

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«Касса Взаимного Кредита»

Протокол №45 от «16» мая 2023 года

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Касса Взаимного Кредита»**

г. Санкт-Петербург

2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Положение об органах кредитного потребительского кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного Кредита» (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 Уставом 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 кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
 - 1.4.4. Ревизионная комиссия кредитного кооператива – контрольно-ревизионный орган;
 - 1.4.5. Комитет по займам кредитного кооператива.
- 1.5. 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.
- 1.6. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель Правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива не вправе пользоваться льготами и привилегиями при организации процесса финансовой взаимопомощи по сравнению с другими членами кредитного кооператива.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 2.1. Решения органами кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа, предусмотренного п.1.4.3. Положения) принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов кредитного кооператива (далее – **заседания**) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления 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. Заседания органов кредитного кооператива в форме совместного присутствия членов, в том числе Общее собрание в форме собрания уполномоченных, могут проводиться с использованием систем видеоконференцсвязи, например, посредством skype – конференции (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).
- 2.4. Органы кредитного кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:
- 2.4.1. Решение органами кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определённого Уставом кредитного кооператива;
- 2.4.2. 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;
- 2.4.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;
- 2.4.4. 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;
- 2.4.5. 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.
- 2.5. При проведении заседаний и принятии решений органами кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:
- 2.5.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
- 2.5.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа кредитного кооператива, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
- 2.5.3. 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»);
- 2.5.4. Итоги голосования и решения, принятые органом кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания;
- 2.5.5. Решения органов кредитного 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 кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.
- 2.6. В случае проведения заседания с использованием систем видеоконференцсвязи, в протоколе заседания делается соответствующая пометка об этом, указываются адреса (логины) участников заседания. Регистрация лиц, участвующих в заседании

с использованием систем видеоконференцсвязи, проводится секретарем путем голосовой переключки всех присутствующих участников, которым были направлены ссылки (приглашения) на участие в видеоконференции. К протоколу может быть приложена запись заседания, фотографии (скриншоты), а также документы и иные материалы, представленные посредством видеоконференцсвязи, участниками заседания. Протокол подписывается председателем и секретарем заседания.

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

- 3.1. Подготовка и проведение заседаний органов кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа, предусмотренного п.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 корпоративного управления 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 решения 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 не позднее чем через 60 дней;
 - 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 (пайщиков) должны храниться в местах оказания услуг кредитного кооператива и предоставляться для ознакомления членам кооператива (пайщикам) по их требованию.

4. РЕГЛАМЕНТ ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИНОВОГО КООПЕРАТИВА

4.1. Подготовка заседаний органов кредитного кооператива.

4.1.1. 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.

4.1.2. Проект повестки дня очередного заседания органов кредитного кооператива, за исключением повестки Общего собрания, формируется Председателем Правления и не позднее, чем за 1 день до даты заседания направляется членам органов кредитного кооператива.

4.1.3. Уведомление о заседании органов кредитного кооператива, за исключением уведомления о созыве Общего собрания, не позднее, чем за 1 день до даты его проведения направляется каждому члену органов кредитного кооператива в письменной форме одним из следующих способов:

- заказным письмом;
- вручено под расписку;
- направлено по электронной почте, скайпу или в любом другом удобном члену органов кредитного кооператива мессенджере.

4.1.4. Уведомление, за исключением уведомления о созыве Общего собрания, включает повестку дня заседания, проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания, а также время и место проведения заседания. Вместе с уведомлением членам органов кредитного кооператива направляются необходимые информационные материалы по вопросам, входящим в повестку дня заседания.

4.1.5. 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.

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

4.1.7. 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.

4.2. Проведение заседания органов кредитного кооператива.

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

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

4.2.3. После официального открытия заседания Председатель заседания:

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

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

4.2.3.3. Ставит на голосование проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.

4.2.3.4. Проводит голосование и оглашает его результаты.

4.2.3.5. Контролирует ведение протокола заседания.

4.2.4. Председатель заседания вправе:

4.2.4.1. В случае нарушения положений настоящего Регламента предупреждать членов, а при повторном нарушении лишать его слова. Лицо, допустившее грубые, оскорбительные выражения в адрес председательствующего, членов кредитного кооператива и других лиц, лишается слова без предупреждения.

4.2.4.2. Предупреждать выступающего в случае его отклонения от темы выступления, а при повторном нарушении лишать его слова.

4.2.4.3. Удалять из зала заседаний приглашенных лиц, мешающих работе заседания органа кредитного кооператива.

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

4.2.6. 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.

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

4.2.8. 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.

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

4.2.10. 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.

4.2.11. 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.

4.2.12. 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.

4.2.13. 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.

4.2.14. 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 с решением в 3-дневный срок с момента получения бюллетеня для голосования.

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 (в т.ч. в устной форме) председателя Правления кредитного 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.

5.4. Председатель Правления кредитного кооператива обязан зафиксировать в Журнале учета сделок с заинтересованностью (*Приложение №1*) 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 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).

Журнал учета сделок с заинтересованностью КПК «Касса Взаимного Кредита»

№ 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 «КВК», на котором было принято данное решение	Краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Правлением КПК «КВК»
1.							
2.							