

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням наглядової ради
кредитної спілки «ТЕРНА»
протокол № 2024/10 від 29 червня 2024р.
Голова наглядової ради
кредитної спілки «ТЕРНА»



/Вікторія КОТЕЙКО/

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ТЕРНА» (нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про правління кредитної спілки «ТЕРНА» (далі - Положення) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського 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 правління, його повноваження і компетенцію;
- права і обов'язки осіб, які входять до складу правління;
- відповідальність осіб, які входять до складу правління;
- склад правління, порядок призначення та припинення повноважень осіб, які входять до складу правління;
- кваліфікаційні вимоги до голови правління та членів правління;
- порядок розподілу та делегування повноважень між членами правління кредитної спілки;
- порядок організації роботи правління;
- порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю правління кредитної спілки;
- інші питання організації діяльності правління.

1.3. У своїй діяльності правління 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 ПРАВЛІННЯ, ЙОГО ПОВНОВАЖЕННЯ І КОМПЕТЕНЦІЯ

2.1. Правління кредитної спілки є постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління кредитної спілки, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи кредитної спілки.

2.2. До компетенції правління кредитної спілки належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, наглядової ради кредитної спілки та кредитного комітету.

2.3. Правління кредитної спілки діє від імені кредитної спілки, є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки та наглядовій раді кредитної спілки та організовує виконання їхніх рішень.

2.4. Правління кредитної спілки зобов'язано інформувати наглядову раду кредитної спілки про виявлені у діяльності кредитної спілки порушення законодавства, внутрішніх положень кредитної спілки та про ризики, що виникають у ході діяльності кредитної спілки, несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед кредитною спілкою пов'язаними з кредитною спілкою особами.

2.5. Правління відповідає за ефективність системи внутрішнього контролю кредитної спілки.

2.6. Наглядова рада може прийняти рішення про делегування частини належних їй повноважень до компетенції правління, крім тих, що віднесені Статутом кредитної спілки та Положенням про наглядову раду до її виключної компетенції.

2.7. Правління кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки зобов'язано утворити постійно діючий кредитний комітет.

2.8. Якщо наглядова рада кредитної спілки не скликала річні загальні збори у строк, що дає змогу провести такі збори у визначений Законом України «Про кредитні спілки» строк, обов'язок щодо скликання річних загальних зборів покладається на правління кредитної спілки.

2.9. Правління кредитної спілки має право ініціювати скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки.

2.10. Правління може ініціювати позачергове засідання наглядової ради кредитної спілки.

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

3.1. Особи, які входять до складу правління кредитної спілки мають право:

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

2) в межах визначених повноважень у складі правління вирішувати питання поточної діяльності кредитної спілки;

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

4) ініціювати скликання засідання правління кредитної спілки;

5) інші права передбачені законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

3.2. При виконанні своїх обов'язків особи, які входять до складу правління кредитної спілки 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 службових 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 майна і 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 та наглядовою радою кредитної спілки;

12) особисто брати участь у засіданнях правління;

13) самостійно і на власний розсуд приймати рішення щодо голосування з усіх питань порядку денного засідання правління кредитної спілки;

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

15) дотримуватися високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх

обов'язків;

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

3.3. Голова та члени правління зобов'язані утримуватися від вчинення діянь (прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності), якщо такі діяння можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах кредитної спілки.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ ПРАВЛІННЯ

4.1. Голова правління та члени правління кредитної спілки несуть відповідальність перед кредитною спілкою за збитки, завдані кредитній спілці їхніми діями (бездіяльністю), відповідно до закону.

4.2. Голова правління кредитної спілки несе персональну відповідальність за діяльність кредитної спілки.

Члени правління кредитної спілки несуть відповідальність за діяльність кредитної спілки у межах своїх повноважень.

4.3. Особи, які входять до складу правління 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 правління 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 ПРАВЛІННЯ, ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ ПРАВЛІННЯ

5.1. Кількісний склад правління кредитної спілки становить не менше трьох осіб. До складу правління входять голова правління та члени правління. Наглядова рада може призначити заступника голови правління, який входить до складу правління за посадою.

5.2. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із кредитною спілкою.

5.3. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.

5.4. Призначення та припинення повноважень голови правління, заступника голови (за наявності) та членів правління кредитної спілки відбувається рішенням наглядової ради кредитної спілки, якщо за нього проголосували більше половини членів наглядової ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні, відкритим голосуванням шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

5.5. Голова правління та члени правління можуть призначатися на посаду на певний строк або безстроково.

5.6. Повноваження особи, яка входить до складу правління припиняються:

1) у разі звільнення з роботи, у тому числі закінчення строку дії трудового договору (контракту);

2) за її бажанням, за умови подання до кредитної спілки письмового повідомлення про це наглядовій раді кредитної спілки не пізніше ніж за два тижні до дати припинення повноважень;

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

4) у разі прийняття наглядовою радою кредитної спілки рішення про припинення повноважень;

5) у разі призначення наглядовою радою кредитної спілки нового складу правління;

6) на вимогу Національного банку України;

7) в інших випадках, передбачених законодавством України.

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

6. КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ

6.1. Голова правління та члени правління кредитної спілки протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Професійна придатність голови правління та членів правління кредитної спілки визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання особою посадових обов'язків голови правління та членів правління кредитної спілки з урахуванням плану діяльності кредитної спілки, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена правління кредитної спілки.

6.2. Загальними вимогами до професійної придатності голови правління та членів правління кредитної спілки, з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів, 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 кредитної спілки;

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

2) відсутність у голови та членів правління 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.

6.3. Ознаками відповідності вимогам щодо ділової репутації для членів правління є відсутність ознак небездоганної ділової репутації, визначених у нормативно – правових актах Національного банку України, а також якщо Національний банк України не визнав ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав.

6.4. Голова та члени правління кредитної спілки мають відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності:

- голова правління кредитної спілки, член правління кредитної спілки, повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

6.5. Голові та членам правління кредитної спілки забороняється займати посади в інших кредитних спілках, крім об'єднаної кредитної спілки.

6.6. Голова правління, члени правління кредитної спілки не можуть входити до складу наглядової ради кредитної спілки.

6.7. Перед призначенням особи на посаду голови правління та члена правління кредитна спілка зобов'язана у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України, перевірити відповідність такої особи кваліфікаційним вимогам. Разом з повідомленням про призначення особи на посаду голови правління та члена правління кредитна спілка у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України, подає до Національного банку України документи, що підтверджують проведення перевірки відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам.

Кредитна спілка несе відповідальність за недотримання встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України порядку перевірки голови правління та члена правління на відповідність кваліфікаційним вимогам, а також за невідповідність цих осіб встановленим кваліфікаційним вимогам.

Особа, яка призначається до складу правління кредитної спілки або перебуває у його 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.

6.8. Кредитної спілки під час перевірки відповідності кандидата на посаду голови правління, члена правління повинна:

- 1) запитати та отримати від кандидата документи та/або інформацію, що підтверджує його відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;
- 2) перевірити достовірність поданих кандидатом документів та/або інформації;
- 3) перевірити відповідність кандидата вимогам щодо ділової репутації;
- 4) перевірити відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення співбесіди та/або тестування та аналізу інформації, наданої кандидатом.

6.9. Кредитна спілка перевіряє відповідність кандидата на посаду голови правління, члена правління на підставі:

- 1) для ідентифікації особи – документів, визначених у нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, або їх засвідчених копій;
- 2) документів для оцінки ділової репутації особи;
- 3) документів для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про вищу освіту особи, отримання особою додаткової освіти (за наявності);
- 4) запевнення про відповідність вимогам щодо незалежності.

6.10. Відповідальною особою за перевірку кандидатів на посаду голови правління, членів правління, ключової особи кредитної спілки на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації є голова наглядової ради.

7. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ТА ДЕЛЕГУВАННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ МІЖ ЧЛЕНАМИ ПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

7.1. Правління кредитної спілки очолює голова правління, який здійснює керівництво правлінням кредитної спілки.

7.2. Голова правління кредитної спілки має наступні повноваження:

- скликає засідання правління кредитної спілки;
- головує на засіданні правління;
- представляє кредитну спілку без довіреності;
- укладає договори та вчиняє інші правочини від імені кредитної спілки;
- підписує довіреності на провадження дій та вчинення правочинів від імені кредитної спілки;
- видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками кредитної спілки;
- має право брати участь у засіданнях наглядової ради кредитної спілки з правом дорадчого голосу;
- вирішує інші питання діяльності кредитної спілки відповідно до статуту кредитної спілки та законодавства України.

7.3. Голова правління кредитної спілки не може очолювати структурні підрозділи кредитної спілки та виконувати обов'язки головного бухгалтера кредитної спілки.

7.4. Заступник голови правління кредитної спілки (за наявності) виконує повноваження голови правління кредитної спілки у разі його відсутності.

7.5. У разі відсутності у кредитної спілки заступника голови правління, особа, на яку покладають виконання обов'язків на час тимчасової відсутності голови правління (заступає керівника) визначається наглядовою радою на певний строк з членів правління кредитної спілки.

8. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ, СПОСОБИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

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

8.2. Засідання правління 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 правління можуть поєднуватись.

8.3. 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.

8.4. Голова правління головує на засіданні правління та організує його проведення. У разі відсутності голови правління, його повноваження виконує заступник голови правління (за наявності) або член правління на якого наглядовою радою покладено виконання обов'язків на час тимчасової відсутності голови.

8.7. Засідання правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів правління.

8.8. Під час голосування голова правління та кожен з членів правління мають один голос. Особи, що входять до складу правління не мають права передавати свій голос іншим особам.

8.9. Рішення правління приймається простою більшістю голосів від складу правління кредитної спілки відкритим голосуванням шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

8.10. Рішення правління 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»).

8.11. Протокол засідання правління підписується головою правління та всіма членами правління, які брали участь у засіданні.

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

8.13. Протокол засідання правління має бути остаточно оформлений у строк не більше двох робочих днів з дня проведення засідання.

8.14. Протокол засідання правління повинен містити:

- 1) повне найменування кредитної спілки;
- 2) дату проведення засідання;
- 3) перелік осіб, які були присутні на засіданні;
- 4) питання порядку денного;
- 5) основні положення виступів;
- 6) підсумки голосування та рішення, прийняті правлінням.

Про участь особи у засіданні правління за допомогою засобів дистанційного зв'язку робиться відмітка у протоколі засідання правління.

8.15. Рішення правління, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання усіма працівниками кредитної спілки.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих правлінням, здійснює голова правління і за його дорученням один або кілька членів правління кредитної спілки.

8.16. Протоколи засідань правління зберігаються протягом строку встановленого законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

8.17. На вимогу членів кредитної спілки, членів органів управління кредитної спілки та працівників, їм видаються для ознайомлення копії протоколів засідань правління, а також засвідчені головою правління кредитної спілки витяги з протоколів.

8.18. На засідання правління може бути запрошено членів інших органів управління, головного бухгалтера, ключових осіб кредитної спілки.

9. ПОРЯДОК ЗВІТНОСТІ ТА ЗДІЙСНЕННЯ КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

9.1. Правління є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки і наглядовій раді кредитної спілки.

9.2. За підсумками року правління зобов'язано звітувати перед загальними зборами членів кредитної спілки.

9.3. Правління повинно щоквартально звітувати перед наглядовою радою кредитної спілки.

9.4. Звіт правління включає інформацію про результати діяльності кредитної спілки, а також іншу інформацію, визначену законодавством України, рішеннями загальних зборів

кредитної спілки та наглядової ради. Зокрема, у звіті правління зазначається інформація про дотримання пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України, інформація про застосовані органами державної влади заходи впливу та стан їх виконання протягом звітного року.

9.5. З метою здійснення контролю за діяльністю правління кредитної спілки, окрім регулярних звітів наглядовій раді, правління зобов'язано:

- 1) на вимогу наглядової ради звітувати на найближчому засіданні наглядової ради з конкретного питання, зазначеного у вимозі наглядової ради;
- 2) своєчасно надавати членам наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання наглядовою радою своїх функцій;
- 3) негайно інформувати наглядову раду про надзвичайні події (надзвичайними подіями слід вважати будь-які важливі події у діяльності кредитної спілки, які можуть вплинути на платоспроможність кредитної спілки);
- 4) звітувати наглядовій раді та інформувати наглядову раду в інших випадках відповідно до законодавства України та внутрішніх документів кредитної спілки.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Це Положення затверджується наглядовою радою кредитної спілки та підписується головою наглядової ради кредитної спілки.

10.2. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться за рішенням наглядової ради кредитної спілки.

Зміни та доповнення до цього Положення вносяться шляхом викладення Положення в новій редакції. Нова редакція Положення підписується головою наглядової ради кредитної спілки.

10.3. 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.