

УТВЕРЖДЕН

*Решением Комитета финансового надзора
Центрального Банка Российской Федерации
(Банка России)*

СОГЛАСОВАН

*Комитетом по стандартам кредитных
потребительских кооперативов при
Банке России
(Протокол №__ от _____ 2017 г.)*

РАЗРАБОТАН

Полное наименование саморегулируемой
организации

**БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

Редакция 1.5

г. Москва

2017 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ	5
3. ПРИНЦИПЫ ЧЛЕНСТВА В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ МОГУТ СОЗДАВАТЬСЯ И ОСУЩЕСТВЛЯТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫЕ КООПЕРАТИВЫ (ПРИНЦИПЫ ОБЩНОСТИ)	8
4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	12
5. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ	15
6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ	20
7. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	22
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	25

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (далее - Базовый стандарт) разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Указания Банка России от 30.05.2016 № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций».

1.2. Базовый стандарт содержит положения, определяющие принципы корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом (далее – кредитный кооператив), механизмы реализации этих принципов, принципы членства в кредитном кооперативе, на основании которых могут создаваться и осуществлять деятельность кредитные кооперативы, положения, устанавливающие правила и процедуры принятия решений органами управления кредитного кооператива, положения, устанавливающие требования к корпоративным процедурам, в том числе к порядку проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления, порядку подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления.

1.3. В целях применения Базового стандарта органами управления кредитным кооперативом признаются общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) и правление кредитного кооператива.

1.4. Базовый стандарт обязателен для исполнения всеми кредитными кооперативами, осуществляющими свою деятельность на основании Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее– Федеральный закон № 190-ФЗ), вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее – саморегулируемая организация).

1.5. Контроль за соблюдением Базового стандарта осуществляет саморегулируемая организация, членом которой является кредитный кооператив.

Саморегулируемая организация вправе проверять соблюдение Базового стандарта с даты его вступления в силу вне зависимости от даты вступления кредитного кооператива в саморегулируемую организацию.

1.6. Кредитный кооператив обязан обеспечить неизменность информации, использованной при реализации Базового стандарта, а также ее хранение в соответствии с внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Все документы, содержащие такую информацию, должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, контрольно-ревизионному органу кредитного кооператива, аудиторам, саморегулируемым организациям и Банку России не менее пяти лет с даты истечения сроков хранения, предусмотренных номенклатурой дел кредитного кооператива.

1.7. В случае изменения законодательства в сфере регулирования финансовых рынков и нормативных актов Банка России Базовый стандарт действует в части, им не противоречащей.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

2.1. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами и нормами корпоративного управления кредитным кооперативом, закрепленными Базовым стандартом.

2.2. К принципам корпоративного управления кредитным кооперативом относятся:

2.2.1. **Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков)**, который заключается в соблюдении лицами, избранными и (или) назначенными в органы управления кредитного кооператива интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) организации в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного кооператива;

2.2.2. **Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав**, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определёнными уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

2.3. Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков) осуществляется в кредитном кооперативе посредством реализации следующих механизмов:

2.3.1. Определение в уставе и (или) внутренних нормативных документах кредитного кооператива норм, устанавливающих права, обязанности и ответственность лиц, избранных и (или) назначенных в органы управления кредитного кооператива;

2.3.2. Выполнение лицами, избранными и (или) назначенными в органы управления кредитным кооперативом, при реализации ими своих полномочий, требований устава и (или) внутренних нормативных документов кредитного кооператива;

2.3.3. Обеспечение кредитным кооперативом раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом, в соответствии с положениями устава, внутренними нормативными документами кредитного кооператива и Базовым стандартом;

2.3.4. Урегулирование вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных и (или) назначенных в органы управления кредитным кооперативом, в порядке, установленном внутренними документами кредитного кооператива;

2.3.5. Обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.3.6. Обеспечение возможности членам кредитного кооператива (пайщикам) и их законным представителям участвовать в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.3.7. Своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов кредитного кооператива (пайщиков) уполномоченными органами кредитного кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

2.3.8. Подготовка правлением и контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива (пайщиков).

2.4. Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав обеспечивается посредством реализации кредитным кооперативом следующих механизмов:

2.4.1. Определение в уставе кредитного кооператива и (или) его внутренних нормативных документах норм, устанавливающих равные условия при реализации членами кредитного кооператива (пайщиками) своих прав и обязанностей, в том числе при организации финансовой взаимопомощи и пользовании услугами кредитного кооператива;

2.4.2. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) информации по вопросам деятельности кредитного кооператива, в том числе

решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива, сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчетов о ее исполнении в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

2.4.3. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей для участия в управлении кредитным кооперативом, в том числе общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.4. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей для внесения предложений по повестке дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.5. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей избирать и быть избранным в органы кредитного кооператива;

2.4.6. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей по внесению в кредитный кооператив денежных средств, и получению займов на условиях, определённых внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также пользованию другими услугами кредитного кооператива вне зависимости от занимаемых ими должностей в кредитном кооперативе.

3. ПРИНЦИПЫ ЧЛЕНСТВА В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ МОГУТ СОЗДАВАТЬСЯ И ОСУЩЕСТВЛЯТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫЕ КООПЕРАТИВЫ

3.1. Кредитный кооператив создается и осуществляет деятельность на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) иному социальному принципу, предусмотренному Базовым стандартом и определяющему критерий (критерии) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) в связанный круг лиц (далее – принцип общности).

3.2. Создание и осуществление деятельности кредитного кооператива на основе принципа общности, не предусмотренного Базовым стандартом, не допускается.

3.3. Принцип общности кредитного кооператива определяется уставом кредитного кооператива в момент его создания, и может быть изменён при условии соблюдения требований, установленных Базовым стандартом.

3.4. Кредитный кооператив считается осуществляющим деятельность на основе определенного в его уставе принципом общности, если:

3.4.1. До 01.01.2020 не менее семи десятых членов кредитного кооператива (пайщиков) соответствуют принципу общности кредитного кооператива, определенному в его уставе;

3.4.2. С 01.01.2020 не менее девяти десятых членов кредитного кооператива (пайщиков) соответствуют принципу общности кредитного кооператива, определенному в его уставе.

3.5. Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу общности до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива.

3.6. Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных уставом кредитного кооператива, при соблюдении требований, установленных п.3.9.2 и в п.3.9.3 Базового стандарта.

3.7. Кредитный кооператив обеспечивает хранение документов (копий документов), подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива (пайщика)

критерию общности, в течение всего периода членства члена кредитного кооператива (пайщика) в кредитном кооперативе.

3.8. Соответствие члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности, определённого уставом кредитного кооператива, в течение всего периода членства в кредитном кооперативе является обязательным с учетом положений п.3.4. настоящего Базового Стандарта.

3.9. Превышение кредитным кооперативом ограничений, определённых п. 3.4 Базового стандарта, допускается в следующих случаях:

3.9.1. Если несоответствие члена кредитного кооператива принципу общности кредитного кооператива явилось следствием наступления события, произошедшим с ним после приема в члены кредитного кооператива (пайщики);

3.9.2. Если член кредитного кооператива (пайщик) является наследником умершего физического лица, являвшегося на момент смерти членом кредитного кооператива (пайщиком);

3.9.3. Если член кредитного кооператива (пайщик) является универсальным правопреемником юридического лица, являвшегося на момент реорганизации членом кредитного кооператива (пайщиком).

3.10. Кредитный кооператив вправе осуществлять свою деятельность одновременно на основании территориального и профессионального, либо территориального и социального принципа общности, при условии соблюдения требований Базового стандарта, определённого для каждого принципа общности.

3.11. Кредитный кооператив включает информацию о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

3.12. Саморегулируемая организация при осуществлении контроля за деятельностью членов саморегулируемой организации проверяет наличие в уставе кредитного кооператива норм, определяющих принцип общности, а также соответствие членов кредитного кооператива (пайщиков) критерию (критериям) принципа общности, определённого уставом кредитного кооператива на основании проверки соответствия сведений, содержащихся в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков), подтверждающим документам.

3.13. Кредитный кооператив вправе осуществлять свою деятельность на основе следующих принципов общности:

3.13.1. Принцип территориальной общности – критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе принадлежности их к группе лиц, постоянно или временно зарегистрированных в установленном порядке на территории, не выходящей за пределы:

3.13.1.1. Трёх граничащих муниципальных образований (принцип локальной территориальной общности);

3.13.1.2. Субъекта Российской Федерации или субъекта Российской Федерации - города федерального значения и граничащего с ним другого субъекта Российской Федерации (принцип региональной территориальной общности);

3.13.1.3. Пяти субъектов Российской Федерации, входящих в состав одного, двух или трёх граничащих федеральных округов (принцип межрегиональной территориальной общности).

3.12.2 Принцип профессиональной общности – критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе их принадлежности к группе лиц имеющих одного работодателя или работодателей, входящих в одну группу компаний, и/или получающих образование в одной образовательной организации, и/или являющихся членами одного профессионального союза, и/или имеющих одну специальность, а также членов семей указанных лиц, в случае если возможность приема членов семьи указанных лиц в члены кредитного кооператива (пайщики) предусмотрена уставом кредитного кооператива.

3.12.3 Принцип социальный общности – критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе их принадлежности к группе лиц, являющихся членами общественного объединения, ассоциации, или иной некоммерческой организации.

3.14. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе принципа территориальной общности, должен содержать закрытый перечень муниципальных образований и (или) субъектов Российской Федерации, наличие в которых постоянной или временной регистрации физических лиц, или мест регистрации

юридических лиц является критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) по принципу территориальной общности.

3.15. Кредитный кооператив, осуществляющий деятельность на основе принципа территориальной общности, не может создавать филиалы, представительства и иные обособленные подразделения в субъекте Российской Федерации или муниципальном образовании, не указанном в уставе кредитного кооператива.

3.16. Кредитный кооператив не вправе осуществлять деятельность на основе принципа региональной общности до истечения трёх лет с момента создания или межрегиональной территориальной общности до истечения пяти лет с момента создания.

3.17. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе принципа профессиональной общности, должен содержать закрытый перечень критериев, определённых в п. 3.12.2. Базового стандарта, с указанием наименования и ОГРН организации (организаций), группы компаний, или отрасли и (или) специальности, принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет принцип профессиональной общности.

3.18. Членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляющего деятельность на основе принципа профессиональной общности, не может быть юридическое лицо, за исключением профессионального союза или юридического лица, являющегося работодателем членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.19. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе принципа социальной общности, должен содержать наименование и ОГРН некоммерческой организации, принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к которой, определяет принцип социальной общности.

3.20. Членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляющего деятельность на основе принципа социальной общности, не может быть юридическое лицо, за исключением некоммерческой организации, принадлежность к которой членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием принципа социальной общности.

3.21. Критерием определения социальной общности не может являться принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации, если она существует только для обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) и не осуществляет иную деятельности в качестве основной.

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

4.1. Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов управления кредитным кооперативом (далее – заседания) с учётом требований, установленных законодательством в сфере кредитной кооперации и Базовым стандартом.

4.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления кредитным кооперативом определяются требованиями законодательства в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

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

4.3.1. Решение органами управления кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определённого законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива;

4.3.2. Решение органами управления кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации и уставом кредитного кооператива;

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

4.3.4. 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;

4.3.5. 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.

4.4. При проведении заседаний и принятии решений органами управления кредитным кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

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

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

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

4.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания;

4.4.5. 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.

4.5. Кредитный кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов:

4.5.1. Фиксирует решение правления кредитного 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 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;

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

4.6. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п.4.5.1. заинтересованное лицо обязано уведомить 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. Председатель правления кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.

5. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

5.1. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в кредитном кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

5.2. При проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, обязательно исполнение следующих процедур:

5.2.1. Решение о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается правлением кредитного кооператива в случае, если избранные уполномоченные смогут представлять на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не менее пятидесяти процентов от числа лиц, являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками);

5.2.2. Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива;

5.2.3. Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание принять участие на данном собрании;

5.2.4. Общее количество избранных уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов кредитного кооператива (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом

кооператива и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов кредитного кооператива (пайщиков) которого составляет три и более тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кооператива и не может быть более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов кредитного кооператива (пайщиков) которого составляет десять и более тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее сорока, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кооператива и не может быть более пятисот физических и (или) юридических лиц;

5.2.5. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору.

5.2.6. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть менее пяти;

5.2.7. Кворум на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), проводимом в форме собрания уполномоченных, определяется исходя из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляют уполномоченные, присутствующие на данном собрании;

5.2.8. Один уполномоченный при голосовании на общем собрании членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет;

5.2.9. Решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании.

5.3. Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков), в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее – кооперативные участки).

5.4. Кредитный кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные кредитного кооператива исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.5. Уполномоченные в кредитном кооперативе избираются на срок не превышающий:

5.5.1. Два года – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность менее двух лет с даты создания кредитного кооператива;

5.5.2. Трёх лет – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более двух лет, но менее шести лет с даты создания кредитного кооператива;

5.5.3. Пяти лет – для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность более шести лет с даты создания кредитного кооператива.

5.6. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

5.6.1. В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных.

5.6.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

5.6.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

5.6.4. При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления кредитного кооператива;

5.6.5. В случае, если на дату принятия решения правлением кредитного кооператива о проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков) количество членов кредитного кооператива (пайщиков), которых имеют право представлять уполномоченные составит менее пятидесяти процентов количества членов кредитного кооператива (пайщиков);

5.6.6. В других случаях, определённых уставом кредитного кооператива.

5.7. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных кредитный кооператив обязан:

5.7.1. Решением правления кредитного кооператива определить:

5.7.1.1. Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков) на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и уставом кредитного кооператива;

5.7.1.2. Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

5.7.1.3. Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

5.7.1.4. Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

5.7.1.5. Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;

5.7.1.6. При наличии у кредитного кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован кредитный кооператив, кредитный кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением правления кредитного кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.7.2. При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

5.7.2.1. Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть меньше пятидесяти процентов от количества членов кредитного кооператива (пайщиков) имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными разделом 4 Базового стандарта;

5.7.2.2. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в заочной форме);

5.7.2.3. На кооперативных участках, при проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением кредитного кооператива или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения заседания собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном заседании членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.7.3. Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями п.7.3 Базового стандарта, с приложением списка членов кооператива (пайщиков) которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в соответствии с требованиями п.7.6 Базового стандарта.

5.7.4. Члены кредитного кооператива (пайщики), вступившие в кредитный кооператив после избрания, при вступлении в кредитный кооператив предоставляют право представлять их интересы уполномоченным, ранее избранным на кооперативном участке в порядке, определённом уставом кредитного кооператива.

6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

6.1. Избрание органов управления кредитного кооператива осуществляться в строгом соответствии с требованиями, установленными законодательством в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

6.2. При избрании органов управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

6.2.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитным кооперативом, а также самовыдвижение кандидатур, осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) соответствующих рекомендаций в правление кредитного кооператива, которые регистрируются кредитным кооперативом и подлежат обязательному включению для рассмотрения общим собранием членов кооператив (пайщиков) или непосредственно на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

6.2.2. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подаются в правление кредитного кооператива в письменном виде после уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении общего собрания членов кооператива (пайщиков) на котором предполагается избрание органов управления и должны включать:

6.2.2.1. Фамилию, имя, отчество кандидата;

6.2.2.2. Год рождения кандидата;

6.2.2.3. Сведения о членстве в кредитном кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;

6.2.2.4. Сведения об образовании, и трудовой деятельности.

6.2.3. Рекомендации о выдвижении в состав органов управления подписываются членом (членами) кредитного кооператива (пайщиками).

6.2.4. Кредитный кооператив, не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав

органов управления кредитным кооперативом по месту нахождения кредитного кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

6.2.5. Кандидатуры в состав органов управления кредитным кооперативом могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на общем собрании;

6.2.6. Председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления ставит вопрос на голосование общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и определяет один из способов избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:

6.2.6.1. Тайное или открытое голосование;

6.2.6.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре, или списком.

6.2.7. После подсчета голосов и определения результатов голосования, председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кредитным кооперативом и срок их полномочий;

6.2.8. Лица, избранные в состав органов управления кредитным кооперативом в срок не позднее сорока пяти рабочих дней с даты их избрания, обязаны представить в кредитный кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе).

7. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

7.1. Подготовка и проведение заседаний должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

7.2. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:

7.2.1. 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;

7.2.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом кредитного кооператива);

7.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;

7.2.4. 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 в сфере кредитной кооперации;

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

7.2.6. Председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня которая заранее утверждена, либо

согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

7.2.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании в соответствии с утвержденным регламентом;

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

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

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

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

7.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:

7.3.3.1. Порядковый номер;

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

7.3.3.3. Повестку дня;

7.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;

7.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

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

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

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

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

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

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

7.3.3.12. Другие положения, определённые уставом кредитного кооператива.

7.4. Вместе с протоколом должны храниться документы утверждённые в ходе заседания и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством в сфере кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива).

7.5. В случае проведения заседания в заочной форме, вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

7.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные п. 7.4. – 7.5. хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

7.7. Порядок ознакомления с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Базовый стандарт применяется через тридцать дней со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», за исключением отдельных положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки применения.

Требования Базового стандарта за исключением главы 3 применяются кредитными кооперативами, созданными до дня применения Базового стандарта через сто восемьдесят дней со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Требования главы 3 Базового стандарта применяются кредитными кооперативами, созданными до дня применения Базового стандарта с 30 июня 2019 года.