УТВЕРЖДЕНО
решением очередного Общего собрания членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива «Агро Займ Запад» в форме собрания уполномоченных, протокол № 17 от «30» мая 2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «Агро Займ Запад»

г. Йошкар-Ола
2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Агро Займ Запад», далее по тексту «**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. Органами кредитного кооператива являются:

1.4.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее Общее собрание членов кооператива;

1.4.2. Правление кредитного кооператива;

1.4.3. Директор кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;

1.4.4. Комитет по займам кредитного кооператива;

1.4.5. Ревизионная комиссия кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган.

1.3. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Базовыми стандартами, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.5. Члены Правления кредитного кооператива, Директор 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.

1.6. Юридическое лицо – член кредитного кооператива участвует в работе органов кредитного кооператива через своего представителя в соответствии с его Уставом.

1.7. В состав органов кредитного кооператива не вправе входить лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, определенным Федеральным законом «О кредитной кооперации».

1.8. Лица, избранные в состав органов управления Кооперативом, **не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания,** обязаны предоставить в кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кооперативе).

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

1.10. Кредитный кооператив по решению Общего собрания членов может формировать вспомогательные органы. Функции, полномочия и ответственность вспомогательных органов определяются специальными Положениями либо иными документами того органа Кооператив, который принял решение о формировании вспомогательного органа.

1.11. Избрание органов управления кредитного кооператива осуществляется в строгом соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с нормативными актами Банка России, Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и Уставом кредитного кооператива.

1.12. Решения органов Кооператива в отношении членов Кооператива могут быть обжалованы им на Общем собрании членов Кооператива либо оспорены в судебном порядке.

1.13. Органы управления Кооперативом при проведении заседаний и принятии решений руководствуются правилами установленными Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

1.14. **Корпоративное управление в Кооперативе осуществляется на основании следующих принципов:**

1) принцип управления в интересах членов (пайщиков) Кооператива;

2) принцип соблюдения равенства условий для членов (пайщиков) Кооператива при осуществлении ими своих прав.

1.15. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления Кооперативом определяются Уставом Кооператива, настоящим Положением, в соответствии с требованиями законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом.

1.16. Решения органов управления Кооперативом (за исключением единоличного исполнительного органа, предусмотренного п.1.4.3. Положения) принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления Кооперативом (далее - заседания) с учетом требований, установленных законодательством РФ в области кредитной кооперации и Базовым стандартом корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом.

Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на Общем собрании Кооператива либо оспорены в судебном порядке.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ)

2.1 **При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры:**

2.1.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решение о проведении заседания, в каком формате: личное присутствие либо дистанционно (смешанное), с помощью электронных или иных технических средств,уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания.

2.1.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания.

2.1.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия.

2.1.4. 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 не позднее чем через 60 дней;

2.1.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании.

2.1.6. Председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании.

2.1.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом.

2.1.8. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.

2.1.9. Протоколы заседаний оформляются в соответствии с требованиями Базового стандарта корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом.

2.2. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее – протокол):

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

2.2.2.В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;

2.2.3.Протокол должен содержать следующую информацию:

2.2.3.1. Порядковый номер, который может дополняться по усмотрению кредитного кооператива индексом дела в соответствии с номенклатурой дел и другими признаками. При этом порядковые номера для протоколов присваиваются в пределах календарного года отдельно для протоколов каждого из органов управления;

2.2.3.2. Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);

2.2.3.3. Повестку дня;

2.2.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании (в случае совмещение голосования на заседании и заочного голосования)

2.2.3.5. Сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания);

2.2.3.6. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

2.2.3.7. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;

2.2.3.8. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

2.2.3.9. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;

2.2.3.10. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;

2.2.3.11. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;

2.2.3.12. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

2.2.3.13. Другие положения, определённые Уставом кредитного кооператива.

2.2.4. 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).

2.2.5. В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом хранятся бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

2.2.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 9.1.4. – 9.1.5. 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.

2.2.7. Копии протоколов Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) хранятся в местах оказания услуг кредитного кооператива и предоставляются для ознакомления членам кооператива (пайщикам) по их требованию.

2.3. **При проведении заседаний и принятии решений органами управления Кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:**

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

2.3.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа управления Кооперативом, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

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

2.3.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления Кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

2.3.5. Решения органов управления Кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания, оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью Кооператива, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кооператива.

В случаях дистанционного участия в заседании органов управления Кооператива, в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании «смешанного» формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания, и способ дистанционного участия иных участников заседания.

2.4. **Регламент подготовки и проведения заседаний органов Кредитного кооператива:**

Подготовка заседаний органов кредитного кооператива:

2.4.1. Заседания органов кредитного кооператива созываются Председателем Правления, контрольно-ревизионного органа, Комитета по займам по мере необходимости или по требованию 1/3 членов кредитного кооператива, но не реже 1 раза в год.

2.4.2. Проект Повестки дня очередного заседания органов Кооператива, за исключением повестки Общего собрания, формируется лицами, определенными в п. 2.3.1. Положения и доводится до лиц, имеющих право присутствовать на заседании.

2.4.3. Уведомление о проведении заседания, в котором содержится проект Повестки дня, время и место проведения заседания, а также необходимые информационные материалы по вопросам, входящих в повестку дня, вручается под расписку не позднее чем за 1 день до даты его проведения.

2.4.4. Члены органов кредитного кооператива могут до заседания представить Председателю свои замечания и предложения по повестке дня заседания и проектам их решений, за исключением повестки Общего собрания.

2.4.5. По решению Председателя на заседания органов кредитного кооператива приглашаются работники кредитного кооператива, а также другие лица, необходимость присутствия которых определена рассматриваемыми вопросами повестки дня.

2.4.6. Участники заседания органов кредитного кооператива и лица, приглашенные на заседание, могут выступать в прениях, вносить предложения, делать замечания, давать справки по существу обсуждаемых вопросов. Прения прекращаются по предложению председательствующего.

2.5. **Проведение заседания органов кредитного кооператива.**

2.5.1. Официальное открытие заседания органа кредитного кооператива и исполнение функций председательствующего на заседаниях осуществляет Председатель органа кредитного кооператива.

2.5.2. При отсутствии Председателя или в случае невозможности им исполнять свои функции, его обязанности исполняет член органа кредитного кооператива, избранный на заседании председателем заседания.

2.5.3. После официального открытия заседания Председатель заседания:

1. Ведет заседание и руководит общим его ходом в соответствии с настоящим Регламентом.

2. Предоставляет участвующим и приглашенным слово для выступлений, предложений, справок и замечаний.

3. Ставит на голосование каждый вопрос повестки дня заседания.

4. Проводит голосование и оглашает его результаты.

5. Контролирует ведение протокола заседания.

2.5.4. Председатель заседания официально фиксирует кворум на заседании или его отсутствие, а также информирует членов о наличии кворума для принятия решения по соответствующему вопросу.

2.5.5. На заседаниях органов кредитного кооператива 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.

2.5.6. По истечении установленного времени Председатель заседания предупреждает об этом выступающего, а затем вправе прервать его выступление.

2.5.7. Выступающий на заседании органа кредитного кооператива 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.

2.5.8. Никто не вправе выступать на заседании органа кредитного кооператива без разрешения Председателя заседания. Нарушивший это правило лишается Председателем заседания слова без предупреждения.

2.5.9. Каждый член органа кредитного кооператива 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.

2.5.10. До утверждения повестки дня заседания органа кредитного кооператива Председатель заседания указывает на возможность изменения последовательности рассмотрения вопросов повестки дня заседания, изменения повестки дня заседания в целом, а также исключить вопросы, предложенные в проект повестки дня, за исключением повестки Общего собрания, по следующим основаниям:

-отсутствие на заседании инициатора вопроса;

-наличие устного или письменного заявления инициатора об исключении его вопроса из повестки дня.

2.5.11. Включение в повестку дня заседания органа кредитного кооператива дополнительных вопросов, за исключением повестки Общего собрания, может быть осуществлено на заседании по решению органа кредитного кооператива, принятому двумя третями членов, участвующих в заседании органа кредитного кооператива.

2.5.12. При принятии Председателем органа кредитного кооператива решения о проведении заседания в форме заочного голосования Председатель составляет и рассылает членам органов кредитного кооператива бюллетени, в которых указывается:

1. повестка дня заседания;

2. проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.

2.5.13. Принявшими участие в заседании органа кредитного кооператива, проводимом в форме заочного голосования, за исключением Общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, считаются члены, направившие свой бюллетень в адрес Председателя сроки, определенные для голосования.

2.6. Органы управления кооперативом при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

2.6.1. Решения органами управления кооперативом принимаются в случае наличия кворума заседания, определенного законодательством РФ, Уставом Кооператива.

2.6.2. Решения органами управления кооператива принимаются по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства РФ и Устава Кооператива.

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

2.6.4. 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.

2.6.5. 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.

2.7. Кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления Кооперативом:

2.7.1. Фиксирует решение правления Кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе совершение заинтересованным лицом гражданско-правовых сделок, одной стороной которых является 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;

2.7.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

2.7.3. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 2.5. настоящего Положения заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления Кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов.
Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель правления кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива, но не позднее 10 дней с даты получения Сообщения о личной заинтересованности.

2.7.4. 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.

2.7.5. В случае одобрения правлением кредитного кооператива сделки, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив, если более половины членов правления кредитного кооператива являются в такой сделке заинтересованными лицами, сделка должна быть одобрена общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) до ее совершения. По вопросу об одобрении общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, заинтересованное лицо не вправе участвовать в голосовании.

2.7.6. 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.

3.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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