по вопросам его деятельности в порядке, установленном уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и (или) иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива;
 - 3.1.6. присутствовать на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, при условии письменного уведомления правления кредитного кооператива об этом не позднее чем за 15 дней до даты проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных.
- 3.2.** Члены кредитного кооператива (пайщики) имеют иные права, а так же обязаны исполнять обязанности, установленные настоящим Положением, уставом кредитного кооператива и иными правовыми актами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения.
- 3.3.** Члены кредитного кооператива (пайщики) имеют равные возможности для использования своих прав, установленных уставом кредитного кооператива, настоящим

Положением и (или) иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива и действующим законодательством Российской Федерации.

- 3.4. В состав Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, на должность Председателя Правления кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.
- 3.5. В состав органов кредитного кооператива, за исключением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами кредитного кооператива (пайщиками) или работниками кредитного кооператива, а также физическое лицо, осуществляющее функции Председателя Правления кредитного кооператива.
- 3.6. Члены Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива, Комитета по займам кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанных органах, при этом им могут возмещаться расходы, понесенные в связи с осуществлением своей деятельности в указанных органах в порядке, установленном общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 3.7. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кредитного кооператива.
- 3.8. Члены Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и члены Комитета по займам при реализации своих полномочий вправе:
 - 3.8.1. участвовать в заседаниях органов, членами которых они являются;
 - 3.8.2. участвовать в обсуждении повестки дня и вносить предложения по повестке дня заседаний органов, членами которых они являются;
 - 3.8.3. голосовать по всем вопросам, вынесенным на голосование органов, членами которых они являются, с правом одного голоса;
 - 3.8.4. осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Положением, уставом кредитного кооператива и иными правовыми актами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения.
- 3.9. Члены Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и члены Комитета по займам должны действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно.
- 3.10. Члены Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и члены Комитета по займам при реализации своих полномочий обязаны:
 - 3.10.1. соблюдать устав, внутренние нормативные документы кредитного кооператива и решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
 - 3.10.2. предотвращать и урегулировать конфликт интересов в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», настоящим Положением, уставом кредитного кооператива и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива;
 - 3.10.3. осуществлять свои полномочия добросовестно и разумно, соблюдать при осуществлении своих полномочий интересы членов кредитного кооператива (пайщиков) и кредитного кооператива в целом;
 - 3.10.4. выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Положением, уставом кредитного кооператива и иными правовыми актами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения.
- 3.11. Члены Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и являющиеся членами кредитного кооператива (пайщиками) члены Комитета

по займам кредитного кооператива при реализации своих полномочий так же имеют права, обязаны исполнять обязанности, а так же несут ответственность, предусмотренные для членов кредитного кооператива (пайщиков), которые установлены настоящим Положением, уставом кредитного кооператива и иными правовыми актами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения.

- 3.12.** Члены Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и члены Комитета по займам, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, несут перед кредитным кооперативом ответственность в порядке и размерах, предусмотренных настоящим Положением, уставом кредитного кооператива и иными правовыми актами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения.

4. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 4.1.** Кредитный кооператив раскрывает информацию о деятельности органов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном настоящим Положением, уставом, внутренними нормативными документами кредитного кооператива и Базовыми стандартами (разработанными, утвержденными и согласованными в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка").
- 4.2.** Кредитный кооператив обязан размещать, с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.ekpa.ru>), информацию и документы, перечень, порядок и сроки раскрытия которых установлены нормативным актом Банка России.
- 4.3.** При приеме заявления о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) кредитный кооператив обязан по требованию заявителя предоставить ему под роспись документ, содержащий информацию о правах и об обязанностях члена кредитного кооператива (пайщика), и (или) учредительные, а также внутренние нормативные документы кредитного кооператива.
- 4.4.** Члены кредитного кооператива (пайщики) имеют право получать информацию от органов кредитного кооператива по вопросам его деятельности, в том числе знакомиться с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитного кооператива, сметой доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчетом о ее исполнении в порядке, установленном настоящим Положением.
- 4.5.** При подготовке к проведению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) члены кредитного кооператива (пайщики) в порядке, установленном настоящим Положением, вправе знакомиться со следующими документами: годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган, проект вносимых в устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 4.6.** Информация, указанная в пунктах 4.4 – 4.5 настоящего Положения, может быть размещена кредитным кооперативом на сайте кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) предоставляется кредитным кооперативом любому члену кредитного кооператива (пайщику) на основании его обращения в порядке и сроки, предусмотренные Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы. Указанная

информация предоставляется без взимания платы за ее предоставление любому члену кредитного кооператива (пайщику).

4.7. Кредитный кооператив может проводить конференции членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих целях:

- 1) распространения принципов и идей кредитной потребительской кооперации;
- 2) раскрытия информации о деятельности органов кредитного кооператива;
- 3) информирования членов кредитного кооператива о деятельности органов кредитного кооператива;
- 4) в иных правомерных целях, соответствующих целям и видам деятельности кредитного кооператива.

4.8. Результаты конференций членов кредитного кооператива для органов кредитного кооператива носят рекомендательный характер.

4.9. Конференции членов кредитного кооператива проводятся по решению Правления кредитного кооператива в устанавливаемом Правлением кредитного кооператива порядке. С предложениями о проведении конференции к Правлению кредитного кооператива могут обратиться: Председатель Правления кредитного кооператива, Ревизионная комиссия кредитного кооператива, Комитет по займам кредитного кооператива, либо не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

4.10. Конференции членов кредитного кооператива проводятся на принципах законности, добровольности.

5. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива.

5.2. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива, его компетенция, порядок принятия Общим собранием решений и порядок организации подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», уставом кредитного кооператива.

5.3. Решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) принимаются с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (разработанным, утвержденным и согласованным в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"), уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

5.4. Решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) подлежат регистрации в реестре, содержащем в обязательном порядке регистрационный номер, дату принятия и вид решения. Указанный реестр ведется кредитным кооперативом на электронном носителе, распечатывается на бумажном носителе по состоянию на последний рабочий день календарного года, сшивается, скрепляется печатью кооператива и подписью Председателя Правления кредитного кооператива и хранится в течение сроков, установленных действующим законодательством. Все решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) подлежат регистрации в одном реестре, при этом ежегодно регистрация начинается заново.

6. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 6.1.** В периоды между Общими собраниями кредитного кооператива руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляется Правление кредитного кооператива.
- 6.2.** Состав и порядок формирования Правления кредитного кооператива, его компетенция, порядок принятия им решений определяются уставом кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива и иными правовыми актами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения.
- 6.3.** Члены Правления кредитного кооператива избираются из состава членов кооператива сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 6.4.** Полномочия Членов Правления кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания членов кредитного кооператива в случаях, предусмотренных уставом кредитного кооператива.
- 6.5.** Решения Правления кредитного кооператива принимается на заседаниях Правления кредитного кооператива с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации. Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (разработанным, утвержденным и согласованным в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"), уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.
- 6.6.** Решения Правления кредитного кооператива подлежат регистрации в реестре, содержащем в обязательном порядке регистрационный номер, дату принятия и вид решения Правления кредитного кооператива. Указанный реестр ведется кредитным кооперативом на электронном носителе, распечатывается на бумажном носителе по состоянию на последний рабочий день календарного года, сшивается, скрепляется печатью кооператива и подписью Председателя Правления кредитного кооператива и хранится в течение сроков, установленных действующим законодательством. Присвоение регистрационных номеров для разных видов решений Правления кредитного кооператива производится раздельно. Ежегодно регистрация начинается заново.

7. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 7.1.** Председатель правления руководит деятельностью кредитного кооператива и является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.
- 7.2.** Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя Правления, который действует от имени кредитного кооператива.
- 7.3.** Председатель Правления кредитного кооператива действует без доверенности от имени кредитного кооператива, в том числе представляет его интересы и совершает сделки.
- 7.4.** Порядок избрания на должность, освобождения от должности, компетенция и полномочия Председателя Правления кредитного кооператива определяются уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а так же договором, заключенным между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива.
- 7.5.** Председатель Правления кредитного кооператива избирается из состава членов кооператива сроком на пять лет, и может переизбираться неограниченное число раз.
- 7.6.** К компетенции Председателя Правления кредитного кооператива относятся все вопросы руководства текущей деятельностью кредитного кооператива, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции других органов кредитного кооператива.

7.7. Компетенция Председателя Правления кредитного кооператива определяется уставом кредитного кооператива.

7.8. Договор между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива, а так же любые соглашения об изменении указанного договора, подписываются от имени кредитного кооператива Председателем Ревизионной комиссии кредитного кооператива, а в случае его отсутствия или невозможности подписания им указанных договора (соглашения) – любым из членов Ревизионной комиссии кредитного кооператива по решению Ревизионной комиссии.

7.9. Договор между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива заключается с Председателем Правления кредитного кооператива в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", иными нормативными актами, уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

7.10. Порядок определения размера оплаты труда Председателя Правления кредитного кооператива предусматривается в договоре между кредитным кооперативом и Председателем Правления кредитного кооператива.

7.11. Полномочия Председателя Правления кредитного кооператива могут быть прекращены в случаях и в порядке, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами, и уставом кредитного кооператива.

8. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

8.1. Ревизионная комиссия кредитного кооператива является контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива и осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, а так же осуществляет иные функции, предусмотренные уставом кредитного кооператива.

8.2. Состав и порядок формирования Ревизионной комиссии кредитного кооператива, ее компетенция, порядок принятия ею решений определяются уставом кредитного кооператива. Настоящее положение в соответствии с уставом кредитного кооператива регламентирует отдельные вопросы деятельности Ревизионной комиссии кредитного кооператива, не урегулированные уставом кредитного кооператива.

8.3. Член Ревизионной комиссии не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член Ревизионной комиссии кредитного кооператива не может быть Председателем Правления кредитного кооператива, членом Правления кредитного кооператива, членом Комитета по займам кредитного кооператива. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной комиссии с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

8.4. Члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива (в том числе ее председатель) избираются Общим собранием кредитного кооператива из состава членов кооператива простым большинством голосов сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз. В случае не избрания (отсутствия) Председателя Ревизионной комиссии исполнение его обязанностей по решению Ревизионной комиссии может быть возложено на одного из членов Ревизионной комиссии.

8.5. Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию кредитного кооператива.

8.6. Полномочия Председателя и (или) членов Ревизионной комиссии кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания членов кредитного кооператива в случаях, предусмотренных уставом кредитного кооператива.

9. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 9.1.** Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кооператива и об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
- 9.2.** Состав и порядок формирования Комитета по займам кредитного кооператива, его компетенция, порядок принятия им решений определяются уставом кредитного кооператива и Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива. Настоящее положение в соответствии с уставом кредитного кооператива регламентирует отдельные вопросы деятельности Комитета по займам кредитного кооператива, не урегулированные уставом кредитного кооператива и Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
- 9.3.** Персональный состав комитета по займам (в т.ч. его председатель) назначается правлением кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива сроком на пять лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению Правления кредитного кооператива полномочия члена Комитета по займам кооператива (в т.ч. его председателя) могут быть прекращены досрочно.
- 9.4.** Члены Комитета по займам кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены Председателем или членами ревизионной комиссии, Председателем или членами Правления кредитного кооператива.
- 9.5.** Члены Комитета по займам кредитного кооператива могут совмещать свою деятельность в Комитете по займам с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.
- 9.6.** При осуществлении своей деятельности члены Комитета по займам кредитного кооператива обязаны руководствоваться требованиями действующего законодательства, Устава кредитного кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива, настоящего Положения и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива.
- 9.7.** По решению Правления кредитного кооператива полномочия члена Комитета по займам кооператива (в т.ч. его председателя) могут быть прекращены досрочно.

10. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 10.1.** Решения Правления кредитного кооператива, Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива принимаются на заседаниях соответствующих органов кредитного кооператива (далее – заседания) с учётом требований Базового стандарта корпоративного управления, настоящего Положения, устава кредитного кооператива и иных правовых актов, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.
- 10.2.** Периодичность, форма и порядок проведения заседаний органов, указанных в пункте 10.1 настоящего Положения, определяются Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными правовыми актами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения.
- 10.3.** Органы кредитного кооператива, указанные в пункте 10.1 настоящего Положения, при принятии на заседаниях решений должны руководствоваться следующими правилами:
- 1) Решение принимается в случае наличия кворума заседания, определённого Уставом кредитного кооператива;
 - 2) Решение принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено Уставом кредитного кооператива;
 - 3) В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, лицо ответственное за ведение протокола заседания обязано включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания;

- 4) В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.
- 10.4.** При проведении заседаний и принятии решений органами кредитного кооператива, указанными в пункте 10.1 настоящего Положения, обязательно соблюдение следующих процедур:
 - 1) Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
 - 2) При рассмотрении повестки дня заседания органа кредитного кооператива, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
 - 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»);
 - 4) Итоги голосования и решения, принятые органом кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания;
 - 5) Решения, принятые по результатам проведения заседаний, оформляются протоколами соответствующих органов в соответствии с требованиями, установленными Базовым стандартом корпоративного управления, настоящего Положения, устава кредитного кооператива и иных правовых актов, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.
- 10.5.** В голосовании на заседаниях органов кредитного кооператива, указанных в пункте 10.1 настоящего Положения, принимают участие исключительно члены соответствующего органа, при этом каждый из голосующих имеет только один голос. Члены органов кредитного кооператива не имеют право делегировать право своего голоса на заседании другим лицам.
- 10.6.** Заседания органов кредитного кооператива, указанных в пункте 10.1 настоящего Положения, могут проводиться: в форме совместного личного присутствия членов соответствующего органа, с использованием электронных или иных технических средств (при этом все либо часть членов соответствующего органа участвуют в заседании с использованием электронных или иных технических средств, а часть членов могут лично присутствовать в месте проведения заседания), в иных формах, определенных в установленном порядке.
- 10.7.** Заседания органов кредитного кооператива, указанных в пункте 10.1 настоящего Положения, проводятся в следующем порядке (общий регламент проведения заседаний).
 - 10.7.1.** Официальное открытие заседания органа кредитного кооператива и исполнение функций председательствующего на заседаниях осуществляется Председатель соответствующего органа кредитного кооператива, избранный (назначенный) в установленном порядке.
 - 10.7.2.** После официального открытия заседания Председатель заседания:
 - 1) фиксирует кворум на заседании или его отсутствие, а также информирует членов о наличии кворума для принятия решения по соответствующему вопросу.
 - 2) Ведет заседание и руководит общим его ходом, обеспечивает последовательное рассмотрение вопросов повестки дня.
 - 3) Предоставляет участвующим и приглашенным слово для выступлений, предложений, справок и замечаний.
 - 4) Ставит на голосование проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.
 - 5) Проводит голосование и оглашает его результаты.
 - 6) Контролирует ведение протокола заседания секретарем, а в случае отсутствия секретаря - ведет протокол заседания, осуществляет подсчет голосов, обеспечивает оформление и подписание протокола такого заседания.
 - 10.7.3.** Председатель заседания вправе:
 - 1) Предупреждать участников заседаний в случае нарушения ими требований к порядку проведения заседания, а при повторном нарушении лишать его слова. Лицо, допустившее грубые, оскорбительные выражения в адрес председательствующего, членов кредитного кооператива и других лиц, лишается слова без предупреждения.
 - 2) Предупреждать выступающего в случае его отклонения от темы выступления, а при повторном нарушении лишать его слова.
 - 3) Удалять из зала заседаний приглашенных лиц, мешающих работе заседания органа кредитного кооператива.

- 10.7.4. Время для докладов устанавливается в пределах 10 минут, для содокладов и выступлений в прениях до 5 минут, для справок - до 3 минут. В необходимых случаях председательствующий на заседании может изменить время для выступлений. По истечении установленного времени Председатель заседания предупреждает об этом выступающего, а затем вправе прервать его выступление.
- 10.7.5. Выступающий на заседании не вправе нарушать правила этики - употреблять в своей речи грубые, оскорбительные выражения, наносящие ущерб чести и достоинству членов кредитного кооператива и других лиц, допускать необоснованные обвинения в чей-либо адрес, использовать заведомо ложную информацию, призывать к незаконным действиям. В случае нарушения указанных правил Председатель заседания предупреждает выступающего, а в случае повторного нарушения лишает его права выступления.
- 10.7.6. Никто не вправе выступать на заседании без разрешения Председателя заседания. Нарушивший это правило лишается Председателем заседания слова без предупреждения.
- 10.7.7. Каждый выступающий должен придерживаться темы обсуждаемого вопроса. Если он отклоняется от нее, председательствующий вправе напомнить ему об этом. Если замечание членом органа кредитного кооператива не учтено, Председатель заседания может прервать выступление члена органа кредитного кооператива.

11. ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

- 11.1. 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.
- 11.2. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.
- 11.3. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом кредитного кооператива.
- 11.4. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив:
 - 1) оно обязано сообщить о своей заинтересованности правлению кредитного кооператива до совершения соответствующей сделки, при этом председатель правления кредитного кооператива, получив такое сообщение заинтересованного лица, обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.
 - 2) сделка должна быть одобрена правлением кредитного кооператива до ее совершения.
- 11.5. Кредитный кооператив при принятии решений, предусмотренных пунктом 11.4 настоящего Положения:
 - 1) фиксирует решение правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 2) фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.
- 11.6. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований пункта 11.4 настоящего Положения, может быть признана судом недействительной по иску кредитного кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

11.7. Заинтересованное лицо несет перед кредитным кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им кредитному кооперативу в связи с нарушением требований, установленных пунктом 11.4 настоящего Положения. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим Собранием членов (пайщиков) Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА».

12.2. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение «Об органах кредитного кооператива», утвержденное общим собранием пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» 19 мая 2018 года.

12.3. Настоящее Положение может быть изменено и (или) отменено Общим Собранием членов Кооператива в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом КСП «ЭКПА».