

1. Общие положения

1.1. Правление Кооператива является органом «Кредитного потребительского кооператива граждан «КапиталЪ» (далее – Кооператив), осуществляющим руководство деятельностью Кооператива в периоды между общими собраниями пайщиков Кооператива и подотчетным Общему собранию пайщиков Кооператива.

1.2. Деятельность Правления Кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива и настоящим положением.

1.3. Настоящее положение утверждается Общим собранием пайщиков Кооператива двумя третями голосов от общего числа пайщиков Кооператива (уполномоченных), присутствующих на Общем собрании пайщиков Кооператива.

2. Избрание, переизбрание, состав и прекращение полномочий Правления Кооператива

2.1. Председатель и члены Правления Кооператива избираются Общим собранием пайщиков Кооператива из числа пайщиков Кооператива сроком на пять лет в количестве не менее 5 (пяти) человек. Председатель Правления возглавляет работу Правления Кооператива.

2.2. Лица, избранные в состав Правления Кооператива, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.3. В течение срока полномочий Правления Кооператива его состав (численный и персональный) может быть изменен в связи с избранием дополнительных членов и/или досрочным прекращением полномочий члена Правления, включая председателя, по решению Общего собрания пайщиков Кооператива, а также в связи с добровольным сложением полномочий членами Правления Кооператива, включая председателя.

В этом случае полномочия вновь избранного члена Правления Кооператива действуют до момента избрания нового состава Правления Кооператива.

2.4. Член Правления Кооператива, включая председателя, вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, письменно уведомив об этом остальных членов Правления Кооператива.

2.5. Полномочия члена Правления Кооператива, включая председателя, прекращаются автоматически в случае исключения его из числа пайщиков Кооператива.

2.6. Председатель Правления и члены Правления Кооператива не могут занимать должность директора Кооператива, не могут быть членами Ревизионной комиссии Кооператива и членами Комитетов по займам.

2.7. Членам Правления Кооператива, включая председателя, могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением своей деятельности в Правлении Кооператива.

Расходы, понесенные членами Правления Кооператива, включая председателя, в связи с осуществлением своей деятельности в Правлении Кооператива, могут возмещаться за счет средств Кооператива, предусмотренных на административные расходы.

2.8. Член Правления Кооператива может совмещать свою деятельность в Правлении Кооператива с работой в Кооперативе по трудовому договору (контракту). Число членов Правления Кооператива, работающих в Кооперативе по трудовому договору (контракту), не должно превышать одну треть состава Правления Кооператива.

3. Компетенция Правления Кооператива

3.1. К компетенции Правления Кооператива относятся:

3.1.1. Прием в пайщики Кооператива и исключение в том числе должников из пайщиков Кооператива;

3.1.2. Ведение реестра пайщиков Кооператива;

3.1.3. Подготовка Общего собрания пайщиков Кооператива, формирование повестки Общего собрания пайщиков Кооператива и направление уведомлений о его созыве;

3.1.4. Принятие решений о предоставлении займов пайщикам, чей возраст превышает установленный Положением о порядке предоставления займов пайщикам кооператива возрастной ценз, а также в иных случаях предоставления займов пайщикам на условиях, отклоняющихся от действующих программ заимствований, утвержденных Правлением Кооператива (в сумме займа и/или сроке пользования займом, и/или обеспечении возврата займа, и/или возрасте поручителей и т.д.);

3.1.5. Принятие решений об одобрении сделок Кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделок, влекущих за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 % и более балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива за последний отчетный период;

3.1.6. Одобрение сделок Кооператива, стороной которой является одно из заинтересованных лиц (лица, назначенные или избранные в состав органов кооператива, а также иные лица, определенные п.3.4. Положения о порядке формирования и использования имущества кооператива);

3.1.7. Изменение размера обязательного паевого взноса и вступительного (регистрационного) путем введения повышающих или понижающих коэффициентов с последующим утверждением изменений Общим собранием пайщиков Кооператива.

Установление размеров обязательных и дополнительных паевых и членских взносов сверх установленного минимального размера обязательного паевого взноса, являющихся обеспечением исполнения пайщиками обязательств по договорам займа;

3.1.8. Установление размеров членских взносов (в том числе дополнительных);

3.1.9. Принятие решений о формировании и расформировании кооперативных участков Кооператива;

3.1.10. Принятие решений о создании и прекращении деятельности обособленных структурных подразделений Кооператива, филиалов и представительств, утверждение положений о них;

- 3.1.11. Утверждение внутренних нормативных документов Кооператива, регулирующих деятельность Кооператива, за исключением тех, утверждение которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания пайщиков Кооператива;
- 3.1.12. Установление ставок компенсации (годовых) за пользование личными сбережениями (за исключением тех, которые устанавливаются директором Кооператива), принятие решения об их изменении;
- 3.1.13. Разработка и утверждение различных сберегательных программ (программ сбережений), программ заимствований и оказания иных форм финансовой взаимопомощи, предлагаемых пайщикам Кооператива, а также внесение изменений и отмена их действия;
- 3.1.14. Утверждение типовых форм договоров, связанных с передачей пайщиками личных сбережений в пользование кооператива, предоставлением займов пайщикам кооператива и обеспечением их возврата;
- 3.1.15. Принятие решений о списании просроченной задолженности по основной сумме долга (включая безнадежную), а также непредвиденных расходов;
- 3.1.16. Перераспределение средств по основным видам расходной части сметы доходов и расходов кооператива, определенным Положением о смете доходов и расходов Кооператива, утвержденным Общим собранием, при образовании экономии (профицита) или недостатка (дефицита) средств по ним с последующим утверждением Общим собранием пайщиков Кооператива;
- 3.1.17. Осуществление представительских функций от лица Кооператива;
- 3.1.18. Представление Общему собранию пайщиков Кооператива отчета о деятельности Правления Кооператива;
- 3.1.19. Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива.

3.2. Правление Кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива, к исключительной компетенции Общего собрания пайщиков Кооператива.

4. Порядок осуществления деятельности Правления Кооператива

4.1. Председатель Правления Кооператива организует работу Правления Кооператива, извещает членов Правления Кооператива о дате и повестке дня заседания Правления Кооператива не позднее, чем за пять дней до даты его проведения, председательствует на заседаниях Правления Кооператива. В случае отсутствия председателя Правления Кооператива, его обязанности исполняет заместитель или один из членов Правления.

4.2. Заседания Правления Кооператива проводятся по мере необходимости.

Директор Кооператива принимает участие в работе Правления Кооператива с правом совещательного голоса. Мнение директора Кооператива по вопросам, обсуждаемым на заседании Правления Кооператива, обязательно отражается в протоколе заседания Правления.

Члены Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Правления Кооператива без права голоса.

4.3. Заседание Правления Кооператива считается правомочным, если на нем присутствует более половины членов Правления Кооператива.

4.4. Решения Правления Кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов Правления Кооператива.

4.5. Член Правления Кооператива в случае своего несогласия с принятым Правлением Кооператива решением вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения Общего собрания пайщиков Кооператива.

4.6. На заседаниях Правления Кооператива ведется протокол. Протокол заседания Правления Кооператива подписывается председательствующим на заседании Правления Кооператива и секретарем.

4.7. Протокол заседания Правления Кооператива составляется не позднее 3-х дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- основные положения выступлений по вопросам, рассматриваемым на заседании;
- итоги голосования по рассматриваемым вопросам;
- принятые решения.

4.8. Решения Правления Кооператива открыты для всех пайщиков Кооператива. Протоколы заседаний Правления Кооператива хранятся в помещении Кооператива в доступном для ознакомления пайщиками месте.

5. Ответственность Правления Кооператива

5.1. Члены Правления Кооператива должны действовать в интересах Кооператива добросовестно и разумно, способствовать достижению Кооперативом своих уставных целей, обеспечивать финансовую стабильность его деятельности и защиту финансовых интересов пайщиков Кооператива.

5.2. Члены Правления Кооператива должны принимать меры по охране информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, которая стала им известна в связи с осуществлением ими своих полномочий.

5.3. Члены Правления Кооператива, по вине которых Кооператив понес убытки, обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

5.4. Члены Правления Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные Кооперативу их виновными действиями (бездействием).

Если решение Правления Кооператива повлекло возникновение убытков Кооператива, от ответственности за причинение Кооперативу таких убытков освобождаются члены Правления Кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания Правления Кооператива.

5.5. Члены Правления Кооператива освобождаются от возмещения Кооперативу убытков, если их действия основаны на решении Общего собрания пайщиков Кооператива.

прошнуровано и пронумер
на 6 листах

председатель правления

Губарев А.

