|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением очередного Общего собрания

членов Некоммерческой корпоративной

организации Кредитный потребительский

кооператив «ЭМФС»

Протокол № 27 от «28» июня 2022 г.

**Положение** **«Об органах**

**Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС»**

**г. Ставрополь**

**2022 г.**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1 Настоящее положение разработано в соответствии с Уставом Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС», далее по тексту - «**кредитный** **кооператив**».

1.2 Органами кредитного кооператива являются:

1.2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива;

* + 1. Правление кредитного кооператива;

1.2.3. Председатель кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;

1.2.4. Наблюдательный Совет кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган.

1.3. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.4. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления кредитного кооператива), члены Наблюдательного Совета кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по отношению к другим членам кредитного кооператива.

1.5. В состав Правления кредитного кооператива, Наблюдательного Совета кредитного кооператива, на должность Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива) не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

1.6. В состав органов кредитного кооператива, за исключением Общего собрания членов кредитного кооператива, могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами кредитного кооператива или работниками кредитного кооператива, а также физические лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица - члена кредитного кооператива. Деятельность органов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и Положением «Об органах Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС».

1.7. Члены Наблюдательного Совета кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Наблюдательного Совета кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.

1.8. Лица, избранные 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.

1.9. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.

1.10. 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.

1.11. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив:

1.11.1. оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению кредитного кооператива;

1.11.2. сделка должна быть одобрена Правлением кредитного кооператива и согласована с Наблюдательным Советом кредитного кооператива до ее совершения.

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

1.13. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, и которая совершена с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана судом недействительной по иску кредитного кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов общего количества членов кредитного кооператива.

1.14. Заинтересованное лицо несет перед кредитным кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им кредитному кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей статьей. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.

1.15. Кредитный кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными внутренними документами кредитного кооператива.

 1.16. Заседания органов кредитного кооператива в форме совместного присутствия членов, в том числе общее собрание членов кредитного кооператива,  могут проводится с использованием систем видеоконференцсвязи, например, посредством skype –конференции, ZOOM или иных (одновременное дистанционное участие членов этих органов или уполномоченных при проведении собрания в форме собрания уполномоченных, с одновременным обсуждением вопросов повестки дня и возможностью одновременно выразить свою волю при голосовании).

  1.17. В случае проведения заседания с использованием систем видеоконференцсвязи, в протоколе заседания делается соответствующая отметка об этом, указываются адреса (логины) участников заседания. Регистрация лиц, участвующих в заседании с использованием систем видеоконференцсвязи, проводится секретарем путем голосовой переклички всех присутствующих участников, которым были направлены ссылки(приглашения) на участие в видеоконференции. К протоколу может быть приложена запись заседания, фотографии (скрин-шоты), а также документы и иные материалы, представленные посредством видеоконференцсвязи, участниками заседания.  Протокол подписывается Председателем заседания и секретарем.

1.18 При использовании "смешанного" формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

1.19. В соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации решение органа управления кредитного кооператива может быть принято путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании.

**2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

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

2.2. Общее собрание членов кредитного кооператива правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления кредитного кооператива, Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива), Наблюдательного совета кредитного кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие либо представлено более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

2.4. К исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива относятся:

* + 1. утверждение Устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в Устав кредитного кооператива или утверждение Устава кредитного кооператива в новой редакции. Если отдельные пункты настоящего Устава вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации эти пункты утрачивают силу, в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации или нормативных актов Центрального банка России до момента внесения соответствующих изменений в настоящий Устав;
		2. утверждение Положения «О членстве в Некоммерческий корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС», Положения «О порядке формирования и использования имущества Некоммерческий корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС», Положения «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Некоммерческий корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС», Положения «О порядке предоставления займов членам Некоммерческий корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС», Положения «Об органах Некоммерческий корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС», Положения «О порядке распределения доходов Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС» и выплат начислений на паевые взносы»;
		3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;
		4. принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, а также принятие решения о выходе из таких объединений;
		5. принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;
		6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий Правления кредитного кооператива, Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива), Наблюдательного Совета кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
		7. утверждение решений Правления кредитного кооператива, а также Наблюдательного Совета кредитного кооператива;
		8. отмена или подтверждения решений Правления кредитного кооператива, принятых в отношении члена кредитного кооператива, в случае обжалования этих решений членом кредитного кооператива Общему собранию, в порядке, предусмотренном Уставом кредитного кооператива;
		9. Утверждение заключений Наблюдательного совета по результатам очередной проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива;
		10. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива;

2.4.11. принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

* + 1. принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов кредитного кооператива;
		2. принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности.

2.5. Решения по вопросам указанным в п. 2.4.1.-2.4.6. принимаются квалифицированным (двумя третями) большинством голосов членов кооператива, а по остальным вопросам простым большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на общем собрании членов кооператива.

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

2.7. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно не позднее 30 июня каждого года.

2.8. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов кредитного кооператива не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание членов кредитного кооператива с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание членов кредитного кооператива является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Каждый член кредитного кооператива имеет на Общем собрании членов кредитного кооператива один голос.

2.9. Внеочередное Общее собрание членов кредитного кооператива созывается по инициативе Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива), Правления кредитного кооператива, Наблюдательного Совета кредитного кооператива либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов. Правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива должно принять решение о созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива или об отказе в его созыве. Решение Правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива, а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного Общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

2.10. Если Председатель Правления, осуществляет функции Председателя Общего собрания членов кредитного кооператива, тогда он официально объявляет об открытии собрания и завершении его работы, устанавливает перерывы в работе собрания; по завершении обсуждения вопросов повестки дня объявляет голосование по ним; анализирует вопросы и заявления, поступившие в адрес собрания, обобщает и классифицирует их, принимает решение о приобщении к протоколу собрания материалов (текстов выступлений, сообщений, информации) участников собрания, направивших указанные материалы в адрес общего собрания; осуществляет общее руководство собранием, координирует деятельность других рабочих органов собрания; подписывает протокол общего собрания членов кооператива.

2.11. Общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться:

* + 1. в Очной форме (личное присутствие членов кредитного кооператива);
		2. в форме Заочного голосования (голосование по бюллетеням для голосования);
		3. в форме Собрания уполномоченных.

2.12. Решение о форме проведения Общего собрания членов кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива.

2.13. Общее собрание членов кредитного кооператива, повестка дня которого включает в себя вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании Правления кредитного кооператива, Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива), Наблюдательного Совета кредитного кооператива, об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива не может проводиться в форме Заочного голосования.

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

* + 1. лично;
		2. через своего Представителя (оформив на него доверенность от своего имени для участия в работе Общего собрания кредитного кооператива);
		3. делегируя своё право голоса другому члену кредитного кооператива (Уполномоченному).
	1. Представитель должен являться членом кредитного кооператива и имеет право представлять по доверенности на Общем собрании членов кредитного кооператива не более пяти других членов кредитного кооператива.
	2. При превышении общей численности членов кредитного кооператива двухсот физических лиц, Общие собрания членов кредитного кооператива могут проводиться в форме Собрания уполномоченных. Члены кредитного кооператива делегируют уполномоченным представлять их интересы на Общем собрании членов кредитного кооператива, проводимом в форме Собрания уполномоченных.

2.17. Уполномоченные принимают участие в общих собраниях, проводимых в форме Собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный на таком собрании имеет один голос. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно Уполномоченные.

Общее собрание членов кредитного кооператива, проводимое в форме собрания Уполномоченных, вправе решать все вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива.

2.18. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива, не входящих в состав Правления кредитного кооператива и Наблюдательного Совета кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива - Председатель кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения Общего собрания.

2.19. Порядок избрания Уполномоченных:

2.19.1. Уполномоченные избираются на собрании части членов кредитного кооператива;

2.19.2. решение о созыве Собрания части членов кредитного кооператива по выбору Уполномоченных принимается Правлением не позднее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания;

2.19.3. собрание части членов кредитного кооператива проводится в обязательном порядке не менее, чем за 10 дней до даты проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных;

* + 1. время, место проведения собрания части членов кредитного кооператива, повестка собрания определяются решением Правления кредитного кооператива, согласовываются с Наблюдательным Советом кредитного кооператива и доводятся до членов кредитного кооператива посредством опубликования объявления в газете «Ставропольская правда» и на официальном сайте Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (СРО «Кооперативные Финансы») [www.coopfin.ru](http://www.coopfin.ru) не менее, чем за 30 дней до даты проведения такого собрания;
		2. на собрании части членов кредитного кооператива из состава присутствующих членов в обязательном порядке избирается Председатель собрания и Секретарь собрания;
		3. кандидатуры Уполномоченных предлагаются участниками Собрания части членов кредитного кооператива, а также выдвигаются из числа предложенных членами кредитного кооператива, сведения о которых были предоставлены в Правление кредитного кооператива до проведения Собрания части членов кредитного кооператива и выносятся на голосование по выборам Уполномоченных;
		4. Уполномоченные избираются на Собрании части членов кредитного кооператива на срок не более пяти лет простым большинством голосов, путём открытого голосования. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение обязанностей другим лицам. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз;
		5. Уполномоченный может прекратить свои полномочия добровольно, по решению избравшего его Собрания части членов кредитного кооператива, либо в связи с прекращением членства в кредитном кооперативе. Прекращение полномочий Уполномоченного оформляется решением Правления, с последующим утверждением этого решения Собранием части членов кредитного кооператива;
		6. Собрание части членов кредитного кооператива по выбору Уполномоченных может быть созвано досрочно, до истечения срока полномочий избранных Уполномоченных по следующим основаниям:
		7. для избрания нового Уполномоченного вместо ранее избранного, который прекратил свое членство в кредитном кооперативе;
		8. для доизбрания Уполномоченного (Уполномоченных) в случае, если из-за прироста численности членов кредитного кооператива, количество ранее избранных Уполномоченных перестанет соответствовать установленной данным Уставом норме представительства;
		9. для досрочного прекращения полномочий Уполномоченного (Уполномоченных) в случае, если из-за сокращения численности членов данного кредитного кооператива, количество ранее избранных Уполномоченных стало избыточным по отношению к установленной данным Уставом норме представительства.
		10. Количество членов кредитного кооператива, от которых избирается уполномоченный, зависит от общего числа членов кредитного кооператива на дату принятия Правлением кредитного кооператива решения о созыве собрания части членов кредитного кооператива по выбору уполномоченных:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Общее количество членов кредитного кооператива** | **Минимальная норма представительства (1 уполномоченный от n членов)** | **Максимальная норма представительства (1 уполномоченный от n членов)** | **Минимальное количество уполномоченных** |
| 1 | От 100 до 200 | 10 | 20 | 10 |
| 2 | От 201 до 300 | 10 | 30 | 10 |
| 3 | От 301 до 400 | 10 | 40 | 10 |
| 4 | От 401 до 500 | 10 | 50 | 10 |
| 5 | От 501 до 600 | 10 | 60 | 10 |
| 6 | От 601 до 700 | 10 | 70 | 10 |
| 7 | От 701 до 800 | 10 | 80 | 10 |
| 8 | От 801 до 900 | 10 | 90 | 10 |
| 9 | От 901 до 1000 | 10 | 100 | 10 |
| 10 | От 1001 до 2000 | 20 | 100 | 20 |
| 11 | От 2001 до 3000 | 30 | 150 | 20 |
| 12 | От 3001 до 4000 | 40 | 200 | 20 |
| 13 | От 4001 до 7000 | 70 | 175 | 40 |
| 14 | От 7001 до 10 000 | 100 | 250 | 40 |
| 15 | От 10 001 до 12 000 | 120 | 500 | 40 |
| 16 | От 12 001 до 15 000 | 150 | 500 | 40 |
| 17 | От 15 001 до 18 000 | 180 | 500 | 40 |
| 18 | От 18 001 до 22 0000 | 220 | 500 | 40 |
| 19 | От 22 001 до 30 000 | 300 | 500 | 40 |
| 20 | От 30 000 и выше | 400 | 500 | 40 |

2.19.14. Для определения кворума Собрания части членов кредитного кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива, участвующих в Собрании, создается счетная комиссия в количестве трех человек;

2.19.15. Решение об избрании Уполномоченных оформляется протоколом собрания части членов кредитного кооператива и подписывается Председателем собрания части членов кредитного кооператива и Секретарём собрания части членов кредитного кооператива и должно содержать:

* фамилию, имя и отчество уполномоченного;
* число членов кредитного кооператива, которых представляет уполномоченный;
* фамилии, имена и отчества физических лиц – членов кредитного кооператива, которых представляет уполномоченный;
* срок полномочий.

2.19.16. Собрания части членов кредитного кооператива вправе досрочно сложить полномочия с избранных Уполномоченных и избрать взамен их новых Уполномоченных.

2.19.17. Протоколы собраний членов кредитного кооператива об избрании своих уполномоченных подлежат обязательному хранению кредитным кооперативом по месту его нахождения в течение всего срока осуществления деятельности.

2.19.18. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

2.20. Порядок созыва Общего собрания членов кредитного кооператива:

2.20.1. кредитный кооператив не менее, чем за 30 дней публикует объявление о созыве Общего собрания в газете «Ставропольская правда»» и на официальном сайте Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (СРО «Кооперативные Финансы») www.coopfin.ru.

2.20.2. В уведомлении о созыве Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) указывается:

* полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
* форма проведения Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
* дата, место и время проведения Общего собрания членов кредитного кооператива;
* в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме Заочного голосования указывается персональный состав счётной комиссии, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования. В бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива заказным письмом или вручен под расписку не менее, чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней;
* в случае проведения общего собрания по выбору Уполномоченных указываются место, сроки и повестка дня Общего собрания; информация о возможности предоставления в Правление кредитного кооператива до даты проведения собрания части членов кредитного кооператива каждым членом кредитного кооператива сведений о возможных, по мнению члена кредитного кооператива, кандидатах на избрание в качестве Уполномоченных;
* порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией.

2.21. В случае если в повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных, включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, обязательным условием является предварительное уведомление саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней.

2.22. Рабочими органами очередного Общего собрания членов кредитного кооператива являются:

* + 1. Председатель очередного Общего собрания членов кредитного кооператива;
		2. Секретарь очередного Общего собрания членов кредитного кооператива;
		3. Счётная комиссия очередного Общего собрания членов кредитного кооператива (в случаях, предусмотренных законом).

2.23. Рабочие органы выбираются из числа членов очередного Общего собрания членов кредитного кооператива путём открытого голосования.

2.24. В ходе проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании Общего собрания Протокол подписывают Председатель и Секретарь очередного Общего собрания членов кооператива.

2.25. Порядок подсчёта голосов на Общем собрании членов кредитного кооператива:

2.25.1. для определения кворума Общего собрания членов кредитного кооператива и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива создается Счётная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждаются Общим собранием членов кредитного кооператива;

2.25.2. при проведении Общего собрания членов кредитного кооператива в Очной форме, а также в форме собрания Уполномоченных голосование по каждому поставленному на голосование вопросу проводится путем открытого голосования присутствующими на собрании членами кредитного кооператива;

2.25.3. в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждаются Правлением кредитного кооператива. В случае, если члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива, обязанности Счетной комиссии исполняют члены Правления кредитного кооператива, участвующие в работе Общего собрания членов кредитного кооператива;

2.25.4. счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов кредитного кооператива, определяет кворум Общего собрания членов кредитного кооператива, обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного кооператива или их Уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет Протокол об итогах голосования, в случае проведения Общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования, передает в архив бюллетени для голосования;

2.25.5. подсчет голосов при голосовании осуществляется Счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу;

2.25.6. при голосовании, осуществляемом по бюллетеням 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;

2.25.7. по итогам голосования Счетная комиссия составляет Протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы Общего собрания членов кредитного кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива в форме заочного голосования;

2.25.8. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива и итоги голосования подлежат оглашению Счётной комиссией на Общем собрании членов кредитного кооператива, в ходе которого проводилось голосование;

2.25.9. решения, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления Протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

1. **ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**
	1. В периоды между Общими собраниями кредитного кооператива руководство деятельностью кредитного кооператива осуществляет Правление кредитного кооператива.
	2. Правление кредитного кооператива состоит из пяти человек.
	3. Правление кредитного кооператива возглавляет Председатель Правления кредитного кооператива (Председатель кредитного кооператива), который избирается Общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива, и обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива
	4. Члены Правления кредитного кооператива (включая Председателя Правления кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива путем открытого голосования простым большинством голосов сроком на пятьлет и могут переизбираться неограниченное число раз.
	5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. На заседаниях председательствует Председатель Правления кредитного кооператива. Проведение заседания Правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины членов Правления, предусмотренного п. 3.2 настоящего Положения.
	6. Решения Правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества, присутствующих на заседании членов Правления кредитного кооператива. Заседания Правления протоколируются и подписываются председательствующим и секретарем заседания Правления кредитного кооператива.
	7. Председатель Правления кредитного кооператива (Председатель кредитного кооператива) и члены Правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых Общим собранием членов кредитного кооператива органов кредитного кооператива.
	8. Полномочия члена Правления могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
		1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;
		2. По личному заявлению члена Правления кредитного кооператива;
		3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.
	9. В случае досрочного прекращения полномочий члена (-ов) Правления кредитного кооператива в Повестку очередного Общего собрания членов кредитного кооператива выносится вопрос о довыборах в состав Правления кредитного кооператива нового члена (новых членов) для приведения состава Правления кредитного кооператива до численности, определённой в п. 3.2. настоящего положения.
	10. В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления кредитного кооператива Наблюдательный Совет в тридцатидневный срок должен инициировать проведение внеочередного Общего собрания членов кредитного кооператива.
	11. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива.
	12. Члены Правления кредитного кооператива не имеют право делегировать право своего голоса на заседании Правления кредитного кооператива другим лицам.
	13. Дату и Повестку дня заседания Правления кредитного кооператива определяет Председатель Правления кредитного кооператива (Председатель кредитного кооператива).
	14. К вопросам исключительной компетенции Правления кредитного кооператива относятся:

3.14.1 Прием в члены кредитного кооператива в соответствии с требованиями Устава кредитного кооператива;

 3.14.2 Исключение из членов кредитного кооператива в соответствии с требованиями Устава кредитного кооператива;

3.14.3. Подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания и направление уведомления о его созыве членам кооператива и утверждение кандидатур Председателя собрания части членов кредитного кооператива;

 3.14.4 Принятие решений о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;

 3.14.5 Принятие решения о максимальной доле части имущества кредитного кооператива используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи;

 3.14.6 Принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;

 3.14.7 Принятие решений о направлении части средств Фонда развития кредитного кооператива на покрытие непредвиденных расходов, на представительские расходы, на организацию оздоровительного туристического отдыха сотрудников кредитного кооператива, стимулирующие выплаты сотрудникам кооператива, благотворительные и иные цели;

 3.14.8 Управление средствами Фонда развития, Страхового фонда, Фонда обеспечения деятельности кредитного кооператива;

 3.14.9 Принятие решений о перераспределении сметных расходов Фонда обеспечения деятельности кредитного кооператива в части исполнения сметы расходов и расходов;

 3.14.10 Разработка программ и планов развития кредитного кооператива;

 3.14.11 Принятие решения об образовании Целевых фондов кредитного кооператива;

 3.14.12 Принятие решений об одобрении сделок кредитного кооператива с заинтересованными лицами;

 3.14.13 Утверждение количественного и персонального состава Счетной комиссии при проведении Общего собрания в заочной форме;

 3.14.14 Исполнение обязанностей Счетной комиссии, в случае если она не создана или члены Счетной комиссии не приняли участие в работе Общего собрания кредитного кооператива;

 3.14.15 Утверждает не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных Положением «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС».

 3.14.16 Принятие решения о предоставлении и условиях предоставления займов членам кооператива, об их возврате в порядке, определенном Положением о порядке предоставления займов членам Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС».

 3.14.17 Рассмотрение любого вопроса, касающегося деятельности кредитного кооператива и не отнесенного в соответствии с действующим Уставом и Федеральным законом от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» к исключительной компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива;

 3.14.18 Утверждение Положения «По управлению рисками Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС»;

 3.14.19 Внесение изменений в действующие Положения, программы и иные внутренние нормативные документы кредитного кооператива, с последующим их утверждением на Общем собрании членов кредитного кооператива, с целью обеспечения соблюдения требований и стандартов деятельности, установленных действующим законодательством РФ;

 3.14.20 Утверждение изменений в программы финансовой взаимопомощи кредитного кооператива, назначение и пересмотр процентных ставок по займам, размера платы за пользование личными сбережениями физических лиц, процентных ставок за пользование заемными средствами юридических лиц, размера и режима внесения членских взносов, в пределах полномочий, установленных внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

 3.14.21 Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков.

 3.15 Правление кредитного кооператива обязано включить в Повестку очередного Общего собрания любой вопрос, который вносится по инициативе Наблюдательного Совета или Председателя кредитного кооператива.

 3.16 Члены Правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействиями). В случае если решение Правления кредитного кооператива повлекло возникновение убытков кредитного кооператива, от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления кредитного кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в Протоколе заседания Правления кредитного кооператива.

 3.17 Члены Правления кредитного кооператива могут совмещать свою деятельность в Правлении с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

 3.18 Председатель Правления объявляет об открытии заседания Правления и завершении его работы, устанавливает перерывы в работе заседания; по завершении обсуждения вопросов повестки дня объявляет голосование по ним; анализирует вопросы и заявления, поступившие в адрес Правления кредитного кооператива, обобщает и классифицирует их; подписывает протокол заседания Правления.

 3.19 К вопросам исключительной компетенции Председателя Правления кредитного кооператива относятся:

3.19.1 Назначение даты, места и повестки проведения очередных заседаний Правления кредитного кооператива;

3.19.2 Ведение переписки от имени Правления кредитного кооператива;

 3.19.3 Инициирование перед Общим собранием членов кредитного кооператива вопроса о досрочном прекращении полномочий члена Правления кредитного кооператива в случае его систематического (более 2-х раз) неисполнения своих обязанностей, связанных с работой в Правлении, нарушения им требований Устава и настоящего Положения.

1. **ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**
	1. Единоличным исполнительным органом кредитного кооператива является Председатель кредитного кооператива, выступающий Председателем Правления кредитного кооператива, который избирается на должность, отстраняется и освобождается от должности Общим собранием членов кредитного кооператива.
	2. Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления кредитного кооператива)осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива, а также обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива, является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива. Голосование по избранию Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива) проводится путём открытого голосования.
	3. Кредитный кооператив приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива), который действует от имени кредитного кооператива без доверенности.
	4. Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления кредитного кооператива)выдаёт доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива, издаёт приказы и распоряжения в пределах своих полномочий, в том числе издает приказы о назначении на должность работников кредитного кооператива, об их переводах и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания и т.д.
	5. Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления кредитного кооператива) имеет право созывать внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива.
	6. Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления кредитного кооператива)в соответствии со своими должностными полномочиями выполняет следующие функции:
		1. Самостоятельно определяет штатное расписание кредитного кооператива исходя из устанавливаемой Общим собранием членов кредитного кооператива общей суммы затрат на административные расходы;
		2. Разрабатывает Смету доходов и расходов кредитного кооператива на следующий финансовый год; разрабатывает и готовит отчёты по смете доходов и расходов кредитного кооператива;
		3. Разрабатывает и утверждает правила внутреннего трудового распорядка в кредитном кооперативе;
		4. Определяет порядок делопроизводства в кредитном кооперативе, в том числе общие условия и порядок подписания договоров, заключаемых кредитным кооперативом, порядок ведения документации и учёта корреспонденции;
		5. Принимает меры по исполнению решений других органов кредитного кооператива;
		6. Разрабатывает предложения по улучшению деятельности кредитного кооператива и вносит их на обсуждение и утверждение соответствующих органов кредитного кооператива;
		7. Осуществляет деятельность, необходимую для обеспечения повседневного функционирования кредитного кооператива;
		8. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом кредитного кооператива к компетенции Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.
	7. Трудовой договор между кредитным кооперативом и Председателем кредитного кооператива (Председателем Правления кредитного кооператива) заключается на пять лет и подписывается от имени кредитного кооператива лицом, уполномоченным на это решением общего собрания членов кредитного кооператива.
	8. Полномочия Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива) могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
		1. По личному заявлению Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива);
		2. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива;
		3. Прекращения членства в кредитном кооперативе.

4.9. Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления кредитного кооператива) обязан возместить кредитному кооперативу убытки в порядке, установленном федеральными законами и Уставом кредитного кооператива в случае, если по его вине кредитный кооператив понес убытки.

4.10. Деятельность Председателя кредитного кооператива (Председателя Правления кредитного кооператива)регламентируется действующим законодательством, настоящим Положением, а также Трудовым договором с кредитным кооперативом.

1. **НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**
	1. Наблюдательный Совет кредитного кооператива, избираемый Общим собранием, осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов.
	2. Наблюдательный Совет кредитного кооператива состоит из трех человек.
	3. Члены Наблюдательного Совета кредитного кооператива (включая Председателя Наблюдательного совета кредитного кооператива) избираются из состава членов кооператива путем открытого голосования, простым большинством голосов сроком на пять лет, и могут переизбираться неограниченное число раз.
	4. Проведение заседания Наблюдательного Совета кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины членов Наблюдательного Совета, предусмотренного п. 5.2 настоящего Положения.
	5. Решения Наблюдательного Совета кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета кредитного кооператива.
	6. Члены Наблюдательного Совета кредитного кооператива не получают платы за свою деятельность в указанном органе. Членам Наблюдательного Совета кредитного кооператива могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в указанном органе.
	7. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива полномочия члена Наблюдательного Совета могут быть прекращены досрочно.
	8. Член Наблюдательного Совета не вправе передавать свои полномочия другим лицам.
	9. Членами Наблюдательного Совета кредитного кооператива не могут быть Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления кредитного кооператива) и члены Правления кредитного кооператива.
	10. Члены Наблюдательного Совета кредитного кооператива не могут совмещать свою деятельность в Наблюдательном Совете с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.
	11. Наблюдательный Совет вправе:
		1. в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива;
		2. получать от органов кредитного кооператива любую информацию о деятельности кредитного кооператива;
		3. созывать Общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в случае выявленной недостачи денежных средств, либо нарушений органами кредитного кооператива действующего законодательства и Устава кредитного кооператива;
		4. присутствовать на заседаниях Правления кредитного кооператива без права голоса.
	12. Наблюдательный Совет кредитного кооператива обязан:
		1. давать своё согласие в случаях предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива (заинтересованным лицам), совершения с ними сделок;
		2. проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения Общим собранием членов кредитного кооператива;
		3. принимать решение об одобрении или неодобрении сохранения членства в кредитном кооперативе в случае утраты членом кредитного кооператива соответствия территориальному принципу объединения, указанному в Уставе.
	13. Заседания Наблюдательного Совета кредитного кооператива созываются Председателем Наблюдательного Совета кредитного кооператива или, в случае его отсутствия, лицом его замещающим, не реже одного раза в шесть месяцев.
	14. Полномочия члена Наблюдательного совета кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
		1. Прекращение членства в кредитном кооперативе;
		2. По личному заявлению члена Наблюдательного Совета кредитного кооператива;
		3. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива.
	15. Наблюдательный Совет кредитного кооператива в обязательном порядке привлекается при проведении внешнего аудита деятельности кредитного кооператива.
	16. Наблюдательный Совет кредитного кооператива проверяет меры обеспечения финансовой устойчивости и безопасности кредитного кооператива.
	17. Работа Наблюдательного Совета отражается в Протоколах.

**6. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.**

6.1 Решение Правления кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива, Наблюдательного совета кредитного кооператива, принятые с нарушением Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава кредитного кооператива и его внутренних нормативных документов, нарушающие права и (или) законные интересы члена кредитного кооператива, по заявлению члена кредитного кооператива могут быть обжалованы на ближайшем Общем собрании членов кредитного кооператива. Заявление подается членом кредитного кооператива в Правление кредитного кооператива, для внесения в повестку дня очередного Общего собрания, не позднее чем за 40 дней до даты Общего собрания.

6.2 Общее собрание членов кредитного кооператива с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение органа управления кредитного кооператива, либо отменить решение органа кредитного кооператива, допустившего нарушения права и (или) законных интересов члена кредитного кооператива.

6.3 Решения органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива могут быть оспорены в судебном порядке.

**7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов кредитного кооператива, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим Собранием членов кредитного кооператива.