

УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного общего
Собрания членов (пайщиков)
Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс»
в форме собрания уполномоченных
Протокол №3/2018 от «19» октября 2018г.

Председатель Собрания

_____ /Залесских Н. В./

Секретарь Собрания

_____ /Бескорвайный А. А. /

ПОЛОЖЕНИЕ

«ОБ ОРГАНАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «ЮНИОН ФИНАНС»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс», далее по тексту «Кредитный кооператив» или «Кооператив».
- 1.2. Органами Кредитного кооператива являются:
 - 1.2.1 Общее собрание членов Кредитного кооператива;
 - 1.2.2 Правление Кредитного кооператива;
 - 1.2.3 Комитет по займам Кредитного кооператива;
 - 1.2.4 Ревизионная комиссия Кредитного кооператива;
 - 1.2.5 Председатель Правления Кредитного кооператива.
- 1.3. Органы Кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кредитного кооператива и настоящим Положением.
- 1.4. Органы Кредитного кооператива осуществляют управление Кредитным кооперативом на основании следующих принципов:
 - 1.4.1. Управления в интересах членов Кредитного кооператива (пайщиков), который заключается в соблюдении лицами, избранными в органы Кредитного кооператива интересов членов Кредитного кооператива (пайщиков) и (или) Кредитного кооператива в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа Кредитного кооператива, реализуемый посредством:
 - определения в Уставе и (или) внутренних нормативных документах Кредитного кооператива норм, устанавливающих права, обязанности и ответственность лиц, избранных в органы Кредитного кооператива;
 - выполнения лицами, избранными в органы Кредитного кооператива, при реализации ими своих полномочий, требований Устава и (или) внутренних нормативных документов Кредитного кооператива;
 - обеспечения Кредитным кооперативом раскрытия информации о деятельности органов Кредитного кооператива в соответствии с положениями Устава, внутренними нормативными документами Кредитного кооператива и нормативными актами, утвержденными Центральным банком российской Федерации;
 - урегулирования вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных в органы Кредитного кооператива, в порядке, установленном внутренними документами Кредитного кооператива;
 - обеспечения надлежащего уведомления членов Кредитного кооператива (пайщиков) о созыве общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков);

- обеспечения возможности членам Кредитного кооператива (пайщикам) и их законным представителям участвовать в общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков);
 - своевременного рассмотрения 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;
 - подготовки Правлением и Ревизионной комиссией Кредитного кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 1.4.2. 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 (или) внутренними нормативными документами Кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении Кредитным кооперативом, реализуемый посредством:
- определения в Уставе Кредитного кооператива и (или) его внутренних нормативных документах норм, устанавливающих равные условия при реализации членами Кредитного кооператива (пайщиками) своих прав и обязанностей.
 - предоставления членам Кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей для участия в деятельности Кредитного кооператива, в том числе: в управлении Кредитным кооперативом, в том числе общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков); по внесению предложений в повестку дня общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков); по избранию и возможности быть избранным в органы Кредитного кооператива; 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, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в Кредитном кооперативе.
 - предоставления 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.
- 1.5. Решения органов Кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях органов Кредитного кооператива (далее – заседания, или собрания) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и нормативными актами, утвержденными Центральным банком российской Федерации.
- 1.6. Подготовка и проведение заседаний должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними нормативными документами Кредитного кооператива.
- 1.7. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие обязательные процедуры:
- 1.7.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;
 - 1.7.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания;
 - 1.7.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;
 - 1.7.4. 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 Российской Федерации в сфере кредитной кооперации;

- 1.7.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- 1.7.6. Председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;
- 1.7.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом;
- 1.7.8. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.
- 1.8. Протоколы заседаний оформляются с учетом следующих требований:
 - в случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарём заседания, сшивается и скрепляется печатью Кредитного кооператива;
 - в случае наличия приложений к протоколу, они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;
 - протокол должен содержать следующую информацию: порядковый номер; дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования); повестку дня; список лиц, принимающих участие в заседании; сведения о лицах, проводивших подсчет голосов; сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания; сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня; формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу; число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»; формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование; ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов; другие положения, определённые Уставом.
- 1.9. Вместе с протоколом должны храниться документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом Кредитного кооператива). В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.
- 1.10. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктом 1.9. настоящего Положения, хранятся по месту нахождения Кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности Кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет Председатель Правления Кредитного кооператива.
- 1.11. Органы Кредитного кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:
 - 1.11.1. Решение органами Кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определённого законодательством Российской Федерации и Уставом Кредитного кооператива;
 - 1.11.2. Решение органами Кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Кредитного кооператива;
 - 1.11.3. В случае равенства голосов, поданных по вопросу, поставленному на голосование, решающим является голос председателя заседания;
 - 1.11.4. 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;
 - 1.11.5. 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.
- 1.12. При проведении заседаний и принятии решений органами Кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:
 - 1.12.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
 - 1.12.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа Кредитного кооператива, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
 - 1.12.3. Формой принятия решений, по вопросам повестки дня является голосование членов органа Кредитного кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);
 - 1.12.4. Итоги голосования и решения, принятые органом Кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания;
 - 1.13. 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, после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота Кредитного кооператива.
 - 1.14. Кредитный кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами Кредитного кооператива:
 - 1.14.1. 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;
 - 1.14.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.
 - 1.15. В случае возникновения обстоятельств, указанных в подпункте 1.14.1. настоящего Положения, 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.
 - 1.16. Члены Правления Кредитного кооператива, члены Комитета по займам Кредитного кооператива и Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, Председатель Кредитного кооператива не имеют никаких льгот и привилегий по сравнению с другими членами Кредитного кооператива (пайщиками).
 - 1.17. Членам Правления Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, Комитета по займам Кредитного кооператива может выплачиваться компенсация за участие в указанных органах, если иное не установлено Федеральным Законом, или им могут возмещаться расходы, понесенные при осуществлении ими своей деятельности в органах Кредитного кооператива.
 - 1.18. Членами Комитета по займам Кредитного кооператива могут быть лица, состоящие в трудовых отношениях с Кооперативом и не являющиеся членами Кредитного кооператива (пайщиками).
 - 1.19. Действия или решения Председателя Правления кооператива и Комитета по займам Кредитного кооператива могут быть обжалованы в Правление Кредитного кооператива, а действия или решения Правления Кредитного кооператива и Ревизионной комиссии Кредитного кооператива – Общему собранию. Действия и решения всех органов Кредитного кооператива могут быть обжалованы в судебном порядке.
 - 1.20. В состав органов Кредитного кооператива не могут быть избраны или назначены лица,

имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

- 1.21. При избрании органов Кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:
 - 1.21.1. Выдвижение кандидатур в состав органов Кредитного кооператива, 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 Кредитного кооператива (пайщиков) или непосредственно на общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков);
 - 1.21.2. Рекомендации о выдвижении в состав органов Кредитного кооператива подаются в Правление Кредитного кооператива в письменном виде после уведомления членов Кредитного кооператива (пайщиков) о проведении общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков), на котором предполагается избрание органов Кредитного кооператива и должны включать:
 - Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;
 - Год рождения кандидата;
 - Сведения о членстве в кредитном кооперативе, в том числе о работе в составе его органов;
 - Сведения об образовании, и трудовой деятельности.
 - 1.21.3. Рекомендации о выдвижении в состав органов Кредитного кооператива подписываются членом (членами) Кредитного кооператива (пайщиками).
 - 1.21.4. Кредитный кооператив не позднее 3-х (Трех) рабочих дней с даты поступления рекомендации размещает информацию о кандидатах в состав органов Кредитного кооператива по месту нахождения Кредитного кооператива и иным адресам, указанным в уведомлении о проведении общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков);
 - 1.21.5. Кандидатуры в состав органов Кредитного кооператива могут быть выдвинуты непосредственно в ходе проведения общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) из числа лиц, присутствующих на общем собрании;
 - 1.21.6. Председатель общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов у Кредитного кооператива ставит вопрос на голосование общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) и определяет один из способов избрания лиц в состав органов Кредитного кооператива:
 - Тайное или открытое голосование;
 - Голосование по каждой отдельной кандидатуре, или списком.
 - 1.21.7. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов Кредитного кооператива, и срок их полномочий;
 - 1.21.8. Лица, избранные в состав органов Кредитного кооператива, не позднее 45 (Сорока пяти) рабочих дней после даты их избрания, обязаны представить в Кредитного кооператива документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в Кредитного кооператива).

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

- 2.1. Общее собрание членов Кредитного кооператива (далее по тексту «Общее собрание») является высшим органом Кредитного кооператива.
- 2.2. Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью Кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кредитного кооператива, Председателя Правления Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, Комитета по займам Кредитного кооператива, либо по требованию не менее чем одной трети от общего числа членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.3. *К исключительной компетенции Общего собрания относятся:*
 - 2.3.1. утверждение Устава, внесение в него изменений и дополнений, в том числе

- утверждение Устава в новой редакции;
- 2.3.2. утверждение:
- 2.3.2.1 Положения о членстве в Кредитном кооперативе;
- 2.3.2.2 Положения о порядке формирования и использования имущества Кредитного кооператива;
- 2.3.2.3 Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кредитного кооператива;
- 2.3.2.4 Положения о порядке предоставления займов членами Кредитного кооператива;
- 2.3.2.5 Положения об органах Кредитного кооператива;
- 2.3.2.6 Положения о порядке распределения доходов Кредитного кооператива;
- 2.3.2.7 Иных внутренних нормативных документов (положений) Кредитного кооператива, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания;
- 2.3.3. утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кредитного кооператива и отчета об ее исполнении;
- 2.3.4. решение вопросов о вхождении в союзы (ассоциации) Кредитных кооперативов, о вступлении в Кредитные кооперативы последующего уровня, иные объединения Кредитных кооперативов, и выхода из них;
- 2.3.5. принятия решения о реорганизации и ликвидации Кредитного кооператива, а также о порядке покрытия убытков Кредитного кооператива за счет начислений на паевые взносы;
- 2.3.6. избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий органов Кредитного кооператива (Правления Кредитного кооператива, Председателя Правления Кредитного кооператива, Комитета по займам Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, Председателя ревизионной комиссии Кредитного кооператива), а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- 2.3.7. утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кредитного кооператива;
- 2.3.8. принятие решения о распределении дохода Кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов Кредитного кооператива;
- 2.3.9. принятие, в случае необходимости, решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудитора;
- 2.3.10. утверждение решений Правления Кредитного кооператива и Ревизионной комиссии кредитного кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом;
- 2.3.11. отмена решений органов Кредитного кооператива в отношении члена Кооператива в случае обжалования таких решений Общему собранию членов Кредитного кооператива в порядке, предусмотренном Уставом;
- 2.3.12. иные вопросы, отнесенные федеральными законами и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания членом Кредитного кооператива.
- 2.4. Решения по вопросам, указанным в пунктах 2.3.1. - 2.3.6. настоящего Положения принимаются квалифицированным большинством, то есть двумя третями голосов членов Кредитного кооператива, принимающих участие в собрании.
- 2.5. Общее собрание членов Кредитного кооператива может проводиться в одной из следующих форм: собрание, заочное голосование, собрание уполномоченных.
- 2.6. Общее собрание считается правомочным, если в нем приняли участие более половины от общего числа членов Кредитного кооператива. При отсутствии кворума очередного Общего собрания членов Кооператива не позднее, чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание считается правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов Кооператива.
- 2.7. Голосование на собраниях происходит по принципу: один член Кредитного кооператива (пайщик) - один голос. Член Кредитного кооператива (пайщик) вправе участвовать в Общем собрании членов Кредитного кооператива лично или через своего представителя. На Общем собрании член Кредитного кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов Кредитного кооператива (пайщиков).

- 2.8. Очередные Общие собрания проводятся не реже одного раза в год, не позднее 6 месяцев после окончания каждого финансового года.
- 2.9. Внеочередные Общие собрания созываются по инициативе органов Кредитного кооператива или по требованию не менее чем одной трети от общего числа его членов.
- 2.10. Общее собрание правомочно принимать к рассмотрению любой вопрос, относящийся к деятельности Кредитного кооператива, и вынести решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления Кредитного кооператива, Председателя Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, одного из ее членов или Председателя Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, либо по требованию не менее чем одной трети общего числа его членов.
- 2.11. Требование о проведении внеочередного Общего собрания направляется инициатором его проведения Председателю Правления Кредитного кооператива с предложениями по повестке дня. Решение о созыве Общего собрания членов Кредитного кооператива, как очередного, так и внеочередного, принимает Правление Кредитного кооператива по представлению Председателя Кредитного кооператива. Созыв и организацию проведения Общего собрания осуществляет Председатель Правления Кредитного кооператива.
- 2.12. Решение о проведении внеочередного Общего собрания или об отказе в его проведении должно быть принято не позднее пяти дней с момента предъявления требования о его проведении.
- 2.13. Предложения в повестку дня очередного Общего собрания и кандидатуры в члены Органов Кредитного кооператива вносятся членами Кредитного кооператива в течение 30 дней после окончания финансового года.
- 2.14. *Решением Правления Кредитного кооператива о созыве Общего собрания должно быть утверждено:*
 - 2.14.1. дата и место проведения Общего собрания;
 - 2.14.2. повестка дня Общего собрания;
 - 2.14.3. форма проведения Общего собрания;
 - 2.14.4. текст уведомления о созыве Общего собрания, подлежащего направлению членам Кредитного кооператива (пайщикам);
 - 2.14.5. способ уведомления членов Кредитного кооператива (пайщиков) о созыве Общего собрания, в том числе средства массовой информации, исходя из предусмотренных Уставом;
 - 2.14.6. форма бюллетеня для голосования и дата окончания приема бюллетеней для заочного голосования
- 2.15. *Уведомление о созыве Общего собрания в обязательном порядке должно содержать следующую информацию:*
 - 2.15.1. полное наименование и местонахождение Кредитного кооператива;
 - 2.15.2. форма проведения общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков);
 - 2.15.3. дата и место проведения Общего собрания, а в случае проведения собрания путем заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
 - 2.15.4. повестка дня;
 - 2.15.5. порядок и место ознакомления с информацией, подлежащей представлению членам Кредитного кооператива при подготовке Общего собрания. К такой информации относятся годовой отчет, заключение Ревизионной Комиссии Кредитного кооператива, сведения о кандидатах в органы управления, проект изменений или новая редакция Устава и иная информация.
- 2.16. Уведомление о созыве Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) с указанием повестки дня направляется членам Кредитного кооператива (пайщикам) не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) должно быть направлено каждому члену Кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом по указанному членом Кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу или вручено под расписку, либо опубликовано в газете «Комсомольская правда», либо размещено на официальном сайте Кредитного кооператива в телекоммуникационной сети Internet по адресу www.unionfinance.ru. Способ направления уведомления определяется Правлением

Кредитного кооператива самостоятельно. Уведомление о созыве общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) при достижении количества членов Кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до проведения общего собрания должно быть размещено на официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является Кредитный кооператив

- 2.17. *К информации, которая в обязательном порядке должна быть представлена членам Кооператива (пайщикам) в процессе подготовки к проведению Общего собрания относится:*
- 2.17.1. годовой отчет;
 - 2.17.2. заключение Ревизионной комиссии Кредитного кооператива;
 - 2.17.3. аудиторское заключение;
 - 2.17.4. сведения о кандидатах в Правление Кредитного кооператива, Ревизионную комиссию Кредитного кооператива, Комитет по займам Кредитного кооператива, Председателя Правления кредитного кооператива;
 - 2.17.5. проект изменений или новая редакция Устава или иных утверждаемых Общим собранием документов;
 - 2.17.6. информация о деятельности союзов (ассоциаций) кредитных кооперативов, кредитных кооперативов последующих уровней, иных объединениях кредитных кооперативов, в члены которых вступает Кредитный кооператив;
 - 2.17.7. проекты положений и иных внутренних нормативных документов Кредитного кооператива;
 - 2.17.8. проекты решений Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков);
 - 2.17.9. копия заявления об обжаловании решений органов Кредитного кооператива;
 - 2.17.10. иная предусмотренная действующим законодательством информация.
- 2.18. Для определения кворума и подсчета голосов в Кредитном кооперативе может быть создана, а в случае, если количество членов Кредитного кооператива (пайщиков) превысит 200 (Двести) человек, для определения кворума общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) и подсчета голосов при голосовании из числа членов Кредитного кооператива (пайщиков), - создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой определяется Общим собранием. В случае, когда Счетная комиссия не создана, или её члены не приняли участие в Общем собрании, обязанности Счетной комиссии исполняют участвующие в Общем собрании члены Правления Кредитного кооператива.
- 2.19. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании членов Кооператива, определяет кворум Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков), обеспечивает установленный порядок голосования и права членов Кредитного кооператива (пайщиков) или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы Общего собрания членов Кооператива или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания членов Кооператива в форме заочного голосования.
- 2.20. *Рабочими органами Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) являются:*
- 2.20.1. Председатель Общего собрания;
 - 2.20.2. Секретарь Общего собрания;
 - 2.20.3. Счётная комиссия.
- 2.21. Председатель и секретарь избираются в процессе Общего собрания путем голосования.
- 2.22. В ходе проведения очередного Общего собрания Секретарь собрания ведёт Протокол, по окончании которого его подписывают Председатель и Секретарь очередного Общего собрания.

- 2.23. Очередное Общее собрание проходит в соответствии с утверждённой Общим собранием Повесткой.
- 2.24. Очередное Общее собрание вправе принять к рассмотрению вопросы, связанные с деятельностью Кредитного кооператива, и принять решения по этим вопросам, если они внесены по инициативе Правления Кредитного кооператива, Председателя Правления Кредитного кооператива, Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, Комитета по займам Кредитного кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.25. Каждый член Кредитного кооператива обладает одним голосом, независимо от величины внесенных паевых и членских взносов, а также переданной суммы личных сбережений.
- 2.26. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, которые предоставляются членам Кооператива не позднее, чем за 20 дней до окончания приема бюллетеней Кредитным кооперативом.
- 2.27. *Бюллетень для заочного голосования должен содержать следующую информацию:*
- 2.27.1. полное наименование Кредитного кооператива;
- 2.27.2. срок окончания приема заполненного бюллетеня Кредитным кооперативом;
- 2.27.3. формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование и очередность его рассмотрения;
- 2.27.4. варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «За», «Против», «Воздержался»;
- 2.27.5. указание о том, что бюллетень должен быть подписан членом Кредитного кооператива;
- 2.28. Голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом. Аналогичный порядок действует в отношении неоговоренных исправлений и дополнений в бюллетене.
- 2.29. Решения Общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, доводятся до членов Кредитного кооператива (пайщиков) не позднее, чем через 5 дней после составления протокола об итогах голосования, в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении Общего собрания.
- 2.30. *Проведение внеочередного Общего собрания:*
- 2.30.1. Инициировать проведение внеочередного Общего собрания может:
- Правление Кредитного кооператива;
 - Комитет по займам Кредитного кооператива;
 - Ревизионная комиссия Кредитного кооператива;
 - Председатель Правления Кредитного кооператива
 - Инициативная группа членов Кооператива (пайщиков), включающая не менее чем одну треть общего числа его членов;
- 2.30.2. *Предложение инициатора проведения внеочередного Общего собрания должно включать:*
- причину проведения внеочередного Общего собрания с обоснованием невозможности рассмотрения вопросов повестки дня на очередном Общем собрании;
 - повестку дня внеочередного Общего собрания;
 - форму проведения внеочередного Общего собрания.
- 2.30.3. Форму, дату и место проведения внеочередного Общего собрания определяет Правление Кредитного кооператива в пятидневный срок с момента поступления в Правление Кредитного кооператива предложения инициатора проведения внеочередного Общего собрания.
- 2.30.4. Повестка внеочередного Общего собрания определяется на основании предложения инициатора проведения внеочередного Общего собрания. Повестка дня, предложенная инициатором, может быть дополнена Правлением Кредитного

- кооператива, если иное не установлено Федеральным Законом.
- 2.30.5. В остальном, что не предусмотрено настоящим Разделом, процедуры проведения внеочередного Общего собрания аналогичны процедурам проведения очередного Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.31. Проведение Общего собрания в форме собрания уполномоченных:
- 2.31.1. Общее собрание членов Кредитного кооператива (пайщиков) может проводиться в форме собрания уполномоченных.
- 2.31.2. 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);
- 2.31.3. Собрание уполномоченных вправе принимать решения по всем вопросам, указанным в в Уставе Кредитного кооператива и п. 2.3. настоящего Положения.
- 2.31.4. Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.31.5. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в порядке и в сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.31.6. При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных, в голосовании принимают участие исключительно уполномоченные. Лица, не являющиеся уполномоченными вправе присутствовать на таком собрании без права голоса.
- 3.31.7. При проведении Общего собрания в форме собрания уполномоченных в голосовании каждый уполномоченный имеет один голос.
- 2.31.8. Уполномоченные избираются из числа членов Кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав Правления Кредитного кооператива и Ревизионной комиссии Кредитного кооператива в количестве не менее: (а) при числе членов Кредитного кооператива (пайщиков) менее 3 000 (Трех тысяч) – 7 (Семи); (б) при числе членов Кредитного кооператива (пайщиков) более 3 000 (Трех тысяч) – 20 (Двадцати)..
- 2.31.9. В состав избранных уполномоченных не может входить более пятидесяти процентов лиц, работающих в Кредитном кооперативе по трудовому договору.
- 2.31.10. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами Кредитного кооператива (пайщиками).
- 2.31.11. Уполномоченные для проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных избираются сроком на 2 (Два) года и могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 2.31.12. Кредитный кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки (места проведения собраний части членов Кредитного кооператива (пайщиков), на которых будут избираться уполномоченные Кредитного кооператива, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов Кредитного кооператива (пайщиков). Кооперативные участки могут определяться, в том числе, но не исключительно, по месту расположения Кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений.
- 2.31.13. Списки членов Кредитного кооператива (пайщиков) каждого конкретного кооперативного участка для избрания уполномоченного с указанием избираемого уполномоченного формируются и утверждаются Правлением Кредитного кооператива. При составлении списков членов Кредитного кооператива (пайщиков) для избрания каждого уполномоченного, Правление Кредитного кооператива исходит из следующих принципов:
- равного распределения количества членов Кредитного кооператива (пайщиков), интересы которых представляет каждый уполномоченный, на каждого уполномоченного с учетом принципа оптимальной удалённости места пребывания (места фактического проживания) члена Кредитного кооператива, от предполагаемого места проведения собраний каждого конкретного Кооперативного участка;
 - каждый уполномоченный представляет на Общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков): (а) при числе членов Кредитного кооператива (пайщиков) менее 3 000 (Трех тысяч) - не менее 10 (Десяти) и не более 150 (ста пятидесяти) членов

- Кредитного кооператива (пайщиков); (б) при числе членов Кредитного кооператива (пайщиков) более 3 000 (Трех тысяч) - не менее 10 (десяти) и не более 250 (Двухсот пятидесяти) членов Кредитного кооператива (пайщиков);
- самостоятельного определения (уточнения) Правлением Кредитного кооператива критериев распределения членов Кредитного кооператива (пайщиков) согласно Реестра пайщиков Кредитного кооператива, интересы которых должен представлять каждый из уполномоченных.
- 2.31.14. В случае, если в результате математического распределения количественного состава пайщиков уполномоченный будет представлять интересы меньшего числа членов Кредитного кооператива (пайщиков), чем, иные уполномоченные, голос такого уполномоченного считается равным голосам иных уполномоченных.
- 2.31.15. Члены Кредитного кооператива (пайщики) могут подписывать письма о согласии представлять их интересы на Общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных каким-либо членом Кредитного кооператива (пайщиком) до проведения собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) для избрания уполномоченного. При этом члены Кредитного кооператива (пайщики), в отношении которых были подписаны такие письма, вправе участвовать в Общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных с правом совещательного голоса.
- 2.31.16. Уполномоченные избираются на собраниях части членов Кредитного кооператива (пайщиков), которое может быть проведено как в форме собрания (совместного присутствия), так и в форме заочного голосования.
- 2.31.17. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных, Кредитный кооператив обязан Решением Правления Кредитного кооператива определить:
- Общее количество кооперативных участков Кредитного кооператива для проведения собраний части членов Кредитного кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных;
 - 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;
 - Дату, место, форму (очная, заочная или смешанная) и время проведения собраний части членов Кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;
 - Кандидатуру председателя собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными Кредитного кооператива;
 - Порядок уведомления членов Кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых Правлением Кредитного кооператива;
 - При наличии у Кредитного кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений, за пределами муниципального образования, где зарегистрирован Кредитного кооператива, Кредитного кооператива обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов Кредитного 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).
- 2.31.18. В собрании части членов Кредитного кооператива (пайщиков) принимают участия пайщики, указанные в соответствующем списке членов Кредитного кооператива (пайщиков) кооперативного участка для избрания уполномоченного с указанием избираемого уполномоченного, который формируются и утверждается Правлением Кредитного кооператива.
- 2.31.19. Член Кредитного кооператива (пайщик), указанный в соответствующем списке членов Кредитного кооператива (пайщиков) для избрания уполномоченного по конкретному кооперативному участку, вправе участвовать в собрании

- соответствующей списку части членов Кредитного кооператива (пайщиков) лично или через своего представителя.
- 2.31.20. Собрание части членов Кредитного кооператива (пайщиков) (в том числе по выборам уполномоченных) считается правомочным, если на нем присутствовало не менее, чем половина числа членов Кредитного кооператива (пайщиков) входящих в список пайщиков для избрания каждого уполномоченного, либо в ходе его проведения были получены заполненные бюллетени от более чем половины общего количества пайщиков, указанных в соответствующем списке членов Кредитного кооператива (пайщиков) для избрания уполномоченного.
- 2.31.21. При проведении собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) 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) кооперативного участка, организует проведение собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными действующим Законодательством Российской Федерации, Уставом Кредитного кооператива, настоящим Положением и иными применимыми нормативными документами;
- 2.31.22. 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 собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.31.23. При проведении собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования бюллетень для голосования собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) должен быть направлен каждому члену Кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 (Двадцать) календарных дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.
- 2.31.24. В бюллетенях для голосования собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) должен быть указан срок окончания приема заполненных членами Кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней.
- 2.31.25. Решения собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) принимаются большинством пайщиков, принявших участие в собрании части членов Кредитного кооператива (пайщиков). При этом избранный уполномоченный представляет на общих собраниях членов кредитного кооператива (пайщиков) всех членов Кредитного кооператива (пайщиков), включенных в список членов Кредитного кооператива (пайщиков) для избрания данного уполномоченного, независимо от того принимал ли личное участие член Кредитного кооператива, включенный в указанный список, в собрании части членов Кредитного кооператива, указанном в настоящем пункте Устава. Вновь принятые члены Кредитного кооператива могут присоединиться к принятому собранием решению (протоколу) в дальнейшем в любое время в течение срока полномочий лица, избранного уполномоченным. Заявление о присоединении является неотъемлемой частью протокола и должно содержать его реквизиты (наименование протокола, номер, его дата, место и время проведения собрания, дата проведения собрания, если она не тождественна дате составления протокола), а также дату заявления и подпись члена Кредитного кооператива (пайщика). . В аналогичном порядке оформляется выход члена Кредитного кооператива (пайщика) из протокола о выборах уполномоченного с последующим присоединением к другому протоколу.
- 2.31.26. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) об избрании уполномоченного, зафиксированного в протоколе указанного собрания, подписываемого Председателем собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) и секретарем собрания части членов Кредитного кооператива (пайщиков) в одном экземпляре. Полномочия

уполномоченного возникают с момента подписания протокола. Решение указанного собрания должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
 - количество членов Кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;
 - фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов Кредитного кооператива (пайщиков) или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов Кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;
 - срок полномочий уполномоченного.
- 2.31.27. Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кредитного кооператива и настоящего Положения, с приложением списка членов Кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в Кредитном кооперативе.
- 2.31.28. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в Кредитном кооперативе проводится:
- 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.
 - При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
 - При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кредитном кооперативе;
 - При добровольном отказе от выполнения членом Кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Правления Кредитного кооператива;
- 2.31.29. Созыв Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с Законом о кредитной кооперации и Уставом Кредитного кооператива в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.31.30. В случае избрания уполномоченного менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до момента проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, уведомление может быть направлено (вручено) уполномоченному в более короткий срок вплоть до дня проведения Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных. О проведении Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) пайщиков в форме собрания уполномоченных уведомляется непосредственно уполномоченные. При этом Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений Общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.31.31. *Полномочия уполномоченного могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:*
- При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);
 - При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в Кредитном кооперативе;
 - При добровольном отказе от выполнения членом Кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя Председателя Правления Кредитного кооператива
- 2.31.32. При проведении общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, решение собрания считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации и (или) Уставом Кредитного кооператива.

3. ПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

- 3.1. Правление Кредитного кооператива осуществляет руководство деятельностью Кредитного кооператива в периоды между Общими собраниями.
 - 3.2. Правление действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава и настоящего Положения.
 - 3.3. Правление состоит из 2-х (Двух) человек, и Председателя Правления Кредитного кооператива.
 - 3.4. Члены Правления Кредитного кооператива избираются Общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов Кредитного кооператива (пайщиков) на срок 5 (Пять) лет в порядке, установленном Уставом Кредитного кооператива и настоящим Положением.
 - 3.5. Члены Правления Кредитного кооператива не могут занимать должность Главного бухгалтера Кооператива, не могут быть членами Ревизионной комиссии Кредитного кооператива или Комитета по займам Кредитного кооператива.
 - 3.6. Заседания Правления Кооператива правомочно, если на нем присутствует по крайней мере половина лиц, входящих в состав Правления, а также Председатель Правления Кредитного кооператива.
 - 3.7. Заседания Правления могут проводиться в очной или заочной форме (в форме заочного голосования).
 - 3.7.1. Заседание правления считается проведенным в очной форме, если проводится совместным присутствием членов Правления, или посредством видеосвязи в режиме реального времени (вне зависимости от конкретного способа/програмного обеспечения, при помощи которого осуществляется видеосвязь).
 - 3.7.2. Заседание правления считается проведенным в форме заочного голосования (опросным путем), если оно проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.
- Решение заседания Правления Кооператива в форме заочного голосования принимается без проведения собрания - совместного присутствия членов Правления кооператива для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование. При проведении заседания Правления Кооператива в форме заочного голосования не позднее чем за 24 часа до проведения заседания Правления Кооператива в форме заочного голосования каждому члену Правления Кооператива, на указанный им адрес электронной почты в телекоммуникационной сети Internet, направляется уведомление о заседании Правления Кооператива, содержащее вопросы повестки дня заседания, необходимые и достаточные для принятия решений по всем вопросам повестки дня материалы и документы, бюллетень для голосования по всем вопросам повестки дня заседания Правления Кооператива в форме заочного голосования, а также иные документы и информация, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Заполненный бюллетень для голосования по всем вопросам повестки дня заседания Правления Кооператива в форме заочного голосования, подписанный членом Правления Кооператива, направляется в формате pdf адрес электронной почты Кооператива в телекоммуникационной сети Internet не позднее чем по истечении 2 (Двух) часов со времени, указанного в уведомлении о заседании Правления Кооператива. Оригинал бюллетеня направляется в Кооператива не позднее дня, следующего за днем проведения заседания Правления Кооператива в форме заочного голосования.
- 3.8. Решения Правления Кооператива принимаются членами Правления Кредитного кооператива присутствующими на заседании единогласно.
 - 3.9. *Полномочия члена Правления Кредитного кооператива могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:*
 - 3.9.1 прекращении членства в Кредитном кооперативе;
 - 3.9.2 по личному заявлению члена Правления Кредитного кооператива;
 - 3.9.3 по решению Общего собрания Кредитного кооператива.
 - 3.10. В случае досрочного прекращения полномочий члена(ов) Правления Кредитного кооператива, в Повестку очередного Общего собрания выносится вопрос о довыборах или избрании в состав Правления Кредитного кооператива нового члена (новых

- членов) для приведения состава Правления Кредитного кооператива до численности, определённой в п. 3.3.
- 3.11. В случае сложения с себя полномочий всех членов Правления Кредитного кооператива Ревизионная Комиссия Кредитного кооператива в пятидневный срок должна инициировать проведение внеочередного Общего собрания Кредитного кооператива.
- 3.12. Правление вправе решать все вопросы, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания и Ревизионной комиссии Кредитного кооператива.
- 3.13. Заседания Правления проводятся на регулярной основе не реже одного раза в месяц. При необходимости заседания могут созываться чаще. Дату и повестку дня заседания Правления Кредитного кооператива определяет Председатель Правления Кредитного кооператива.
- 3.14. Участие в работе Правления Кредитного кооператива с правом совещательного голоса могут принимать Главный бухгалтер, при необходимости и с приглашения Правления Кредитного кооператива - любой член Кредитного кооператива (пайщик).
- 3.15. *К вопросам исключительной компетенции Правления Кредитного кооператива относятся:*
- 3.15.1. прием в члены Кредитного кооператива (пайщики) и исключение из членов Кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с Уставом Кредитного кооператива;
- 3.15.2. ведение реестра членов Кредитного кооператива;
- 3.15.3. подготовка Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков);
- 3.15.4. формирование повестки Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков);
- 3.15.5. направление уведомления о созыве Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков);
- 3.15.6. одобрение сделок Кредитного кооператива, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кредитного кооператива имущества, а также сделок, влекущих за собой уменьшение балансовой стоимости имущества Кредитного кооператива на 10 % и более балансовой стоимости активов Кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Кредитного кооператива за последний отчетный период;
- 3.15.7. разработка и утверждение условий финансовых программ, включая процентные ставки;
- 3.15.8. принятие решений о привлечении внешнего финансирования для организации финансовой взаимопомощи в Кредитном кооперативе;
- 3.15.9. принятие решений о привлечении личных сбережений членов Кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с Положением «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» исходя из потребности Кредитного кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кредитного кооператива.
- 3.15.10. разработка стратегических программ и планов развития Кредитного кооператива;
- 3.15.11. разработка и утверждение форм договоров, заключаемых Кредитным кооперативом;
- 3.15.12. разработка и утверждение форм сбора информации - анкет, заявлений и т.п.
- 3.15.13. утверждение отчетов Правления Кредитного кооператива о результатах финансово-хозяйственной деятельности Кредитного кооператива;
- 3.15.14. утверждение отчетов Правления Кредитного кооператива об исполнении сметы доходов и расходов Кредитного кооператива;
- 3.15.15. утверждение отчетов Правления Кредитного кооператива о целевом использовании членских и вступительных взносов;
- 3.15.16. разработка и утверждение основных принципов и методик формирования доходных и расходных частей сметы;
- 3.15.17. рассмотрение жалоб на действия или решения Председателя Правления Кредитного кооператива и Комитета по займам Кредитного кооператива ;
- 3.15.18. иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Кредитного кооператива федеральными законами, нормативно-правовыми актами Центрального Банка и Уставом Кредитного кооператива.

- 3.16. Правление Кредитного кооператива обязано включить в Повестку очередного Общего собрания Кредитного кооператива любой вопрос, который вносится по инициативе Ревизионной комиссии Кредитного кооператива, Комитета по займам Кредитного кооператива или Председателя Правления Кредитного кооператива.
- 3.17. На каждом заседании Правления Кредитного кооператива ведутся протоколы, которые удостоверяются подписями Председателя Правления Кредитного кооператива, секретаря заседания (одного из членов Правления Кредитного кооператива). Протоколы заседаний Правления Кредитного кооператива регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке. В протоколах указываются дата и место проведения заседания Правления Кредитного кооператива.
- 3.18. Правление Кредитного кооператива принимает внутренние нормативные акты в любых формах, в том числе в форме положений, за исключением положений, принятие которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 4.1. Председателем Правления Кредитного кооператива может быть гражданин Российской Федерации, обладающий полной дееспособностью, не лишенный в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке права занимать соответствующие должности.
- 4.2. Председатель Правления Кредитного кооператива избирается Общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов Кредитного кооператива (пайщиков) на срок 5 (Пять) лет в порядке, установленном Уставом кооператива.
- 4.3. Председатель Кредитного кооператива не может занимать должность Главного бухгалтера Кооператива, не может быть членом Ревизионной комиссии Кредитного кооператива или Комитета по займам Кредитного кооператива.
- 4.4. Для осуществления общего руководства Кредитным кооперативом и выполнения представительских функций, предусмотренных Уставом *Председатель Правления Кредитного кооператива:*
 - 4.4.1. Осуществляет руководство деятельностью Правления Кредитного кооператива;
 - 4.4.2. Организует ведение реестра членов Кредитного кооператива.
 - 4.4.3. Представляет интересы Кредитного кооператива во взаимоотношениях с органами государственной власти, коммерческими и некоммерческими российскими и иностранными организациями, физическими и юридическими лицами;
 - 4.4.4. Созывает очередные и внеочередные Общие собрания, заседания Правления Кредитного кооператива и председательствует на них;
 - 4.4.5. Подписывает документы (протоколы, решения) утвержденные Общим собранием и Правлением Кредитного кооператива, а также иные документы от имени Кредитного кооператива;
 - 4.4.6. Ежегодно отчитывается на Общем собрании членов Кредитного кооператива (пайщиков) о работе Правления Кредитного кооператива и деятельности Кредитного кооператива.
 - 4.4.7. Осуществляет иные функции по поручению Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков) и Правления Кредитного кооператива.
 - 4.4.8. Без доверенности осуществляет в пределах своей компетенции все действия от имени Кредитного кооператива, в том числе:
 - представляет его интересы и совершает сделки;
 - выдает доверенности на право представительства от имени Кредитного кооператива;
 - издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий;
 - утверждает штатное расписание Кредитного кооператива в пределах сметы административных расходов, проект которой согласовывает с Правлением Кооператива;
 - заключает и расторгает трудовые договоры с работниками кооператива с соблюдением требований законодательства РФ;
 - применяет к работникам Кооператива меры поощрения и дисциплинарные взыскания.
 - распоряжается имуществом кооператива в законодательством РФ;
 - выполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Кооператива и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с

законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Кооператива.

4.5. *Полномочия Председателя Правления Кредитного кооператива прекращаются:*

4.5.1. Председатель Правления Кредитного кооператива имеет право досрочно расторгнуть договор с Кредитным кооперативом, предупредив об этом Правление Кредитного кооператива в письменной форме не позднее, чем за один месяц.

4.5.2. В случаях досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Кредитного кооператива, Правление Кредитного кооператива на период до проведения общего собрания членов Кредитного кооператива назначает новое лицо временно исполняющее обязанности Председателя Правления Кредитного кооператива.

4.6. Председатель Правления Кредитного кооператива при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать разумно и добросовестно, руководствуясь интересами Кредитного кооператива.

5. КОМИТЕТ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Комитет по займам Кредитного кооператива (далее - Комитет по займам) избирается Общим собранием членов Кредитного кооператива.

5.2. Комитет по займам осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава и настоящего Положения.

5.3. Комитет по займам принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием.

5.4. Комитет по займам состоит из 2 человек.

5.5. Решения Комитета по займам правомочны, если они приняты единогласно.

5.6. Комитет по займам избирается Общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов Кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников Кредитного кооператива, не являющихся членами Кредитного кооператива на срок 5 лет.

5.7. *Полномочия члена Комитета по займам могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:*

5.7.1. прекращения членства в Кредитном кооперативе (или) трудовых отношений с Кредитным кооперативом;

5.7.2. по личному заявлению члена Комитета по займам;

5.7.3. по решению Общего собрания Кредитного кооператива.

5.8. *К компетенции Комитета по займам относятся следующие полномочия:*

5.8.1. принятие решений о выдаче займов;

5.8.2. принятие решений о рефинансировании займов;

5.8.3. контроль и содействие сбору просроченных займов, прекращение или сокращение кредитования конкретных членов Кредитного кооператива пайщиков;

5.8.4. систематический анализ и представление Правлению Кредитного кооператива и Общему собранию Кредитного кооператива следующей информации:

5.8.4.1. *Общему собранию Кредитного кооператива и Правлению Кредитного кооператива;*

– общая сумма выданных займов;

– количество выданных займов;

– структура выданных займов по целям;

– общее число заемщиков;

– максимальные и средние размеры и сроки займов;

– отношение числа заемщиков к общему числу членов Кредитного кооператива (пайщиков);

5.8.4.2. *Только Правлению Кредитного кооператива:*

– число отказов в предоставлении займов;

– все случаи не возврата и значительной (более 30 дней) просрочки возврата займов с указанием суммы и причины не возврата.

5.9. *В рамках полномочий в деятельности Комитета по займам выделяются функции реализуемые:*

5.9.1. в период, предшествующий выдаче займа конкретному заемщику:

5.9.1. рассматривает и анализирует материалы, представленные заемщиком для получения займа;

5.9.2. проверяет сведения о заемщике, в том числе бизнес, бытовые условия, место работы,

- предмет залога и т.п.
- 5.9.3. проверяет достоверность сведений, представленных заёмщиком.
- 5.9.2. в период после выдачи займа:
- 5.9.1. контролирует и отслеживает возврат займов на основании данных, предоставленных дирекцией
- 5.9.2. анализирует причины просрочек;
- 5.9.3. организовывает мероприятия по своевременному возврату займа;
- 5.9.4. осуществляет контроль над целевым использованием займа;
- 5.9.5. принимает меры по возврату займа в случае просрочки;
- 5.9.6. принимает меры по изъятию и реализации залога.
- 5.10. В рамках текущей деятельности организации Комитет по займам осуществляет анализ и проработку текущих заявок на получение займа и сведений о выданных займах для внесения предложений в Правление Кредитного кооператива по вопросу разработки новых финансовых программ займов или изменения действующих
- 5.11. Комитет по займам осуществляет свою деятельность в тесном контакте с Председателем Правления Кредитного кооператива и Правлением Кредитного кооператива.
- 5.12. Заседания Комитета по займам оформляются протоколом, который подписывается, нумеруется и подшивается в отдельную папку.
- 5.13. В случае признания необходимости, членами Комитета по займам в любой момента в рамках срока их полномочий, на заседании Комитета по займам, Члены Комитета по займам могут избрать из своего числа Председателя Комитета по займам. При этом срок полномочий Председателя Комитета по займам ограничен сроком полномочий того Члена Комитета по займам, который избран Председателем Комитета по займам. Председатель Комитета по займам исполняет организационно-распорядительные функции, а именно:
- осуществляет техническое обеспечение заседаний Комитета по займам;
 - осуществляет функции председателя заседаний Комитета по займам;
 - представляет Комитет по займам в других органах управления Кредитного кооператива;
 - другие организационно-распорядительные функции.

6. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 6.1. Ревизионная комиссия Кредитного кооператива (далее - Ревизионная комиссия) избирается Общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков). Число членов Ревизионной комиссии установлен п. 10.2 Устава Кредитного кооператива в количестве 2 (Двух) человек.
- 6.2. Ревизионная комиссия осуществляет контроль над деятельностью Кредитного кооператива и его органов.
- 6.3. Ревизионная комиссия действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава и настоящего Положения.
- 6.4. Заседание Ревизионной комиссии правомочно, если на нем присутствуют все её члены. Решение считается принятым, если за него проголосовали все члены Ревизионной комиссии единогласно.
- 6.5. Полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены в следующих случаях:
- 6.5.1. прекращения членства в Кредитном кооперативе;
- 6.5.2. по личному заявлению члена Ревизионной комиссии, представленному им в Правление Кредитного кооператива;
- 6.5.3. по решению Общего собрания членов Кредитного кооператива (пайщиков).
- 6.6. В ходе осуществления своей деятельности Ревизионная Комиссия имеет право доступа ко всей документации и отчётности Кредитного кооператива.
- 6.7. Ревизионная комиссия Кредитного кооператива имеет право проверять финансовую, бухгалтерскую документацию и отчётность, договорную базу Кредитного кооператива, организацию делопроизводства, приказы по организации, Протоколы органов Кредитного кооператива. Отдельно должны проверяться все случаи невозврата и задержки в расчетах по займам: причины, принимаемые к должникам меры, и т.п.

- 6.8. Ревизионная комиссия обязана провести полную проверку деятельности Кредитного кооператива или отдельных операций, или периодов деятельности по требованию не менее 1/3 членов Кредитного кооператива, Правления Кредитного кооператива или Председателя Правления Кредитного кооператива. Проверка должна быть начата не позднее 5 дней с момента поступления требования о её проведении. Требование о проведении проверки может быть направлено Председателю Ревизионной комиссии лично, или направлено в общем порядке в Кредитный кооператив. В случае получения ответственным за делопроизводство сотрудником требования о проведении проверки Ревизионной комиссии, он должен сообщить об этом Председателю Ревизионной комиссии не позднее, чем в 3-хдневный срок со дня получения требования.
- 6.9. По результатам проверки составляется акт, который вручается Председателю Правления Кредитного кооператива и лицам, возглавляющим другие органы Кредитного кооператива, если в акте отражена деятельность этих органов. Указанные лица в 5-дневный срок со дня предоставления им акта проверки вправе представить свои разногласия по акту - объяснения, замечания, возражения. Данные разногласия в 5-дневный срок с момента предоставления последних разногласий рассматриваются Ревизионной комиссией в присутствии участников всех органов, чья деятельность отражена в акте. В течение 5-дней со дня рассмотрения разногласий оформляется окончательная редакция акта проверки, которая доводится до сведения инициатора внеочередной проверки или Общего собрания (очередная ежегодная проверка).
- 6.10. В случае выявления в результате внеочередной проверки злоупотреблений и нарушений в деятельности Кредитного кооператива, Ревизионная комиссия имеет право созвать заседание Правления Кредитного кооператива в 10-ти дневный срок и внеочередное Общее собрание в сроки, определённые настоящим Положением.
- 6.11. Работа Ревизионной Комиссии отражается в протоколах, которые оформляются, регистрируются и подшиваются в дело в установленном порядке.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кредитного кооператива (пайщиков) и распространяется на правоотношения:
 - 7.1.1. между Кредитным кооперативом и лицами, являющимися его членами (пайщиками), в том числе голосовавшими против принятия настоящего Положения или не присутствовавшими на Общем собрании;
 - 7.1.2. возникающие в процессе заключения, исполнения и прекращения всех договоров, заключаемых Кредитным кооперативом с членами Кредитного кооператива (пайщиками), в том числе голосовавшими против принятия настоящего Положения или не присутствовавшими на Общем собрании, лицами, не являющимися членами Кредитного кооператива (пайщиками), но ознакомленными с настоящим Положением.
- 7.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также вопросы, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим собранием членов Кредитного кооператива.