

ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ЗАРАЗ"

1. Загальні положення

1.1. Положення про Наглядову раду КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ЗАРАЗ" (далі – Положення) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ЗАРАЗ" (далі – КС), який визначає правовий статус, компетенцію, функції, порядок формування та організацію роботи, скликання та проведення засідань, голосування, прийняття та оформлення рішень Наглядової ради КС (далі - рада), права, обов'язки та відповідальність її членів, а також інші питання організації діяльності ради кредитної спілки.

1.2. Положення розроблено відповідно до вимог чинного законодавства на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про кредитні спілки", Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199, Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 р. № 15, Статуту КС.

1.3. У своїй діяльності рада кредитної спілки керується нормами законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України (надалі - Регулятор), рішеннями загальних зборів членів кредитної спілки (надалі – загальні збори), Статутом кредитної спілки (надалі – Статут), цим Положенням та іншими внутрішніми документами кредитної спілки.

1.4. Положення затверджується Загальними зборами членів КС.

1.5. Це Положення переглядається та за потреби до нього вносяться зміни:

1) періодично, не рідше ніж один раз на три роки;
2) у разі змін у законодавстві України, вимоги якого поширюються на КС, на виконання рекомендацій та зауважень за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення)/головного внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Національного банку України, змін у діяльності КС;

3) у випадку, передбаченому п. 1.6. цього Положення.

1.6. Якщо в процесі підготовки, скликання та проведення засідань ради виникають питання, не врегульовані цим Положенням та які не можуть бути вирішені згідно з іншими внутрішніми документами КС, то такі питання вирішуються таким чином, щоб прийняті рішення не завдавали шкоди КС та її членам з врахуванням інтересів інших кредиторів, на підставі діючого законодавства України та статуту КС.

Після виявлення таких питань до цього Положення мають бути внесені відповідні зміни.

1.7. Внесення змін та доповнень до цього Положення оформляється шляхом викладення його в новій редакції або шляхом внесення окремих змін та доповнень до нього.

1.8. Зміни до цього Положення затверджуються загальними зборами членів КС

2. Правовий статус ради

2.1. Наглядова рада кредитної спілки є органом управління, що представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів членів КС, визначає стратегію її розвитку, в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом кредитної спілки, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу кредитної спілки (далі — Правління), здійснює захист прав та інтересів КС та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів.

2.2. Рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою.

2.3. Рада, як орган управління КС, може мати свій бланк та штамп, які обов'язково повинні мати посилання на належність Ради до КС.

3. Повноваження і компетенція ради

3.1. Сфера компетенції, повноваження та основні функції ради окрім цього Положення додатково визначені в Законі, нормативно-правових актах Регулятора, Статуті КС та іншими внутрішніми документами КС.

3.2. До виключної компетенції ради належить вирішення питань, передбачених п. 4.38. Статуту КС.

Питання, що належать до виключної компетенції ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління КС, крім випадків, встановлених законодавством та Статутом КС.

3.3. Рада має право вирішувати також інші питання діяльності КС, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів КС.

3.4. Рада як суб'єкт внутрішнього контролю в межах своєї компетенції з метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю КС та контролю за її ефективністю виконує такі функції:

1) затверджує план діяльності КС та здійснює контроль за його реалізацією;

2) затверджує:

- положення, що регламентують діяльність правління КС, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, положення про підрозділи з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту (у разі їх створення), порядок їх звітування перед радою;

- внутрішні документи з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню радою відповідно до вимог законодавства України;

3) затверджує бюджет КС та здійснює контроль за його виконанням;

4) затверджує політику та/або внутрішні положення, що визначають порядок управління ризиками, включаючи порядок здійснення операцій із пов'язаними з КС особами, та здійснює контроль за їх дотриманням;

5) затверджує організаційну структуру системи внутрішнього контролю КС, включаючи структури підрозділів контролю (у разі їх створення);

6) призначає та припиняє повноваження Голови, заступників голови та членів Правління КС, призначає та припиняє повноваження головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;

7) забезпечує функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю КС, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, та контроль за ефективністю її функціонування, включаючи розгляд звіту про результати щорічної самостійної оцінки відповідності системи внутрішнього контролю кредитної спілки, здійснює контроль за діяльністю, а також щорічну оцінку ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам [включаючи кваліфікаційні вимоги (вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності)] Правління КС, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора в порядку, визначеному внутрішніми документами КС, вносить пропозиції щодо вдосконалення діяльності правління КС, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;

8) визначає порядок роботи та плани роботи головного внутрішнього аудитора, здійснює контроль за його діяльністю, розглядає підготовлені головним внутрішнім аудитором КС за результатами проведених ним перевірок звіти та пропозиції щодо усунення виявлених порушень;

9) визначає та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику;

10) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, що має міститися у звітності про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та якщо профіль ризику КС не відповідає затвердженому радою / вищим органом управління ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

11) визначає порядок вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів у КС та сприяє врегулюванню таких конфліктів;

12) здійснює контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України (Регулятором) та іншими органами державної влади, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю КС, головним внутрішнім аудитором та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення зовнішнього аудиту;

13) забезпечує організацію ефективної системи корпоративного управління в КС відповідно до вимог, встановлених законодавством. З метою організації ефективної системи корпоративного управління рада оцінює ефективність організації корпоративного управління в КС, визначає відповідність системи корпоративного управління в КС розміру, особливостям діяльності КС, плану діяльності КС, переліку та обсягам послуг, що надаються КС, профілю ризику, значимості КС (за наявності такого статусу), забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління в КС з урахуванням результатів такої оцінки;

14) розглядає звіти про результати здійснення моніторингу ефективності організації корпоративного управління в КС, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, проведеного в межах діяльності другої та третьої ліній захисту, та приймає за результатами розгляду рішення про здійснення / нездійснення відповідних заходів;

15) розглядає звіти про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності організації корпоративного управління в КС, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, звіти виконавчого органу про проведення щорічної оцінки ефективності діяльності виконавчого органу в цілому, членів правління та кредитного комітету та приймає рішення про досягнення або не досягнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках.

3.5. Рада також вирішує питання, які відповідно до нормативно-правового акту Національного банку України, яким встановлені вимоги до системи управління кредитною спілкою, належать до повноваження комітетів Ради з питань аудиту (аудиторський комітет), з управління ризиками, з винагород (якщо зазначені комітети не були створені Радою).

3.6. Рада, в порядку визначеному статутом КС, вирішує питання припинення членства у КС у разі:

1) добровільного виходу за заявою члена КС;

2) смерті або оголошення померлим члена КС - фізичної особи або фізичної особи - підприємця, припинення члена КС - юридичної особи;

3) наявності обставин, передбачених ч. 3 ст. 14 Закону України "Про кредитні спілки";

4) виключення члена з кредитної спілки, якщо такий член кредитної спілки:

- не має додаткових пайових внесків у кредитній спілці та протягом трьох років жодного разу не користувався фінансовими послугами, які надаються кредитною спілкою, не вчиняв фінансових операцій, не брав участі в роботі органів управління кредитної спілки;

- не виконував рішення загальних зборів членів кредитної спілки щодо сплати внесків;

5) якщо член кредитної спілки - юридична особа мікропідприємство, не відповідає критеріям мікропідприємства, визначеним статтею 2 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Вирішення питання припинення членства з причин, передбачених пп. 1-4 п. 3.5. цього Положення, може бути делеговане Правлінню.

3.7. Рада в межах своєї компетенції несе відповідальність за:

- відповідність діяльності КС законодавству;
- забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління КС;
- забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю КС, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, та контроль за ефективністю її функціонування.

3.8. Рада не рідше одного разу на рік:

- переглядає (за потреби - частіше) план діяльності КС та забезпечує за потреби внесення змін до плану діяльності КС з метою його актуалізації з урахуванням поточного стану КС та ринкового середовища;
- здійснює оцінювання ефективності систем внутрішнього контролю та управління ризиками КС;
- здійснює оцінку впровадження політики винагороди в КС;
- переглядає кредитну політику з метою забезпечення її ефективності та відповідності рівню ризик-апетиту КС.

3.9. Рада щорічно:

- розглядає звіт про результати щорічної самостійної оцінки відповідності системи внутрішнього контролю КС вимогам законодавства України;
- розглядає звіти Правління про проведення щорічної оцінки ефективності діяльності виконавчого органу в цілому, членів правління та кредитного комітету;
- здійснює оцінку ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам [включаючи кваліфікаційні вимоги (вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності)] Правління КС, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора в порядку, визначеному внутрішніми документами КС;
- складає річний звіт про результати своєї діяльності та подає його на розгляд річних загальних зборів у визначеному статутом КС та цим Положенням порядку;
- переглядає Політику винагороди в кредитній спілці.

3.10. Рада переглядає та за потреби оновлює (актуалізує) внутрішні документи КС, затверджені нею згідно з вимогами законодавства України, ураховуючи в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень потреби їх удосконалення з Правлінням КС/підрозділами контролю кредитної спілки:

1) не рідше одного разу на три роки;

2) у разі змін у законодавстві України, вимоги якого поширюються на КС, на виконання рекомендацій та зауважень за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення)/головного внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Національного банку України, змін у діяльності КС;

3) у випадку, визначених такими внутрішніми документами.

3.11. Рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів у КС та сприяти врегулюванню таких конфліктів.

3.12. Рада, у випадках передбачених Законом України "Про кредитні спілки" та/або статутом КС, приймає рішення про надання згоди на вчинення значного правочину.

3.13. Рада вирішує питання про повернення додаткових пайових внесків, крім строкових додаткових пайових внесків, включених до складу регулятивного капіталу, в порядку встановленому Законом України "Про кредитні спілки", Статутом КС та рішенням Загальних зборів членів КС.

4. Права та обов'язки ради кредитної спілки.

4.1. Рада кредитної спілки має право:

1. Ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності кредитної спілки, включаючи всіх працівників кредитної спілки та її відокремлені підрозділи, незалежно від їх місцезнаходження, право на доступ до інформаційних та інформаційно-комунікаційних систем кредитної спілки та на отримання від працівників кредитної спілки пояснень з питань, пов'язаних з виконанням ними своїх функціональних обов'язків;

2. утворювати з числа своїх членів постійно діючі або тимчасові комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції ради кредитної спілки;

3. залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності кредитної спілки.

4.2. Рада кредитної спілки зобов'язана:

1. визначати стратегію розвитку кредитної спілки;

2. здійснювати захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів;

3. забезпечувати ефективну, комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю;

4. складати річний звіт про результати своєї діяльності та подавати його на розгляд річних загальних зборів;

5. вживати заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів у кредитній спілці та сприяти врегулюванню таких конфліктів;

6. забезпечувати підтримання взаємодії кредитної спілки з Регулятором;

7. здійснювати контроль за діяльністю, а також щорічну оцінку ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам, включаючи кваліфікаційні вимоги правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;

8. вносити пропозиції щодо вдосконалення діяльності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;

9. вносити пропозиції щодо вдосконалення діяльності правління;

10. розглядати та затверджувати, у випадках передбачених законодавством, звіти правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора з окремих питань діяльності кредитної спілки;

11. своєчасно надавати загальним зборам повну та достовірну інформацію про діяльність та фінансовий стан кредитної спілки;

12. здійснювати інші обов'язків, передбачені законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

5. Права та обов'язки, відповідальність членів ради кредитної спілки

5.1. Голова та члени ради кредитної спілки для належного виконання своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності кредитної спілки, включаючи документи та інформацію від всіх працівників та відокремлених підрозділів кредитної спілки незалежно від їх місцезнаходження, право на доступ до інформаційних та інформаційно-комунікаційних систем кредитної спілки та на отримання від працівників кредитної спілки пояснень з питань, пов'язаних з виконанням ними своїх функціональних обов'язків.

5.2. Члени ради кредитної спілки мають право:

1) отримувати необхідну для виконання своїх функцій повну, достовірну та своєчасну інформацію;

2) вносити пропозиції про доповнення або зміни порядку денного засідань ради кредитної спілки;

3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні ради кредитної спілки;

4) отримувати копії протоколів засідань ради кредитної спілки та документів, що нею затверджені, засвідчені підписом голови правління кредитної спілки або особи, яка виконує його обов'язки;

5) надавати, у разі незгоди, у письмовій формі зауваження до рішень ради кредитної спілки/ висловлювати окрему думку щодо їх змісту;

6) вимагати скликання позачергового засідання ради кредитної спілки відповідно до вимог цього Положення;

7) інші права передбачені законодавством України.

5.3. Члени ради кредитної спілки зобов'язані:

1) діяти в інтересах кредитної спілки;

2) дотримуватися вимог законодавства, Статуту кредитної спілки та інших внутрішніх документів кредитної спілки;

3) відповідально ставитися до виконання своїх обов'язків;

4) приймати рішення в межах своїх повноважень;

5) не використовувати службове становище у власних інтересах;

6) вживати заходів щодо запобігання виникнення конфлікту інтересів та сприяти врегулюванню таких конфліктів;

7) забезпечити збереження та передачу майна і документів кредитної спілки при припиненні повноважень;

8) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома під час виконання обов'язків;

9) дотримуватися високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків;

10) особисто брати участь у чергових та позачергових засіданнях ради кредитної спілки, голосувати з питань порядку денного та не передавати власні повноваження іншим особам;

11) самостійно і на власний розсуд приймати рішення про голосування з усіх питань порядку денного засідання ради кредитної спілки;

12) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та радою кредитної спілки;

13) не використовувати своє службове становище із шкодою для інтересів кредитної спілки;

14) повідомляти Голові ради кредитної спілки, або особі, яка виконує його повноваження про відомі їм факти, що можуть вплинути на ймовірність визнання кредитної спілки неплатоспроможною внаслідок прийняття нею на себе зобов'язань або їх виконання;

15) негайно повідомляти голові ради кредитної спілки про обставини, що перешкоджають виконанню ними своїх посадових обов'язків;

16) під час вступу на посаду підписувати зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги та не розголошувати і не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

17) надавати необхідну інформацію та документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію;

18) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом кредитної спілки та цим Положенням.

5.4. Члени ради кредитної спілки несуть відповідальність за діяльність кредитної спілки в межах своїх повноважень.

5.5. Члени ради несуть відповідальність перед кредитною спілкою за збитки, завдані кредитній спілці своїми діями (бездіяльністю), відповідно до законодавства України.

5.6. Члени ради кредитної спілки, які голосували проти, утрималися або не брали участі у голосуванні щодо рішення, яке завдало збитків кредитній спілці, не несуть відповідальності за таке рішення.

5.7. Порядок притягнення членів ради кредитної спілки до відповідальності регулюється нормами законодавства України.

5.8. Члени ради кредитної спілки несуть відповідальність за дотримання всіх встановлених у кредитній спілці правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом.

5.9. Члени ради кредитної спілки несуть відповідальність за розголошення та використання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

6. Склад ради, строк її повноважень та порядок обрання й припинення повноважень членів ради

6.1. Членами ради кредитної спілки можуть бути лише фізичні особи, які є членами кредитної спілки.

6.2. Кількісний склад ради та строк повноважень членів ради визначається Статутом КС.

6.3. Строк повноважень члена ради обчислюється з дати проведення загальних зборів членів КС, якими було обрано члена ради.

6.4. У разі коли після закінчення строку повноважень окремого члена ради загальними зборами членів КС, в тому числі у разі неможливості їх скликання або у разі неправомочності загальних зборів членів КС або їх неспроможності обрати новий склад ради, не прийнято рішення про призначення нового члена ради, такий член ради продовжує виконувати свої повноваження до призначення загальними зборами членів КС нового члена ради.

6.5. Право висувати кандидатів для обрання до складу ради кредитної спілки мають члени кредитної спілки. Член кредитної спілки має право висувати власну кандидатуру.

6.6. Кількість кандидатів, запропонованих одним членом кредитної спілки, не може перевищувати кількісний склад ради кредитної спілки.

6.7. Якщо кількість кандидатів, перевищує склад ради, визначений загальними зборами, обраними членами ради вважаються особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

6.8. Кандидатури до членів ради кредитної спілки не можуть виноситись на розгляд Загальних зборів без попередньої перевірки їх відповідності кваліфікаційним вимогам у порядку визначеному законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

6.9. Обрання членів ради кредитної спілки здійснюється Загальними зборами та визначено п.п. 4.35. Статуту кредитної спілки.

Порядок проведення Загальних зборів членів КС встановлюється Статутом КС.

6.10. Члени Ради набувають повноважень з моменту обрання їх на посаду, крім випадку віднесення КС до значимої кредитної спілки.

6.11. Члени Ради виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів).

Умови виконання своїх повноважень членом Ради (на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів)) визначаються Загальними зборами членів КС.

У разі прийняття Загальними зборами членів КС рішення про виконання своїх повноважень членом Ради на підставі трудових договорів (контрактів) Загальні збори членів КС затверджують умови трудових договорів/контрактів, що укладаються з членами Ради, встановлюють розмір винагороди членів Ради, обирають особу, уповноважену на підписання договорів (контрактів) з членами Ради.

6.12. Голова ради, його заступник та секретар ради кредитної спілки обираються на першому засіданні ради кредитної спілки. Особа, яка обирається, не бере участі у голосуванні.

6.13. Якщо Голова та/або заступник голови та/або секретар ради кредитної спілки достроково припинили повноваження з підстав, передбачених Статутом кредитної спілки та/або цим Положенням, новий Голова та/або заступник голови та/або секретар ради кредитної

спілки обираються на найближчому засіданні ради з числа діючих членів ради кредитної спілки.

6.14. Голова, заступник голови, секретар ради кредитної спілки протягом строку дії повноважень ради кредитної спілки можуть бути переобрані за рішенням ради кредитної спілки. Особа, яка переобирається, не бере участі у голосуванні.

6.15. Загальні збори членів КС в будь-який час можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень усього складу Ради або окремого її члена.

6.16. У разі прийняття Загальними зборами членів КС рішення про дострокове припинення повноважень усього складу ради або окремого її члена загальні збори членів КС зобов'язані одночасно прийняти рішення про призначення нового складу ради або нового її члена.

6.17. Без прийняття відповідного рішення Загальними зборами членів КС повноваження члена ради припиняються:

1) за його бажанням, за умови подання письмового повідомлення про це раді не пізніше ніж за два тижні до дати припинення повноважень;

2) у разі неможливості виконання обов'язків члена ради за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком суду, яким його засуджено до покарання, або постановою суду про накладення на нього адміністративного стягнення, що виключає можливість виконання обов'язків члена ради;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, оголошення померлим;

5) на виконання вимоги Національного банку України про припинення повноважень члена ради.

Наявність підстав для припинення повноважень члена ради (крім Голови ради), встановлених цим пунктом, підтверджується Головою ради, а наявність підстав для припинення повноважень Голови ради - Заступником голови ради на підставі документів, що підтверджують відповідну подію.

6.18. Припинення повноважень члена ради у випадках, передбачених п. 6.17. цього Положення, фіксується в рішеннях ради, яке приймається на найближчому або позачерговому її засіданні після дати надходження до КС відповідних документів.

6.19. Обрання членів ради, замість членів ради, повноваження яких припинені на підставі п. 6.17. цього Положення, відбувається на найближчих Загальних зборах членів КС.

6.20. Припинення повноважень окремого члена (членів) ради не впливає на дієздатність ради, якщо кількість її членів, повноваження яких дійсні, становить не менше половини її кількісного складу, встановленого Статутом КС. Якщо кількість членів ради, повноваження яких дійсні, становитиме менше половини її кількісного складу, встановленого Статутом КС, рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів членів КС з метою обрання нових членів ради.

7. Кваліфікаційні вимоги до кандидатів в члени ради кредитної спілки та до членів ради кредитної спілки

7.1. Члени ради кредитної спілки протягом усього часу обіймання посади мають відповідати кваліфікаційним вимогам, що встановлені Регулятором.

КС перевіряє відповідність членів ради кваліфікаційним вимогам та забезпечує контроль такої відповідності на постійній основі.

7.2. Під кваліфікаційними вимогами мають на увазі вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, визначеними нормативно-правовими актами Регулятора.

7.3. Загальними вимогам до професійної придатності для членів ради кредитної спілки є:

1) наявність у них:

- повної цивільної дієздатності;
- вищої освіти;

- сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру кредитної спілки, особливостей її діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;

- можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

2) відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами кредитної спілки щодо управління конфліктами інтересів;

3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції";

4) дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.

7.4. Ознаками відповідності вимогам щодо ділової репутації для членів ради кредитної спілки є відсутність ознак небездоганної ділової репутації, визначених у нормативно – правових актах Регулятора, а також якщо Регулятор не визнав ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав.

Особа, яка висувається до складу ради кредитної спілки або перебуває у її складі подає до кредитної спілки визначений перелік документів та інформацію про відповідність вимогам ділової репутації та професійної придатності законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

7.5. Кредитна спілка проводить перевірку відповідності кандидата в члени ради кредитної спілки та/або члена ради кредитної спілки, який перебуває в її складі, відповідно до процедур, які визначені у внутрішніх документах кредитної спілки.

8. Розподіл обов'язків між членами ради

8.1. Рада складається з Голови; заступника голови; секретаря та членів.

8.2. Повноваження Голови ради кредитної спілки:

- 1) організовує роботу ради кредитної спілки, скликає засідання ради та головує на її засіданнях;
- 2) розподіляє обов'язки між членами ради кредитної спілки та забезпечує ефективний обмін інформацією між ними;
- 3) забезпечує дотримання порядку денного;
- 4) звітує перед загальними зборами з річним звітом ради кредитної спілки (річний звіт про результати своєї діяльності);
- 5) взаємодіє з іншими органами управління і посадовими особами кредитної спілки;
- 6) підписує протокол ради кредитної спілки;
- 7) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, статутом, цим Положенням та внутрішніми документами кредитної спілки.

8.3. Заступник голови ради кредитної спілки виконує повноваження голови ради кредитної спілки на час його відсутності. В разі відсутності голови та заступника голови ради обов'язки голови виконує один із членів ради, який обирається більшістю голосів членів ради, які беруть участь у засіданні.

8.4. Повноваження секретаря ради кредитної спілки:

- 1) за дорученням голови ради повідомляє всіх членів ради про проведення засідання ради;
- 2) забезпечує голову, заступника та членів ради кредитної спілки необхідною інформацією та документацією, за необхідності;
- 3) забезпечує організацію ведення протоколів засідань ради кредитної спілки;

- 4) за наявності оформляє інші документи, видані радою кредитної спілки, забезпечує їх надання членам ради та іншим особам кредитної спілки за необхідності;
- 5) підписує протокол ради кредитної спілки;
- 6) забезпечує складення протоколів засідань ради, їх належний облік та зберігання;
- 7) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, статутом, цим Положенням та внутрішніми документами кредитної спілки.

8.5. Рада може призначити особу, яка буде тимчасово виконувати функції секретаря в разі його тимчасової відсутності (відрадження, відпустка, тимчасова непрацездатність або в разі, коли секретаря не обрано тощо).

8.6. Члени Ради:

- приймають участь у роботі комітетів ради у разі їх створення;
- беруть участь у засіданнях Ради;
- виконують обов'язки згідно з їх розподілом між членами Ради, в тому числі вирішують питання, які відповідно до нормативно-правового акту Національного банку України, яким встановлені вимоги до системи управління кредитною спілкою, належать до повноваження комітетів Ради з питань аудиту (аудиторський комітет), з управління ризиками, з винагород (якщо зазначені комітети не були створені Радою).

8.7. Члени ради несуть відповідальність за діяльність КС у межах своїх повноважень.

9. Порядок організації роботи ради

9.1. Організаційною формою роботи Ради є чергові та позачергові засідання. Засідання проводяться, як правило, за місцезнаходженням КС.

Чергові засідання ради скликається з періодичністю, визначеною Статутом кредитної спілки, але не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання ради кредитної спілки можуть скликатися на вимогу половини складу членів ради кредитної спілки, а також за зверненням правління кредитної спілки та в інших випадках визначених законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

Головний внутрішній аудитор має право вимагати позачергового скликання засідання Ради.

9.2. Засідання ради кредитної спілки скликаються за ініціативою Голови ради кредитної спілки, членів ради кредитної спілки або на вимогу інших органів управління.

9.3. На запрошення ради кредитної спілки в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени правління, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер та інші особи за необхідності.

9.4. Рада кредитної спілки правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів. Рішення ради кредитної спілки вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос головуючого на засіданні Ради.

9.5. Засідання ради відбуваються у формі спільної присутності:

- у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;
- за допомогою засобів дистанційного зв'язку, які забезпечують всім учасникам можливість чути, бачити один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

9.6. Учасник засідання за допомогою засобів дистанційного зв'язку повинен мати можливість чути та бачити хід засідання, ставити запитання і отримувати відповіді, надавати коментарі, здійснювати безперешкодне голосування та реалізовувати їх права, визначені законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки. Ідентифікація учасника засідання, який бере участь у засіданні за допомогою засобів дистанційного зв'язку, здійснюється особою, що головує на цьому засіданні.

9.7. Голова ради кредитної спілки головує на засіданні ради кредитної спілки. На засіданні ради кредитної спілки кожен член ради кредитної спілки має один голос. Рішення

ради кредитної спілки на засіданні приймається відкритим голосуванням шляхом підняття рук та/або усного висловлювання «За»/ «Проти»/ «Утримався».

9.8. Рішення ради кредитної спілки оформлюється протоколом, що підписується головою на засіданні ради кредитної спілки і секретарем засідання, та складається у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

Протокол має бути остаточно оформлений у строк не більше двох робочих днів після проведення засідання.

9.10. Протоколи засідань ради кредитної спілки зберігаються протягом строку встановленого законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

9.11. Рішення, прийняті радою, є обов'язковими до виконання членами ради, Головою та іншими членами Правління, ключовими особами, структурними та відокремленими підрозділами (за наявності) та працівниками КС.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих радою, забезпечує Голова ради.

10. Комітети ради

10.1. Рада може утворювати з числа членів ради постійні чи тимчасові комітети, які надають раді допомогу в здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та підготовку до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції ради.

10.2. Комітет ради не може складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет ради. Голова або член одного комітету ради можуть бути членом іншого комітету ради, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.

10.3. У разі утворення комітету з питань аудиту або комітету з управління ризиками Голова Ради не може бути головою зазначених комітетів.

Одна й та сама особа не може бути одночасно головою комітету з питань аудиту та головою комітету з управління ризиками.

10.4. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів ради.

10.5. Рада утворює комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні ради питань, що належать до компетенції ради.

10.6. Комітети ради вивчають і подають на розгляд раді виключно ті питання, які належать до їх повноважень.

10.7. За результатами розгляду комітетом ради певних питань оформлюється рішення (протокол) у порядку, передбаченому положенням про відповідний комітет ради.

10.8. Рада є відповідальною за роботу своїх комітетів.

10.9. Інші питання утворення, діяльності, функції та повноваження постійних і тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються радою в положенні про відповідний комітет, що затверджується радою (за необхідністю).

11. Порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю ради кредитної спілки, оцінка її діяльності

11.1. До процедур контролю за діяльністю Ради належить контроль, що щорічно здійснюється Загальними зборами членів КС та передбачає аналіз річного звіту про результати діяльності Ради, оцінку її діяльності, а також прийняття Загальними зборами членів КС рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

11.2. Рада складає річний звіт про результати своєї діяльності (річний звіт ради кредитної спілки) та подає його на розгляд річних загальних зборів. Розгляд річного звіту ради кредитної спілки, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за

результатами розгляду такого звіту (за необхідності) належить до виключної компетенції Загальних зборів членів кредитної спілки.

Річний звіт про результати діяльності Ради на розгляд річних Загальних зборів членів КС подає Голова Ради. Рада кредитної спілки забезпечує завчасне отримання загальними зборами річного звіту ради кредитної спілки в порядку передбаченому законодавством України.

11.3. Загальні збори членів КС розглядають річний звіт Ради КС, здійснюють оцінку її діяльності, а також приймають рішення та затверджують заходи за результатами розгляду такого звіту (за необхідності).

11.4. Річний звіт Ради повинен включати звіт щорічної самооцінки, який складається з:

1) інформації про оцінку її складу та діяльності як колегіального органу;
2) інформації про відповідність членів ради кредитної спілки бездоганній діловій репутації та професійній придатності, визначеними нормативно-правовими актами Регулятора;

3) інформації про ефективність методів і процедур роботи ради кредитної спілки, зокрема взаємодію з правлінням та органами контролю, якість взаємодії між членами ради кредитної спілки під час засідань і якість виконання прийнятих радою кредитної спілки рішень;

4) інформації про оцінку досягнення радою кредитної спілки поставлених цілей.

11.5. Звітування з питань організації системи управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, функції внутрішнього аудиту в кредитній спілці здійснюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора.

12. Заключні положення

12.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами членів КС.

12.2. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, або внесенням змін до чинних, це Положення буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України, до внесення відповідних змін до цього Положення.

12.3. Усі питання, не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами КС.