

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням правління
кредитної спілки «ТЕРНА»
протокол № 2024/6-2 від 29 червня 2024р.
Голова правління кредитної спілки «ТЕРНА»



/Василь СТРИНАГЛЮК/

ПОЛОЖЕННЯ ПРО КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ТЕРНА»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про кредитний комітет кредитної спілки «ТЕРНА» (далі - Положення) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про кредитні спілки», нормативно-правових актів Національного банку України, іншого законодавства України та Статуту кредитної спілки «ТЕРНА».

1.2. Це Положення визначає:

- правовий статус кредитного комітету, його повноваження і компетенцію;
- права і обов'язки осіб, які входять до складу кредитного комітету;
- відповідальність осіб, які входять до складу кредитного комітету;
- склад кредитного комітету, порядок призначення та припинення повноважень осіб, які входять до складу кредитного комітету;
- порядок розподілу та делегування повноважень між членами кредитного комітету кредитної спілки;
- порядок організації роботи кредитного комітету, способи прийняття рішень;
- порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю кредитного комітету;
- інші питання організації діяльності кредитного комітету.

1.3. У своїй діяльності кредитний комітет кредитної спілки «ТЕРНА» (надалі – кредитна спілка) керується нормами законодавства України, Статутом кредитної спілки, цим Положенням, іншими внутрішніми документами кредитної спілки та рішеннями органів управління кредитної спілки.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА КОМПЕТЕНЦІЯ

2.1. Кредитний комітет – це створений правлінням кредитної спілки постійно діючий комітет з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки.

2.2. До компетенції кредитного комітету кредитної спілки належать наступні повноваження:

- 1) розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень із зазначених питань;
- 2) здійснення контролю якості кредитного портфеля;
- 3) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю кредитної спілки, відповідно до законодавства України, Статуту кредитної спілки, цього Положення та внутрішніх документів кредитної спілки, зокрема:
 - організація та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами;
 - забезпечення додержання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України;
 - ініціювання перед наглядовою радою встановлення та зміни розміру процентів за користування кредитами, що надаються кредитною спілкою;

- участь в розробці та доопрацюванні внутрішніх документів кредитної спілки в частині кредитування;
- підготовка та подання до наглядової ради та правління інформації щодо стану кредитування, якості кредитного портфелю, необхідності списання безнадійних кредитів;
- подання звіту наглядовій раді, правлінню та річним загальним зборам членів кредитної спілки.

2.3. Кредитний комітет, ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, аналізує інформацію та проводить всебічне вимірювання ризиків і враховує такі чинники:

- 1) мету отримання кредиту та джерела його погашення;
- 2) кредитну історію і поточну платоспроможність боржника;
- 3) щодо кредитів на здійснення підприємницької діяльності - життєздатність бізнес-моделі юридичної особи, фізичної особи - суб'єкта господарювання;
- 4) прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації;
- 5) додаткові умови кредитного договору, що забезпечують обмеження збільшення в подальшому кредитного ризику;
- 6) прогнозні дані щодо необхідної суми формування резервів під очікувані кредитні збитки та величини кредитного ризику на момент видачі кредиту;
- 7) репутацію боржника та його здатність / готовність нести юридичну відповідальність і співпрацювати з кредитною спілкою з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом;
- 8) надійність та достатність юридичної позиції кредитної спілки щодо умов кредитного договору та договорів забезпечення / застави для забезпечення належної співпраці з боржниками / заставодавцями.

2.4. Особи, які входять до складу кредитного комітету кредитної спілки протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України та наглядовою радою кредитної спілки.

2.5. Кредитна спілка проводить перевірку відповідності кандидата на посаду члена кредитного комітету кваліфікаційним вимогам відповідно до процедур, які визначені наглядовою радою кредитної спілки у внутрішніх документах кредитної спілки.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

3.1. Особи, які входять до складу кредитного комітету мають право:

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про кредитну діяльність кредитної спілки, а також іншу інформацію, необхідну для виконання своїх повноважень;
- 2) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні кредитного комітету кредитної спілки;
- 3) ініціювати скликання засідання кредитного комітету кредитної спілки;
- 4) інші права передбачені законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

3.2. При виконанні свої обов'язків, особи, які входять до складу кредитного комітету зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах кредитної спілки;
- 2) дотримуватися вимог законодавства, Статуту кредитної спілки та інших 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 та врегулювання конфлікту інтересів;
- 7) забезпечити збереження та передачу документів кредитної спілки при звільненні з посади;
- 8) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома під час виконання обов'язків;
- 9) під час вступу на посаду підписувати зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги;
- 10) не розголошувати та 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;
- 11) виконувати рішення, прийняті загальними зборами членів кредитної спілки,

наглядовою радою та правлінням кредитної спілки;

12) на вимогу наглядової ради, правління кредитної спілки брати участь у їх засіданнях;

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

14) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом кредитної спілки та внутрішніми документами кредитної спілки.

3.3. Членам кредитного комітету, які не є членами правління кредитної спілки, за роботу в кредитному комітеті може встановлюватися винагорода, розмір якої визначає наглядова рада кредитної спілки.

3.4. У разі розгляду кредитним комітетом питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитного комітету та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитного комітету не може брати участі у прийнятті кредитним комітетом відповідного рішення.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

4.1. Особи, які входять до складу кредитного комітету кредитної спілки несуть відповідальність перед кредитною спілкою за збитки, завдані кредитній спілці їхніми діями (бездіяльністю), відповідно до законодавства України.

4.2. Члени кредитного комітету кредитної спілки несуть відповідальність за діяльність кредитної спілки у межах своїх повноважень.

4.3. Особи, які входять до складу кредитного комітету несуть відповідальність за дотримання всіх встановлених у кредитній спілці правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом.

4.4. Особи, які входять до складу кредитного комітету несуть відповідальність за розголошення та використання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформації, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

5. СКЛАД КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

5.1. Кредитний комітет діє у складі не менше трьох осіб. Кількісний склад кредитного комітету визначається рішенням правління.

5.2. До складу кредитного комітету входять голова, заступник голови, секретар та члени комітету (за наявності).

Кредитний комітет очолює голова кредитного комітету, який призначається з числа членів правління кредитної спілки. Головою кредитного комітету не може бути головний ризик-менеджер.

5.3. Членами кредитного комітету можуть бути члени правління та інші особи (у тому числі особи, які не є працівниками кредитної спілки), за умови укладення договорів про нерозголошення інформації, що стала їм відома під час виконання обов'язків, та про відповідальність за належне виконання ними своїх обов'язків. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.

5.4. Строк повноважень членів кредитного комітету кредитної спілки становить __ років.

5.5. Членом кредитного комітету не може бути керівник підрозділу внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) кредитної спілки.

5.6. Голова, заступник голови, секретар та члени кредитного комітету кредитної спілки призначаються рішенням правління кредитної спілки простою більшістю голосів від складу правління кредитної спілки відкритим голосуванням шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

5.7. Одна й та сама особа може перепризначатись до складу кредитного комітету необмежену кількість разів.

5.8. Повноваження особи, яка входить до складу кредитного комітету припиняються достроково:

1) у разі одностороннього складення з себе повноважень та/або припинення трудових відносин;

2) у разі виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню покладених обов'язків;

3) прийняття правлінням кредитної спілки рішення про припинення повноважень члена

кредитного комітету, у тому числі й у зв'язку з невиконанням або неналежним виконанням покладених обов'язків;

4) призначення правлінням кредитної спілки нового складу кредитного комітету;

5) в інших випадках, передбачених законодавством України.

5.9. Особи, які входять до складу кредитного комітету можуть бути усунені від виконання своїх обов'язків рішенням наглядової ради або правління у випадках, передбачених законодавством України та/або внутрішніми документами кредитної спілки.

6. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ТА ДЕЛЕГУВАННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ МІЖ ЧЛЕНАМИ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

6.1. Роботою кредитного комітету керує голова кредитного комітету.

6.2. Голова кредитного комітету кредитної спілки:

1) організовує роботу кредитного комітету;

2) скликає та веде засідання кредитного комітету.

6.3. Голова кредитного комітету може брати участь на засіданнях наглядової ради та правління кредитної спілки.

6.4. Заступник голови кредитного комітету надає допомогу голові кредитного комітету в організації роботи кредитного комітету та виконує його повноваження у разі відсутності голови кредитного комітету.

6.5. Секретар кредитного комітету:

1) організовує документообіг рішень кредитного комітету;

2) здійснює організаційні заходи по підготовці засідань кредитного комітету;

3) повідомляє членів кредитного комітету про час і порядок денний засідання кредитного комітету.

7. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, СПОСОБИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

7.1. Організаційною формою роботи кредитного комітету кредитної спілки є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не менше одного разу на 30 днів.

7.2. Засідання кредитного комітету кредитної спілки 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.

Способи присутності на засіданні кредитного комітету можуть поєднуватись.

7.3. 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 цьому засіданні за допомогою засобів дистанційного зв'язку, здійснюється особою, що головує на цьому засіданні.

7.4. Голова кредитного комітету головує на засіданні кредитного комітету та організує його проведення. У разі відсутності голови кредитного комітету, його повноваження виконує заступник голови кредитного комітету або член кредитного комітету, який на засіданні кредитного комітету обирається головуючим.

7.5. Засідання кредитного комітету вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів кредитного комітету.

7.6. Під час голосування голова кредитного комітету, заступник голови, секретар кредитного комітету та кожен з членів кредитного комітету мають один голос. Особи, що входять до складу кредитного комітету не мають права передавати свій голос іншим особам.

7.7. Рішення кредитного комітету приймається простою більшістю голосів від складу кредитного комітету відкритим голосуванням шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

7.8. Рішення кредитного комітету кредитної спілки оформляється протоколом у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

7.9. Протокол засідання кредитного комітету підписується головою кредитного комітету,

секретарем та всіма членами кредитного комітету, які брали участь у засіданні.

7.10. Відповідальним за зберігання протоколів є голова правління кредитної спілки.

7.11. Протокол засідання кредитного комітету повинен містити:

- 1) повне найменування кредитної спілки;
- 2) дату проведення засідання;
- 3) список осіб, які брали участь у прийнятті рішення, їх повноваження та особисту позицію кожної особи;
- 4) питання порядку денного;
- 5) основні положення виступів;
- 6) підсумки голосування та рішення, прийняті кредитним комітетом.

Протокол засідання кредитного комітету, за результатами розгляду заяв членів кредитної спілки про надання кредитів як для надання нових кредитів, так і для внесення змін до умов за діючими / наявними кредитами, додатково до вищевказаних вимог повинен містити:

- 1) суму кредиту / ліміту та термін повернення (графік погашення) кредиту;
- 2) процентну ставку, витрати позичальника за кредитом, включаючи комісію за користування кредитом, та терміни сплати процентів / комісій (за наявності);
- 3) зобов'язання позичальника, які він повинен виконати для отримання кредиту (за потреби);
- 4) вимоги щодо забезпечення за кредитом (за потреби);
- 5) умови, яких повинен дотримуватися позичальник протягом дії кредитного договору в разі його укладення;
- 6) строк дії кредитного рішення (строк, протягом якого кредитна спілка має право укласти договір та видати кредит).

7.12. Кредитна спілка має право зазначати в протоколі засідання кредитного комітету інформацію шляхом посилання на внутрішній документ / типовий договір, у якому зазначена така інформація, якщо він затверджений відповідним органом кредитної спілки.

Про участь осіб у засіданні кредитного комітету за допомогою засобів дистанційного зв'язку робиться відмітка у протоколі засідання кредитного комітету.

7.13. Рішення кредитного комітету, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання усіма працівниками кредитної спілки.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих кредитним комітетом, здійснює голова кредитного комітету і за його дорученням один або кілька членів кредитного комітету кредитної спілки.

7.14. Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту є підставою для голови правління або особи, яка має відповідні повноваження (надані головою правління на підставі довіреності), укласти кредитний договір з особою, якій кредитний комітет вирішив надати кредит, на умовах, встановлених законодавством України, Статутом кредитної спілки, рішеннями наглядової ради кредитної спілки.

7.15. Протоколи засідань кредитного комітету зберігаються протягом строку встановленого законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

7.16. На вимогу членів органів управління кредитної спілки, їм видаються для ознайомлення копії протоколів засідань кредитного комітету, а також засвідчені головою правління кредитної спілки витяги з протоколів.

7.17. Працівники кредитної спілки, які мають доступ до протоколів та документів кредитного комітету, несуть відповідальність за розголошення інформації з обмеженим доступом.

8. ПОРЯДОК ЗВІТНОСТІ ТА ЗДІЙСНЕННЯ КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

8.1. Кредитний комітет є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки, наглядовій раді та правлінню кредитної спілки.

Від імені кредитного комітету звітує перед наглядовою радою, правлінням та членами кредитної спілки на річних загальних зборах членів кредитної спілки голова кредитного комітету або визначений на засіданні кредитного комітету член.

8.2. Кредитний комітет зобов'язаний звітувати перед річними загальними зборами членів кредитної спілки.

8.3. Кредитний комітет повинен щоквартально звітувати перед правлінням кредитної спілки. Відомості зі звіту кредитного комітету включаються до звіту правління кредитної

спілки перед наглядовою радою.

8.4. Звіт кредитного комітету включає інформацію про кредитну діяльність кредитної спілки, а також іншу інформацію, визначену законодавством України, рішеннями загальних зборів кредитної спілки, наглядової ради та правління кредитної спілки.

8.5. З метою здійснення контролю за діяльністю кредитного комітету кредитної спілки, окрім регулярних звітів, кредитний комітет зобов'язаний:

1) на вимогу наглядової ради звітувати на найближчому засіданні наглядової ради з конкретного питання, зазначеного у вимозі наглядової ради;

2) на вимогу правління звітувати на найближчому засіданні правління з конкретного питання, зазначеного у вимозі правління;

3) своєчасно надавати членам наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію;

4) своєчасно надавати членам правління на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання правлінням своїх повноважень;

5) негайно інформувати правління про надзвичайні події (надзвичайними подіями слід вважати будь-які важливі події у діяльності кредитної спілки, які можуть вплинути на платоспроможність кредитної спілки).

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Це Положення затверджується правлінням кредитної спілки та підписується головою правління кредитної спілки.

9.2. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться за рішенням правління кредитної спілки.

Зміни та доповнення до цього Положення вносяться шляхом затвердження Положення в новій редакції. Нова редакція Положення підписується головою правління кредитної спілки.

9.3. Це Положення повинно переглядатись та за потреби до нього вносяться зміни:

1) періодично, не рідше ніж один раз на три роки, якщо інша періодичність не визначена законодавством України;

2) у разі змін у законодавстві України, вимоги якого поширюються на кредитну спілку, на виконання рекомендацій та зауважень за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Національного банку України, змін у діяльності кредитної спілки, в інших випадках, визначених внутрішніми документами кредитної спілки.