

ПРОТОКОЛ №27
ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «СОДЕЙСТВИЕ»
В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

Наименование организации:	Кредитный потребительский кооператив «Содействие» (КПК «Содействие»)
Место фактического нахождения организации:	620026, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, 126, пом. 60-78
Дата проведения Общего собрания:	06 декабря 2024 г.
Способ проведения Общего собрания:	видеоконференция
Место проведения Общего собрания:	платформа https://mts-link.ru/

Общее количество уполномоченных - 14 человек.

Время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в форме собрания уполномоченных:

10 часов 55 минут

Время окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в форме собрания уполномоченных:

11 часов 03 минут

Время открытия Общего собрания:

11 часов 04 минут

Дата составления протокола:

«06» декабря 2024 г.

Председатель Общего собрания:

Лашко Алексей Владимирович

Секретарь Общего собрания:

Казьмина Светлана Михайловна

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации общее собрание членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества уполномоченных.

На момент начала Общего собрания членов КПК «Содействие» (далее - Кооператив) зарегистрировано 10 уполномоченных, кворум имеется. Список присутствующих уполномоченных представлен в Приложении 1 к настоящему Протоколу.

Без права голоса присутствовало 6 человек (Приложение 2).

В связи с тем, что счетная комиссия не создана, функции счетной комиссии исполнял присутствующий на собрании член Правления Кооператива Казьмина Светлана Михайловна.

Повестка дня

1. Выбор председательствующего и секретаря собрания.
2. Внесение изменений в Устав Кооператива.
3. Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе.
4. Внесение изменений в Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива.
5. Внесение изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива.
6. Внесение изменений в Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива.
7. Внесение изменений в Положение об органах Кооператива.

Ход собрания

Вступительная часть

Слушали Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович поблагодарил всех собравшихся и пояснил, что внеочередное Общее собрание членов Кооператива проводится по инициативе Правления Кооператива. Также Лашко Алексей Владимирович уведомил, что Правлением Кооператива на основании Положения об органах Кооператива принято решение о проведении внеочередного Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных в связи с тем, что на момент

принятия решения о созыве Общего собрания членов Кооператива общее количество пайщиков превышало 1 тыс., и проведение собрания в форме совместного присутствия не представлялось возможным. Каждый уполномоченный, имеющий право принимать участие в настоящем собрании, избран на собрании части членов Кооператива, полномочия каждого подтверждены. При голосовании по вопросам повестки дня каждый уполномоченный имеет 1 голос, голосование по всем вопросам осуществляется открыто способом, обеспечивающим отображение и фиксирование результата голосования по каждому вопросу повестки дня непосредственно после голосования по этому вопросу. О проведении собрания (способе, месте, дате, времени проведения, повестке дня) уполномоченные уведомлены лично путем вручения уведомления под подпись. Кроме того, уведомление о созыве общего собрания опубликовано на официальном сайте Кооператива в сети Интернет www.gk-sodeistvie.ru и в газете «Быстрый курьер» (№87 от 05.11.2024 г.). На момент открытия внеочередного Общего собрания членов Кооператива зарегистрировано 10 уполномоченных, кворум имеется (не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных). В связи с этим Лашко Алексей Владимирович объявил об открытии внеочередного Общего собрания членов Кооператива и предложил уполномоченным перейти к обсуждению повестки дня Общего собрания.

• По 1-му вопросу повестки дня «Выбор председательствующего и секретаря собрания»

Слушали Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович предложил избрать:

- председателем Общего собрания - Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича;
- секретарем Общего собрания - члена Правления Кооператива Казьмину Светлану Михайловну.

Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 9 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили: избрать председателем внеочередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича, секретарем Общего собрания - Казьмину Светлану Михайловну.

• По 2-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Устав Кооператива»

Слушали руководителя службы юридической безопасности Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Внесение изменений в Устав Кооператива обусловлено необходимостью приведения Устава в соответствие с изменениями ФЗ «О кредитной кооперации», вступающими в силу 05.02.2025 г., а также текущей ситуацией на рынке финансовых услуг.

Ключевые изменения Устава:

1. Исключен вступительный (регистрационный взнос) в размере 50 руб.
2. Уменьшен размер обязательного паевого взноса для пайщиков – физических лиц с 50 рублей до 10 рублей.
3. Исключена возможность делегирования части полномочий Председателем Кооператива директору Кооператива, исключены положения о директоре Кооператива.
4. Добавлен новый способ подписания бюллетеня для голосования на общем собрании Кооператива, проводимого в форме заочного голосования – подписание с помощью неквалифицированной или простой электронной подписи.
5. Внесены изменения, которые вступят в силу с 05.02.2025 г. (в связи с изменениями в ФЗ «О кредитной кооперации»):
 - 1) Закреплен источник для покрытия текущих убытков Кооператива - Резервный фонд Кооператива (до 05.02.2025 г. источник покрытия текущих убытков определяется Правлением Кооператива).
 - 2) Добавлены новые обязанности Кооператива: Кооператив обязан быть включенным в государственный реестр кредитных кооперативов, который ведет Банк России; при получении от Банка России предписания, ограничивающего деятельность Кооператива, разместить сведения о таком предписании в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте Кооператива; направлять в Банк России уведомления об изменении сведений о Кооперативе, содержащихся в государственном реестре кредитных кооперативов, в порядке, установленном соответствующим нормативно-правовым актом Банка России.
 - 3) Изменен срок возврата денежных средств пайщику в случае его выхода или исключения, либо реорганизации или ликвидации Кооператива, или после утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год – с 3-х месяцев на 90 дней.
 - 4) Установлено, что лицо, членство которого в Кооперативе прекращено 05.02.2025 г. и позднее, до утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, в котором прекращено членство, несет субсидиарную ответственность в пределах дополнительного взноса для покрытия членами Кооператива понесенных Кооперативом в указанном финансовом году убытков при условии, что данные убытки образовались в результате принятия решений общим собранием членов Кооператива, в котором такое лицо принимало участие либо от участия в котором такое лицо уклонялось. Указанное лицо вправе обжаловать в судебном порядке решение о привлечении его к субсидиарной ответственности в случае, если такое лицо, являясь членом Кооператива, голосовало против решения, повлекшего возникновение убытков у Кооператива, либо не принимало участие в голосовании, действуя добросовестно.
 - 5) Определены новые требования к лицам, избираемым в органы Кооператива, а именно:
 - члены Правления должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ФЗ «О кредитной кооперации», при условии если общее число членов Кооператива на 05.02.2025 г. превысит 3000 пайщиков. Если на 05.02.2025 г. общее число членов Кооператива составит менее 3000 пайщиков, то требования к деловой репутации начнут применяться к членам Правления с даты, когда общее число членов Кооператива превысит 3000 пайщиков.

- Председатель Правления должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ФЗ «О кредитной кооперации».

- Лица, избранные в состав Правления, Ревизионной комиссии Кооператива, на должность Председателя Правления Кооператива, не позднее 45 рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в Кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики.

б) Изменены условия одобрения сделки, стороной которой намеревается быть Кооператив: если более половины членов Правления Кооператива являются в такой сделке заинтересованными лицами, сделка должна быть одобрена Общим собранием членов Кооператива до ее совершения. По вопросу об одобрении Общим собранием членов Кооператива сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, заинтересованное лицо не вправе участвовать в голосовании.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича Проект Устава с озвученными изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 3). Возможность ознакомления с проектом новой редакции Устава, подготовленной Правлением Кооператива, была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 10 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Устав Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 3).

• По 3-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе»

Слушали руководителя службы юридической безопасности Кооператива Батарейную Ксению Петровну Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе обусловлено необходимостью приведения Положения в соответствие с изменениями ФЗ «О кредитной кооперации», вступающими в силу 05.02.2025 г., и Уставом, а также текущей ситуацией на рынке финансовых услуг.

Ключевые изменения:

1. Исключен вступительный (регистрационный взнос) в размере 50 руб.
2. Изменен размер обязательного паевого взноса: 10 рублей для пайщиков – физических лиц.
3. Изменен срок возврата денежных средств пайщику в случае его выхода или исключения, либо реорганизации или ликвидации Кооператива, или после утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год – с 3-х месяцев на 90 дней.
4. Добавлены условия о дистанционном взаимодействии с пайщиками по вопросам, вытекающим из членства в Кооперативе.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича Проект Положения о членстве в Кооперативе с озвученными изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 4). Возможность ознакомления с проектом новой редакции Положения, подготовленной Правлением Кооператива, была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 10 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение о членстве в Кооперативе в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 4).

По 4-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива»

Слушали руководителя службы юридической безопасности Кооператива Батарейную Ксению Петровну Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе обусловлено необходимостью приведения Положения в соответствие с изменениями ФЗ «О кредитной кооперации», вступающими в силу 05.02.2025 г., и Уставом.

Ключевые изменения:

1. Исключен вступительный (регистрационный взнос).
2. Изменен срок возврата привлеченных средств при досрочном расторжении договора.
3. Изменен срок выплаты привлеченных средств наследникам.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича Проект Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива с озвученными изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 5). Возможность ознакомления с проектом новой редакции Положения, подготовленной Правлением Кооператива, была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 10 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 5).

- По 5-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива»

Слушали руководителя службы юридической безопасности Кооператива Батарейную Ксению Петровну Внесение изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива обусловлено необходимостью приведения Положения в соответствие с изменениями ФЗ «О кредитной кооперации», вступающими в силу 05.02.2025 г., и Уставом, а также текущей ситуацией на рынке финансовых услуг.

Ключевые изменения:

1. Исключен вступительный (регистрационный взнос).
2. Установлено, что паенакопление не может быть менее размера обязательного паевого взноса.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича Проект Положения о порядке формирования и использования имущества Кооператива с озвученными изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 6). Возможность ознакомления с проектом новой редакции Положения, подготовленной Правлением Кооператива, была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 10 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 6).

По 6-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива»

Слушали руководителя службы юридической безопасности Кооператива Батарейную Ксению Петровну Внесение изменений в Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива обусловлено необходимостью приведения Положения в соответствие с изменениями Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, вступившими в силу 27.11.2024 г., изменениями в ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также текущей ситуацией на рынке финансовых услуг.

Ключевые изменения:

- виды займов пайщикам и условия их предоставления, использования и возврата скорректированы с учётом новых программ выдачи займов, введённых в действие в Кооперативе.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича Проект Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива с озвученными изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 7). Возможность ознакомления с проектом новой редакции Положения, подготовленной Правлением Кооператива, была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 10 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 7).

По 7-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение об органах Кооператива»

Слушали руководителя службы юридической безопасности Кооператива Батарейную Ксению Петровну Внесение изменений в Положение об органах Кооператива обусловлено необходимостью приведения Положения в соответствие с изменениями ФЗ «О кредитной кооперации», вступающими в силу 05.02.2025 г., и Устава, а также текущей ситуацией на рынке финансовых услуг.

Ключевые изменения:

1. Из положений исключена возможность делегирования части полномочий Председателем Кооператива директору, исключены положения о директоре Кооператива.
2. Добавлен новый способ подписания бюллетеня для голосования на общем собрании Кооператива – подписание при переходе по ссылке, а также с помощью неквалифицированной или простой электронной подписи.
3. С 05.02.2025 г. решения о реорганизации или ликвидации Кооператива, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса, об утверждении передаточного акта принимаются тремя четвертями голосов членов кредитного Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива (а не двумя третями, как ранее) – изменения в ФЗ «О кредитной кооперации».

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича Проект Положения об органах Кооператива с озвученными изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 8). Возможность ознакомления с проектом новой редакции Положения, подготовленной Правлением Кооператива, была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 10 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение об органах Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 8).

Лашко Алексей Владимирович сообщил о том, что внеочередным Общим собранием членов Кооператива рассмотрены все вопросы повестки дня, поблагодарил присутствующих за активное участие в работе внеочередного Общего собрания членов Кооператива и объявил о его закрытии.

Время закрытия внеочередного общего собрания членов Кооператива – 11 ч. 25 мин (по Екатеринбург).

Приложения:

Приложение 1. Реестр уполномоченных, принимающих участие во внеочередном Общем собрании членов Кооператива.

Приложение 2. Реестр лиц, присутствующих на внеочередном Общем собрании членов Кооператива без права голоса.

Приложение 3. Устав Кооператива.

Приложение 4. Положение о членстве в Кооперативе.

Приложение 5. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива.

Приложение 6. Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива.

Приложение 7. Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива.

Приложение 8. Положение об органах Кооператива.

Председатель внеочередного Общего собрания членов Кооператива

 Лашко А.В./

Секретарь внеочередного Общего собрания членов Кооператива

 /Казьмина С.М./