

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ТЕРЕБОВЛЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА» (нова редакція)

1. Загальні положення

1.1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України «Про кредитні спілки», «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про ліцензування видів господарської діяльності», Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність кредитних спілок в Україні та Статуту кредитної спілки “КАЛИНА”.

1.2. ТЕРЕБОВЛЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА» (далі за текстом – “відділення”) створене за рішенням спостережної ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ „КАЛИНА” (ідентифікаційний код юридичної особи 21163960) (далі за текстом “кредитна спілка”) та є її відокремленим підрозділом.

1.3. Найменування відділення:

повне – ТЕРЕБОВЛЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА»;
скорочене – ТЕРЕБОВЛЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 КС «КАЛИНА».

1.4. Місцезнаходження відділення: 48100, Тернопільська область, Тербовлянський район, місто Тербовля, вулиця Шевченка, будинок 13.

1.5. Відділення утворюється без обмеження терміну (строку) діяльності.

1.6. Відділення не є юридичною особою та діє під керівництвом органів управління кредитної спілки, користується правами та виконує обов’язки, що передбачені цим Положенням.

1.7. Відділення може мати печатку та банківський рахунок, відкритий згідно з чинним законодавством України.

1.8. Інформація про Відділення включена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ.

2. Мета створення відділення

2.1. Відділення створене з метою задоволення потреб членів кредитної спілки, що проживають у географічній віддаленості від її головного офісу, у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об’єднаних грошових коштів членів кредитної спілки, а також сприяння здійсненню кредитною спілкою статутних завдань.

3. Організаційна структура відділення

3.1. Кількість працівників відділення та найменування посад визначається штатним розписом, затвердженим рішенням спостережної ради кредитної спілки.

3.2. Правила внутрішнього трудового розпорядку відділення затверджуються спостережною радою або правлінням кредитної спілки (у разі делегування правління відповідних повноважень спостережною радою).

3.3. Керуючий відділенням та інші працівники відділення включаються до штату кредитної спілки.

3.4. Кваліфікаційні вимоги, права та обов’язки працівників відділення, зазначаються в посадових інструкціях, затверджених наказами голови правління кредитної спілки.

4. Порядок організації роботи відділення

4.1. Кредитна спілка має право:

- планувати діяльність відділення та перспективи її розвитку;

- володіти, користуватись та розпоряджатись грошовими коштами та майном, отриманим в результаті діяльності відділення;

- призначати на посаду та звільняти з посади керуючого відділенням, його заступника та працівників відділення.

4.2. Кредитна спілка зобов'язана:

- забезпечувати відділення майном та грошовим коштами, необхідними для здійснення діяльності відділення;

- забезпечувати відділення комп'ютерною технікою та комунікаційними засобами (телефон та/або факс), а також програмним забезпеченням відповідно до вимог законодавства України;

- надавати відділення необхідну інформацію та консультації;

- встановлювати ліміт каси відділення.

4.3. Усі матеріальні цінності, що передаються відділенню знаходяться на балансі кредитної спілки. Відділення самостійно не має права відчужувати майно кредитної спілки.

4.4. Для прийняття рішення про прийняття в члени кредитної спілки або виключення з числа членів кредитної спілки на підставі заяв, які надішли до відділення кредитної спілки, відповідні заяви передаються до кредитної спілки. Рішення про прийняття в члени кредитної спілки або виключення з числа членів кредитної спілки на підставі заяв приймає відповідний орган управління, визначений статутом кредитної спілки.

4.5. Для прийняття рішення про надання або ненадання кредитів членам кредитної спілки через відділення, заяви на отримання кредиту та інші документи, необхідні для прийняття рішення про надання кредиту, приймаються відповідним органом управління відповідно до статуту кредитної спілки та рішень спостережної ради.

5. Види фінансових послуг, що надаються кредитною спілкою через відділення

5.1. Для досягнення мети, зазначеної в п. 2.1. цього Положення, відділення від імені кредитної спілки здійснює:

- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

6. Повноваження відділення

6.1. Відділення проводить визначені п. 5.1. цього Положення види діяльності на умовах та в порядку, що визначені в статуті та внутрішніх положеннях кредитної спілки, зокрема в Положенні про фінансові послуги кредитної спілки.

7. Обов'язки відділення

7.1. При провадженні визначених п. 5.1. цього Положення видів діяльності, відділення від імені Кредитної спілки має наступні обов'язки:

7.1.1. виконання рішень органів управління кредитної спілки щодо надання фінансових послуг через відділення;

7.1.2. проводити відповідну роз'яснювальну роботу з питань діяльності кредитної спілки;

7.1.3. приймати заяви про вступ до членів кредитної спілки та про вихід з членів кредитної спілки;

7.1.4. збирати інформацію, визначену внутрішніми положеннями кредитної спілки, яка необхідна для прийняття рішення про надання кредиту;

7.1.5. здійснювати контроль за достовірністю поданої інформації членами кредитної спілки;

7.1.6. готувати необхідні документи для прийняття рішення про надання кредиту;

7.1.7. укладати кредитні договори, договори залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші договори;

7.1.8. здійснювати контроль за виконанням зобов'язань за кредитними договорами;

7.1.9. забезпечувати належні умови зберігання грошей;

7.1.10. організувати роботу каси щодо приймання та видачі готівки;

7.1.11. оплачувати за дорученням членів кредитної спілки вартості товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;

7.1.12. приймати вступні, обов'язкові та додаткові пайові внески, членські внески до резервного капіталу, внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, проценти за користування кредитами, сплачувати проценти, нараховані за договорами залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, виплачувати дохід нарахований на пайові внески членів кредитної спілки;

7.1.13. здійснювати аналіз стану заборгованості за кредитними договорами;

7.1.14. забезпечувати належний стан орендованого приміщення;

7.1.15. здійснювати фінансовий моніторинг з дотриманням вимог чинного законодавства України;

7.1.16. здійснювати постійні заходи щодо удосконалення організації роботи відділення з членами кредитної спілки.

8. Права відділення

8.1. При провадженні визначених п. 5.1. цього Положення видів діяльності відділення від імені кредитної спілки має право:

8.1.1. вносити пропозиції на розгляд органів управління кредитної спілки щодо удосконалення роботи відділення;

8.1.2. проводити підготовку документів для претензійно-позовної роботи щодо сплати заборгованості за кредитними договорами;

8.1.3. представляти інтереси кредитної спілки у відносинах з третіми особами;

8.1.4. підтримувати зв'язок із засобами масової інформації в регіоні, де розташована відділення.

9. Керівництво відділенням

9.1. Керівництво поточною діяльністю відділення здійснює керуючий відділенням, який призначаються спостережною радою та підпорядковуються в своїй діяльності голові правління кредитної спілки.

9.2. Керуючий відділенням діє на підставі статуту кредитної спілки, цього Положення, інших внутрішніх положень кредитної спілки, посадової інструкції та довіреності, виданої головою правління кредитної спілки.

9.3. Працівники відділення у своїй діяльності підпорядковуються керуючому відділенням.

9.4. Керуючий відділенням:

9.3.1. організовує поточну діяльність відділення;

9.3.2. в межах повноважень, визначених в цьому Положенні та в довіреності кредитної спілки підписує від імені кредитної спілки договори та вчиняє інші правочини;

9.3.3. готує подання голові правління кредитної спілки пропозицій щодо прийняття та звільнення працівників, переведення на іншу посаду;

9.3.4. представляє відділенням у відносинах з юридичними та фізичними особами;

9.3.5. має право підпису юридичних та фінансових, банківських документів від імені кредитної спілки в межах, визначених у довіреності;

9.3.6. здійснює контроль за дотриманням Правил внутрішнього трудового розпорядку, збереження комерційної таємниці, конфіденційної інформації, персональних даних.

9.5. У випадку відсутності керуючого відділенням його обов'язки виконує заступник керуючого відділенням. Заступник керуючого відділенням призначається на посаду правлінням кредитної спілки. Заступник керуючого відділенням підпорядковуються в своїй діяльності голові правління кредитної спілки.

10. Порядок звітності та надання інформації про діяльність відділенням до правління кредитної спілки

10.1. Відділення здійснює консолідований (спільний) бухгалтерський та оперативний облік з кредитною спілкою.

10.2. Данні бухгалтерського та оперативного обліку передаються з відділення до кредитної спілки:

10.2.1. щодо руху та залишку коштів в касі на кінець дня – щоденно;

10.2.2. загальний звіт про фінансову діяльність у форматі, затвердженому рішенням голови правління кредитної спілки, – не пізніше третього числа місяця наступного за звітним в електронному та паперовому вигляді.

10.3. Усі данні бухгалтерського та оперативного обліку відділення включаються до звітності кредитної спілки.

11. Умови припинення діяльності відділення

11.1. Припинення діяльності відділення може здійснюватися у формі його ліквідації.

11.2. Ліквідація відділення проводиться за рішенням спостережної ради кредитної спілки або рішенням суду у встановленому законом порядку.

11.3. Відділення ліквідується у разі:

11.3.1. недоцільності його існування в інтересах кредитної спілки;

11.3.2. визнання судом недійсними документів, що регламентують діяльність відділення;

11.3.3. з інших причин, передбачених законодавством України.

12. Заключні положення

12.1. Це Положення може бути змінене, доповнене, викладене в новій редакції або скасоване за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

12.2. У випадку зміни законодавства України, це Положення діє в частинах, які не суперечать чинному законодавству України.