

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего Собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«ЕДИНСТВО КАПИТАЛ»,

Протокол №15.10.18/1 от «15» октября 2018 г.

Положение об органах кредитного потребительского кооператива «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ»

(внутренний нормативный документ в соответствии
с требованиями федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009. «О кредитной кооперации»)

г. Москва

2018 г.

1. Общие положения.

- 1.1. Положение об органах кредитного потребительского кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ» (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 разделом.5. 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– единоличный исполнительный орган Кредитного кооператива;
 - 1.4.4. Ревизор - контрольно-ревизионный орган Кредитного кооператива;
 - 1.4.5. Иные органы *(в случае принятия решения Кредитным кооперативом об их формировании и определении этих органов в Уставе Кредитного кооператива)*.
- 1.5. Органы Кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с нормативными 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, и Ревизор 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

- 2.1. Решения органами Кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа и Ревизора предусмотренных п.1.4.3. и 1.4.4 Положения) 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 3 (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.

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, и Ревизора предусмотренных п.1.4.3. и 1.4.4 Положения) должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и Уставом Кредитного кооператива.

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);

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. Копии протоколов Общего собрания членов Кредитного кооператива должны храниться в местах оказания услуг кредитного кооператива и предоставляться для ознакомления членам Кооператива (пайщикам) по их требованию.

4. Осуществление деятельности единоличным исполнительным органом кредитного кооператива.

- 4.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений Общего собрания членов Кредитного кооператива, Правления Кредитного кооператива и обеспечивает руководство текущей деятельностью Кредитного кооператива.
- 4.2. Председатель Правления осуществляет свою деятельность в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе Кредитного кооператива и трудовом договоре, заключённом с Кредитным кооперативом.
- 4.3. Председатель Правления 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. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами кредитного кооператива.

- 5.1. 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.
- 5.2. 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;
- 5.3. В случае возникновения обстоятельств, указанных в пункте 5.2. Положения, заинтересованное лицо обязано уведомить Председателя Правления 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*).

- 5.4. Председатель Правления 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 (Десять) рабочих дней с даты регистрации Сообщения о личной заинтересованности.
- 5.5. 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.
- 5.6. 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.

6. Заключительные положения

- 6.1. 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 «**ЕДИНСТВО КАПИТАЛ**»
ФИО
от
должность
ФИО

Сообщение о личной заинтересованности в сделке.

На основании требования п.5.3. Положения об органах кредитного потребительского кооператива «**ЕДИНСТВО КАПИТАЛ**», прошу вынести на рассмотрение ближайшего заседания Правления Кредитного кооператива вопрос об одобрении сделки по _____ (наименование сделки) с _____, являющегося _____ (наименование лица, указанного в п.5.1. Положения об органах кредитного потребительского кооператива «**ЕДИНСТВО КАПИТАЛ**», по отношению к лицу, заинтересованному в сделке).

Существенные условия договора:

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

Копию договора прилагаю.

Должность
ФИО
дата

ФИО

Журнал учета сделок с заинтересованностью КПК «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ»

№ 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.5.2. 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.							