

СОГЛАСОВАН

*Комитетом по стандартам
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов при
Банке России*

(Протокол № 4 от 09.02.2022 г.)

УТВЕРЖДЕН

Банком России

(Протокол № КФНП-11 от 10.03.2022 г.)

БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ

**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

г. Москва 2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ.....	5
3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	8
4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ.....	14
5. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ	16
6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ (ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЙ) ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	18
7. ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ СОЛИДАРНОГО НЕСЕНИЯ ЧЛЕНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА СУБСИДИАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО ЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ В ПРЕДЕЛАХ НЕВНЕСЕННОЙ ЧАСТИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВЗНОСА КАЖДОГО ИЗ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	21
8. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	23
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	24

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий базовый стандарт корпоративного управления сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (далее соответственно – Базовый стандарт, кредитный кооператив) разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Указания Банка России от 23 августа 2019 года № 5236-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации».

1.2. Базовый стандарт содержит положения, определяющие:

1.2.1. Требование о соблюдении кредитным кооперативом принципов корпоративного управления, а именно:

- управления в интересах членов и ассоциированных членов кредитного кооператива;
- равенства условий для членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива при осуществлении ими своих прав с учетом их правового статуса.

1.2.2. Механизмы реализации принципов, указанных в подпункте 1.2.1 настоящего пункта.

1.2.3. Правила и процедуры принятия решений органами управления кредитного кооператива.

1.2.4. Требования к корпоративным процедурам кредитного кооператива, в том числе к порядку проведения заседания общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления кредитного кооператива, к порядку подготовки и проведения

заседаний (заочных голосований) органов управления кредитного кооператива.

1.2.5 Требования к обеспечению солидарного несения членами кредитного кооператива субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива.

13. В целях применения Базового стандарта органами управления кредитным кооперативом признаются общее собрание членов кредитного кооператива (собрание уполномоченных), наблюдательный совет кредитного кооператива, правление кредитного кооператива и (или) председатель кредитного кооператива.

14. Базовый стандарт обязателен для исполнения всеми кредитными кооперативами, осуществляющими свою деятельность на основании Федерального закона от 08 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Федеральный закон № 193-ФЗ), вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее – саморегулируемая организация).

15. 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.

16. Кредитный кооператив обязан обеспечить открытость всех документов, содержащих информацию, использованную при реализации Базового стандарта, а именно: данные документы должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, саморегулируемой организации, членом которой является кредитный кооператив, и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренной номенклатурой дел кредитного кооператива, составляющих не менее пяти лет.

17. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России Базовый стандарт действует в части, им не

противоречащей.

2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

21. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами, закрепленными Базовым стандартом.

22. К принципам корпоративного управления кредитным кооперативом относятся:

2.2.1. принцип управления в интересах членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива, который заключается в соблюдении лицами, избранными и (или) назначенными в органы управления кредитного кооператива, интересов членов и ассоциированных членов кредитного кооператива и (или) кредитного кооператива 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 (ассоциированных членов) кредитного кооператива при осуществлении ими своих прав, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива пользоваться правами, определёнными уставом и внутренними документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

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

2.3.1. Определение в уставе и (или) внутренних документах кредитного кооператива положений, 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 внутренних документов кредитного кооператива;
 - 2.3.3. Обеспечение кредитным кооперативом раскрытия информации о деятельности органов управления кредитным кооперативом в соответствии с положениями устава и внутренними документами кредитного кооператива;
 - 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 (ассоциированных членов) кредитного кооператива о созыве заседания (заочного голосования) общего собрания членов кредитного кооператива;
 - 2.3.6. Обеспечение возможности членам (ассоциированным членам) кредитного кооператива и их законным представителям участвовать в заседании (заочном голосовании) общего собрания членов кредитного кооператива;
 - 2.3.7. Своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива органами управления кредитного кооператива на действия/бездействия лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива в порядке, установленном внутренними документами кредитного кооператива;
 - 2.3.8. Подготовка правлением (председателем) и наблюдательным советом кредитного кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (в

случае отнесения уставом кредитного кооператива данного вопроса к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива).

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

2.4.1. Определение в уставе кредитного кооператива и (или) его внутренних документах положений, устанавливающих равные условия при реализации членами (ассоциированными членами) кредитного кооператива своих прав и обязанностей (с учётом особенностей ассоциированного членства).

2.4.2. Предоставление членам (ассоциированным членам) кредитного кооператива равных возможностей для участия в деятельности кредитного кооператива (с учётом особенностей ассоциированного членства), в том числе:

2.4.2.1 в управлении кредитным кооперативом, в том числе, посредством участия в принятии решений общего собрания членов кредитного кооператива;

2.4.2.2 по внесению предложений в повестку дня заседания (заочного голосования) общего собрания членов кредитного кооператива;

2.4.2.3 по избранию и возможности быть избранным в органы управления кредитного кооператива;

2.4.2.4 по внесению в кредитный кооператив денежных средств и по получению займов на условиях, определённых внутренними документами кредитного кооператива, а также пользованию другими услугами кредитного кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в кредитном кооперативе.

2.4.3. Предоставление возможности членам (ассоциированным членам)

кредитного кооператива знакомиться с информацией по вопросам деятельности кредитного кооператива, ознакомление с которой предусмотрено Федеральным законом № 193-ФЗ, в том числе:

2.4.3.1. С протоколами заседаний (заочных голосований) общего собрания членов кредитного кооператива в соответствии с пунктом 11 статьи 24 Федерального закона № 193-ФЗ,

2.4.3.2. С решениями иных органов управления кредитного кооператива,

2.4.3.3. С годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива.

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

3.1. Решения органов управления кредитного кооператива могут приниматься путем проведения заседания (совместного участия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) или без проведения заседания (заочное голосование) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом.

3.2. Способ и порядок принятия решений, периодичность, порядок формирования повестки дня заседаний (заочных голосований), а также компетенция органов управления кредитным кооперативом определяются требованиями законодательства Российской Федерации, настоящим Базовым стандартом, уставом кредитного кооператива и внутренними положениями кредитного кооператива. При этом кредитным кооперативом дополнительно соблюдаются следующие требования:

3.2.1. Периодичность заседаний (заочных голосований) органов управления кредитным кооперативом определяется

соответствующими органами управления самостоятельно, исходя из требований производственной необходимости с учетом требований законодательства Российской Федерации.

3.2.2. Правление кредитного кооператива и наблюдательный совет кредитного кооператива совместно рассматривают исключительно на заседаниях вопросы принятия решения о:

- совершении сделок кредитного кооператива, в которых присутствует конфликт интересов;
- определении мер по устранению выявленных нарушений на основе заключения ревизионного союза (если кредитный кооператив является членом ревизионного союза), касающегося результатов ревизии кооператива, и;
- погашении приращенных паев, выплате дивидендов или кооперативных выплат, предоставлении кредитов (займов) членам кредитного кооператива.

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

3.3.1. Решение органами управления кредитного кооператива принимается в случае наличия определённого законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива кворума для принятия решения органом управления кредитного кооператива;

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

3.3.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному

на голосование, решающим является голос председателя заседания (заочного голосования);

334. В случае, если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, постановленному на голосование, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания и приобщить данное мнение к протоколу заседания; фиксация особого мнения указанного лица производится по правилам, установленным подпунктом 5 пункта 9 статьи 24 Федерального закона № 193-ФЗ;
335. 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.

3.4. При проведении заседаний кредитным кооперативом обязательно соблюдение следующих процедур:

- 34.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
- 34.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа управления кредитным кооперативом, председатель заседания выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
- 34.3. 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»);
- 34.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитным кооперативом, оглашаются участникам в ходе заседания. При проведении тайного голосования результаты оглашаются после подсчета голосов на заседании органа управления кредитного кооператива, в ходе которого проводилось голосование.

3.5. Кредитный кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления кредитного кооператива должен учитывать следующее:

35.1. Под конфликтом интересов для целей Базового стандарта понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, чьи сделки с кредитным кооперативом подпадают под установленное пунктом 4 статьи 38 Федерального закона № 193-ФЗ определение сделок, в которых присутствует конфликт интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им или любым другим таким лицом прав и (или) обязанностей, связанных с членством в кредитном кооперативе, и (или) должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий), связанных с управлением кредитным кооперативом.

35.2. Механизмы управления конфликтом интересов включают в себя:

- систему выявления сделок, в которых присутствует конфликт интересов;
- систему принятия решений о совершении сделок, в которых присутствует конфликт интересов, и осуществления контроля за условиями таких сделок лицами, не имеющими конфликта интересов и не подверженными влиянию со стороны лиц, имеющих соответствующий конфликт интересов.

35.3. Система выявления сделок, в которых присутствует конфликт интересов, предусматривает осуществление кредитным кооперативом следующих процедур:

- при избрании на должность председателя кредитного кооператива, избрании и (или) назначении на должность исполнительного директора кредитного кооператива, избрании членов правления кредитного кооператива или наблюдательного

совета кредитного кооператива получение от кандидатов на все указанные в настоящем абзаце должности информации о своих супругах и ближайших родственниках;

- ведение реестра членов и ассоциированных членов кредитного кооператива таким образом, чтобы сведения о владельцах пая, размер которого составляет более чем 10 процентов от паевого фонда кредитного кооператива, были доступны лицам, осуществляющим оформление сделок, в которых присутствует конфликт интересов;

- учет письменных заявлений не менее чем 10 процентов членов кредитного кооператива или не менее чем 20 процентов ассоциированных членов кредитного кооператива о наличии у лица, чьи сделки с кредитным кооперативом подпадают под установленное пунктом 4 статьи 38 Федерального закона № 193-ФЗ определение сделок, в которых присутствует конфликт интересов, имущественного интереса, не совпадающего с законными имущественными интересами кредитного кооператива.

354. Система принятия решений о совершении сделок, в которых присутствует конфликт интересов, и осуществления контроля за условиями таких сделок лицами, не имеющими конфликта интересов и не подверженными влиянию со стороны лиц, имеющих соответствующий конфликт интересов, включает в себя:

- соблюдение установленного кредитным кооперативом порядка определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом такой сделки;

- доведение информации лицами, чьи сделки с кредитным кооперативом подпадают под установленное Федеральным законом № 193-ФЗ определение сделок, в которых присутствует конфликт интересов, до сведения общего собрания членов кредитного кооператива и ревизионного союза, членом которого является

кредитный кооператив, о:

юридических лицах, 10 и более процентами голосующих акций (долей, паев) которых они владеют отдельно либо в совокупности со своим аффилированным лицом или своими аффилированными лицами;

юридических лицах, в состав органов управления которых они входят, и крестьянских (фермерских) хозяйствах, членами или главами которых они являются;

совершаемых или предполагаемых сделках, о которых им известно и в которых они могут быть заинтересованными лицами.

- оглашение общему собранию членов кредитного кооператива заключения ревизионного союза, членом которого является кооператив, о соответствии указанной сделки закону и интересам кредитного кооператива, членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива;

- принятие решения о совершении сделок кредитного кооператива, в которых присутствует конфликт интересов, на совместном заседании правления кредитного кооператива и наблюдательного совета кредитного кооператива единогласно и последующее утверждение данных сделок общим собранием членов кредитного кооператива большинством не менее чем двумя третями голосов

3.6. Кредитный кооператив осуществляет меры, направленные на предотвращение коррупции, с учётом следующих базовых подходов:

36.1. Кредитный кооператив утверждает положение об антикоррупционной политике, определяющее меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции;

36.2. Кредитный кооператив сотрудничает с правоохранительными

органами;

- 363. Кредитный кооператив обеспечивает принятие кодекса этики и служебного поведения работников;
- 364. Кредитный кооператив реализует меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;
- 365. Кредитный кооператив не допускает составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;
- 366. Кредитный кооператив организует конфиденциальный и доступный способ (горячую линию) информирования наблюдательного совета о фактах нарушений законодательства Российской Федерации, внутренних процедур, правил (принципов) этики кредитного кооператива любым его работником и (или) любым членом его органов управления, при этом лицо, предоставившее соответствующую информацию, должно быть защищено от любых форм давления (в том числе от увольнения, преследования, любых форм дискриминации).

4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

4.1. Проведение заседания общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в кредитном кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

4.2. При проведении заседания общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных обязательно исполнение следующих процедур:

- 4.2.1. Решение о проведении заседания общего собрания членов

кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных принимается правлением кредитного кооператива в случае, если выполняется условие, предусмотренное пунктом 1 статьи 23 Федерального закона № 193-ФЗ;

- 4.2.2. Уведомление о проведении заседания общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива в соответствии с требованиями, установленными статьей 22 Федерального закона № 193-ФЗ и уставом кредитного кооператива;
- 4.2.3. Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на заседании общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива (не избранных в качестве уполномоченных);
- 4.2.4. Один уполномоченный при голосовании на заседании общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных имеет один голос вне зависимости от того, какое количество членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива он представляет;
- 4.2.5. Кворум для принятия решений на заседании общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных определяется с учетом пункта 1 статьи 24 Федерального закона № 193-ФЗ;
- 4.2.6. Решение на заседании считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на заседании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и (или) уставом кредитного кооператива.

5 ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1 Избрание органов управления кредитного кооператива осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Базового стандарта, устава кредитного кооператива.

5.2 При избрании органов управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур.

5.2.1. Самовыдвижение кандидатур, а также выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитным кооперативом может осуществляться посредством подачи соответствующих предложений в форме заявления (рекомендаций) в правление кредитного кооператива, которое подлежит обязательному включению для рассмотрения на заседании общего собрания членов кредитного кооператива с соблюдением правил, установленных пунктом 8 статьи 22 Федерального закона № 193-ФЗ.

Заявление (рекомендация) должно соответствовать следующим минимальным требованиям:

- содержать сведения о кандидате в соответствии с пунктом 2 статьи 13 Федерального закона № 193-ФЗ,
- содержать сведения о периоде членства в кредитном кооперативе, об участии в хозяйственной деятельности кредитного кооператива,
- включать информацию о наличии (отсутствии) в прошлом фактов нарушения требований устава кредитного кооператива и внутренних положений кредитного кооператива.

При реализации лицами, указанными в пункте 7 статьи 22 Федерального закона № 193-ФЗ, своих полномочий, соответствующие предложения о

выдвижении кандидатов в органы управления кредитного кооператива также подлежат включению в повестку дня заседания годового общего собрания членов кредитного кооператива за исключением случаев, указанных в пункте 8 статьи 22 Федерального закона № 193-ФЗ.

5.2.2. Кредитный кооператив не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления заявления (рекомендации) уведомляет членов кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 193-ФЗ. Указанная информация должна содержать в себе все сведения, содержащиеся в заявлении (рекомендации).

5.2.3. В случае досрочного прекращения полномочий члена органа управления кредитного кооператива, выдвижение новой кандидатуры осуществляется в порядке, предусмотренном в подпункте 5.2.1 пункта 5.2 Базового стандарта на очередном заседании общего собрания членов кредитного кооператива.

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

5.2.3.1. Тайное или открытое голосование;

5.2.3.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре, или списком.

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

6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ (ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЙ) ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. Подготовка и проведение заседаний (заочных голосований) органов управления кредитного кооператива должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, настоящим Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

6.2. При подготовке и проведении заседаний (заочных голосований) органов управления кредитного кооператива определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом (подпункты 6.2.2 - 6.2.6 настоящего пункта относятся к проведению заседаний органов управления кредитного кооператива, подпункты 6.2.7 - 6.2.8 настоящего пункта относятся к заочным голосованиям):

6.2.1. Подготовка к заседанию (заочному голосованию) органов управления кредитного кооператива включает в себя принятие решения о проведении заседания без помощи электронных либо иных технических средств или о дистанционном участии с использованием электронных либо иных технических средств (в случае установления такой возможности законом, единогласным решением участников гражданско-правового сообщества или уставом юридического лица) или заочном голосовании; уведомление лиц, имеющих право участвовать в принятии решения органа управления кредитного кооператива, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания (заочного голосования);

6.2.2. на каждом заседании органов управления кредитного кооператива избирается (назначается) председатель и секретарь заседания с учетом Федерального закона № 193-ФЗ и (или) уставом

- кредитного кооператива);
- 6.2.3. перед началом заседания органов управления кредитного кооператива председатель заседания определяет (фиксирует) кворум и открывает заседание органов управления. В случае отсутствия кворума заседание органов управления не проводится. Повторное заседание органов управления с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определённые уставом кредитного кооператива в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 6.2.4. председатель заседания органов управления кредитного кооператива ведёт заседание органов управления с рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании органов управления лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- 6.2.5. председатель заседания органов управления кредитного кооператива предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании органов управления кредитного кооператива, в соответствии с повесткой заседания органов управления;
- 6.2.6. председатель заседания органов управления кредитного кооператива выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания (с учетом особенностей проведения голосования на общем собрании членов кредитного кооператива).
- 6.2.7. В случае, если иное не предусмотрено уставом кредитного кооператива, решение собрания может быть принято без проведения заседания (заочное голосование) посредством направления участниками голосования документов, свидетельствующих об их участии в голосовании (бюллетеней), в том числе с использованием почтовой связи.
- 6.2.8. В случае, указанном в пункте 6.2.7 Базового стандарта, извещение о созыве собрания должно содержать информацию о порядке и

сроках направления участниками голосования документов, свидетельствующих об их участии в голосовании (бюллетеней).

6.3. Протоколы заседаний (заочных голосований) органов управления кредитного кооператива (далее – протокол) должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе:

6.3.1. каждый из экземпляров протокола подписывается председателем и секретарём заседания, а при принятии решения без проведения заседания (заочное голосование) – председателем кредитного кооператива и председателем наблюдательного совета кредитного кооператива; в случае наличия в протоколе более одной страницы, сшивается и скрепляется подписью председателя кредитного кооператива и печатью (при наличии) кредитного кооператива;

6.3.2. в случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются и заверяются по правилам, установленным Уставом и (или) внутренними положениями кредитного кооператива для протокола, подлежат хранению вместе с протоколом заседания (заочного голосования);

6.3.3. протокол должен содержать информацию в соответствии с пунктом 8 статьи 24 Федерального закона № 193-ФЗ (в отношении решений общего собрания членов кооператива (собрания уполномоченных));

6.3.4. к протоколу прилагаются документы, предусмотренные пунктом 9 статьи 24 Федерального закона № 193-ФЗ, а также иная информация и документы, предусмотренные уставом кредитного кооператива, внутренними документами (положениями) кредитного кооператива или решением общего собрания членов кредитного кооператива документы.

6.4. Вместе с протоколом кредитный кооператив должен хранить документы, утверждённые в ходе заседания (заочного голосования), и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива).

6.5. В случае голосования бюллетенями, в том числе, в случае

заочного голосования (в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации), вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заочного голосования.

6.6. Протоколы и документы, прилагаемые к протоколу, хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

6.7. Порядок ознакомления с протоколами определяется внутренними документами кредитного кооператива с учетом требований Федерального закона № 193-ФЗ.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ СОЛИДАРНОГО НЕСЕНИЯ ЧЛЕНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА СУБСИДИАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО ЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ В ПРЕДЕЛАХ НЕВНЕСЕННОЙ ЧАСТИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВЗНОСА КАЖДОГО ИЗ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

7.1. Кредитный кооператив должен предусматривать порядок осуществления обязанности членов кредитного кооператива по внесению дополнительных взносов в случаях:

- 7.1.1. необходимости покрытия убытка в части, не покрываемой резервным фондом;
- 7.1.2. необходимости исполнения неисполненных обязательств кредитного кооператива перед его кредиторами.

7.2. Для целей определения приходящегося на члена кредитного кооператива дополнительного взноса на покрытие убытка устав кредитного кооператива не должен содержать положений, допускающих неоднозначное толкование правила определения доли хозяйственного участия каждого члена кредитного кооператива в деятельности кредитного кооператива.

7.3. Лицо, вступившее в кредитный кооператив в качестве члена, несёт субсидиарную ответственность по обязательствам кредитного кооператива и обязанность по внесению дополнительных взносов в соответствии с пунктом 7.1 Базового стандарта, в том числе и в случаях, когда возникновение соответствующих обязательств связано с деятельностью кредитного кооператива до вступления в него соответствующего члена при условии подтверждения в письменной форме данным лицом, что оно ознакомлено с обязательствами кредитного кооператива, имеющимися на момент вступления данного лица в кредитный кооператив.

7.4. В случае, если имущества и средств кредитного кооператива недостаточно для удовлетворения претензий кредиторов, члены кредитного кооператива обязаны внести дополнительные взносы в размерах, предусмотренных уставом кредитного кооператива. Размеры дополнительных взносов определяются пропорционально обязательному паевому взносу либо в ином порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива.

7.5. В случае, если член кредитного кооператива не исполнил (исполнил не в полной мере) обязанность по внесению дополнительных взносов, и принудительное взыскание средств с него невозможно (составление акта о невозможности взыскания, банкротство, смерть и т.д.), оставшиеся члены кредитного кооператива в равных долях несут солидарную обязанность по внесению невнесённой части дополнительного взноса данного члена кредитного кооператива.

7.6. Отсутствие решения общего собрания членов кредитного кооператива о распределении дополнительных взносов не лишает кредитора права требовать от членов кредитного кооператива погашения задолженности в порядке несения ими субсидиарной ответственности по обязательствам кредитного кооператива, если соответствующие убытки кредитного кооператива подтверждены ежегодным балансом.

7.7. Кредитный кооператив, общее собрание членов которого приняло решение о внесении членами дополнительных взносов в случае, предусмотренном пунктом 7.4 настоящего Базового стандарта, обязан сделать эту информацию доступной своим кредиторам, в частности, посредством

направления им уведомления о принятом решении.

7.8. В случае, если в течение 4 месяцев после решения о внесении членами дополнительных взносов, задолженность кредитного кооператива перед кредиторами в полном объеме не погашена, кредитный кооператив уведомляет в письменной форме кредиторов, в какой мере членами кредитного кооператива исполнено решение о внесении дополнительных взносов.

8 СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

8.1 Система вознаграждения исполнительных органов кредитного кооператива должна обеспечивать исключение конфликта интересов, способствовать эффективному управлению рисками кредитного кооператива и стимулировать работников действовать в интересах кредитного кооператива, воздерживаться от принятия чрезмерных рисков.

8.2 Политика по вознаграждению исполнительных органов кредитного кооператива и иных ключевых руководящих работников кредитного кооператива должна отвечать принципам прозрачности, подотчетности и учитывать роль указанных лиц в деятельности кредитного кооператива.

8.3 Политика по вознаграждению исполнительных органов кредитного кооператива и иных ключевых руководящих работников кредитного кооператива должна предусматривать зависимость их вознаграждения от результата работы кредитного кооператива и их личного вклада в достижение этого результата.

8.4 С учетом масштаба деятельности и количества членов и ассоциированных членов кредитного кооператива размер вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников кредитного кооператива должен определяться таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.

9 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1 Настоящий Базовый стандарт применяется через сто восемьдесят дней со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», за исключением положений, для которых пунктом 9.2 настоящей главы установлен иной срок начала применения.

9.2 Подпункт 2.3.1 пункта 2.3, подпункт 2.4.1 пункта 2.4 и глава 7 настоящего Базового стандарта применяются через пятьсот сорок дней со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».