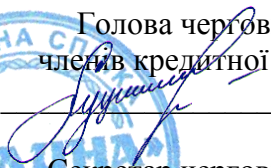




ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням чергових загальних зборів членів
кредитної спілки «КАЛИНА»
протокол № 04-10/22 від 04 жовтня 2022 р.

Голова чергових загальних зборів
членів кредитної спілки «КАЛИНА»

Олег ЛУЦИШИН

Секретар чергових загальних зборів
членів кредитної спілки «КАЛИНА»

Олег ДРАПІНСЬКИЙ



ПОЛОЖЕННЯ ПРО КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА» (нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про кредитний комітет кредитної спілки «КАЛИНА» (далі – Положення) розроблено відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153, Статуту кредитної спілки «КАЛИНА», а також інших нормативно-правових актів України.

1.2. Положення визначає правовий статус, основні функції та завдання, повноваження і обов'язки, склад та порядок призначення (звільнення), а також розподіл обов'язків між особами, які входять до складу кредитного комітету кредитної спілки «КАЛИНА» (далі – Спілка); вимоги до професійної придатності та ділової репутації осіб, які входять до складу кредитного комітету, порядок їх спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації, порядок організації роботи кредитного комітету Спілки; взаємодію кредитного комітету Спілки з іншими органами управління Спілки, головним бухгалтером, ключовими особами та залученими на договірних умовах незалежними експертами.

1.3. Положення затверджується загальними зборами членів Спілки. Внести зміни та доповнення до цього Положення можна тільки за рішенням загальних зборів членів Спілки.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ЙОГО ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ ТА ЗАВДАННЯ

2.1. Кредитний комітет є спеціальним колегіальним органом управління, відповідальним за організацію кредитної діяльності Спілки.

2.2. Основним завданням кредитного комітету є організація кредитної діяльності Спілки.

2.3. До функцій кредитного комітету Спілки належать:

- 1) прийняття рішень про видачу кредитів;
- 2) здійснення контролю за якістю кредитного портфеля;
- 3) здійснення контролю за сплатою процентів та поверненням кредитів;
- 4) організація та здійснення заходів зі стягнення прострочених, неповернутих кредитів.

3. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОБОВ'ЯЗКИ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

3.1. Повноваження та обов'язки кредитного комітету

3.1.1. Компетенція кредитного комітету Спілки визначається законодавством України, Статутом Спілки, рішенням загальних зборів Спілки, спостережної ради та правління Спілки, а також цим Положенням.

3.1.2. До повноважень кредитного комітету Спілки належать:

- 1) розгляд заяв членів Спілки про надання кредитів і прийняття рішень з цих питань;

- 2) здійснення контролю за якістю кредитного портфеля;
- 3) здійснення контролю за сплатою процентів та поверненням кредитів;
- 4) забезпечення додержання учасниками кредитних відносин вимог законодавства України;
- 5) ініціювання перед спостережною радою встановлення та зміни розміру процентів за користування кредитами, що надаються Спілкою;
- 6) участь в розробці та доопрацюванні Положення про фінансові послуги Спілки, інших внутрішніх документів Спілки в частині кредитування;
- 7) організація та здійснення заходів зі стягнення прострочених кредитів;
- 8) участь у плануванні додаткового залучення коштів членів Спілки, кредитів інших кредитних спілок, об'єднаної кредитної спілки та/або банків;
- 9) підготовка та подання до спостережної ради інформації щодо стану кредитування, якості кредитного портфелю, необхідності списання безнадійних кредитів;
- 10) подання звіту спостережній раді та загальним зборам членів Спілки;
- 11) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю, відповідно до законів, Статуту Спілки, рішень загальних зборів та спостережної ради Спілки, а також цього Положення.

3.1.3. До обов'язків кредитного комітету належить:

- 1) забезпечення якості кредитного портфеля Спілки;
- 2) вжиття заходів для повернення кредитів та сплаті процентів боржниками.

3.2. Права, обов'язки та відповідальність осіб, які входять до складу кредитного комітету

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

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Спілку, необхідну для виконання своїх функцій;
- 2) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні кредитного комітету Спілки;
- 3) ініціювати скликання засідання кредитного комітету Спілки;
- 4) отримувати винагороду за роботу в кредитному комітеті, розмір якої встановлюється спостережною радою Спілки (крім осіб, які є членами спостережної ради).

3.2.2. Особи, які входять до складу кредитного комітету зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Спілки добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;
- 2) керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Спілки, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Спілки, рішеннями загальних зборів членів, спостережної ради та правління Спілки;
- 3) виконувати рішення, прийняті загальними зборами членів Спілки, спостережною радою та правлінням Спілки;
- 4) брати участь у загальних зборах членів Спілки, засіданні спостережної ради та правління Спілки на їх вимогу;
- 5) дотримуватися встановлених у Спілці правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 6) дотримуватися всіх встановлених у Спілці правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень кредитного комітету, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 7) завчасно готуватися до засідання кредитного комітету, зокрема, ознайомлюватися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- 8) вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Спілці та сприяти їх врегулюванню;
- 9) дотримуватись політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

3.2.3. Порядок притягнення осіб, які входять до складу кредитного комітету, до відповідальності регулюється нормами законодавства України.

3.2.4. Особи, які входять до складу кредитного комітету не можуть входити до складу ревізійної комісії Спілки.

3.2.5. Голова кредитного комітету несе персональну відповідальність за дотримання встановлених у Спілці правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань кредитного комітету, а

також за забезпечення захисту та збереження інформації з обмеженим доступом, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання кредитного комітету.

3.2.6. Компетенція осіб, які входять до складу кредитного комітету Спілки щодо представництва Спілки і здійснення ними будь-яких юридичних дій обмежена законодавством України, Статутом Спілки, рішенням загальних зборів членів Спілки та цим Положенням.

3.2.7. Не допускається зловживання своїм посадовим становищем, тобто використання особами, які входять до складу кредитного комітету Спілки свого становища чи покладених функцій всупереч інтересам Спілки, здійсненого з корисливих мотивів або іншої особистої заінтересованості.

3.2.8. Перевищення особами, які входять до складу кредитного комітету Спілки своїх повноважень, тобто вчинення дій, які виходять за межі їх компетенції, не допускається та тягне за собою відповідальність, що передбачена законодавством України.

3.2.9. За порушення законодавства України, а також вимог Статуту та інших внутрішніх документів Спілки, особи, які входять до складу кредитного комітету Спілки можуть бути притягнені до цивільної, адміністративної та/або кримінальної відповідальності згідно із законодавством України.

4. СКЛАД КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

4.1. Склад кредитного комітету Спілки

4.1.1. Кредитний комітет складається не менше як з трьох осіб. До складу кредитного комітету входять голова, заступник голови, секретар та члени комітету.

4.1.2. Голова правління Спілки є членом кредитного комітету за посадою.

Члени правління, а також голова, заступники голови, секретар та члени спостережної ради можуть входити до складу кредитного комітету Спілки.

4.2. Призначення складу кредитного комітету Спілки

4.2.1. Кредитний комітет у складі голови, заступника голови, секретаря та членів кредитного комітету призначається спостережною радою Спілки строком на три роки.

4.2.2. Рішення про призначення голови, заступника голови, секретаря та членів кредитного комітету приймається простою більшістю голосів членів спостережної ради Спілки від загальної кількості членів ради.

4.2.3. У разі, якщо після закінчення строку, на який призначено кредитний комітет, спостережною радою Спілки з будь-яких причин не прийнято рішення про призначення або перепризначення кредитного комітету, повноваження осіб, які входять до складу кредитного комітету продовжуються до дати прийняття спостережною радою рішення про призначення або перепризначення кредитного комітету.

4.3. Звільнення осіб, які входять до складу кредитного комітету Спілки

4.3.1. Одна й та сама особа може перепризначатися до складу кредитного комітету необмежену кількість разів.

4.3.2. 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 спостережною радою Спілки рішення про відкликання особи зі складу кредитного комітету за невиконання або неналежне виконання покладених на неї обов'язків;
- 4) призначення спостережною радою Спілки нового складу кредитного комітету;
- 5) в інших випадках, передбачених законодавством України.

4.3.3. Особи, які входять до складу кредитного комітету можуть бути усунені від виконання своїх обов'язків рішенням спостережної ради у випадках, передбачених законом.

5. ВИМОГИ ДО ПРОФЕСІЙНОЇ ПРИДАТНОСТІ, ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ТА ІНШІ ВИМОГИ ЩОДО ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

5.1. Вимоги професійної придатності та ділової репутації осіб, які призначаються до складу кредитного комітету або перебувають у його складі:

- наявність повної цивільної дієздатності;
- можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;
- щонайменше мати середню освіту;

- користуватися повагою і авторитетом членів Спілки;
- мати належний рівень професійних здібностей та управлінського досвіду;
- дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції».

5.2. Ділова репутація членів кредитного комітету повинна бути бездоганною та не містити ознак відсутності бездоганної ділової репутації, що передбачені відповідним законодавством України.

Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, є:

– наявність в особи судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку;

– застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

– включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

– позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

– особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом);

– набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).

Особи, які призначаються до складу кредитного комітету або перебувають у його складі повинні відповідати й іншим вимогам встановленим законодавством України.

5.3. Особа, яка входить до складу кредитного комітету, не може одночасно входити до складу ревізійної комісії Спілки, але може входити до складу спостережної ради, правління або іншого органу управління, створеного загальними зборами Спілки.

5.4. До складу кредитного комітету не можуть входити особи:

- 1) яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління Спілки;
- 2) які не відповідають кваліфікаційним вимогам до осіб, які входять до складу кредитного комітету.

6. ПОРЯДОК СПЕЦІАЛЬНОЇ ПРОФЕСІЙНОЇ ПІДГОТОВКИ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

6.1. Особи, які входять до складу кредитного комітету зобов'язані постійно підвищувати свою кваліфікацію та професійну підготовку шляхом участі у навчаннях, тренінгах, семінарах та/або шляхом самопідготовки.

6.2. Особи, які входять до складу кредитного комітету повинні бути ознайомлені з нормативними актами, які регулюють діяльність кредитних спілок.

8. РОЗПОДІЛ ОBOB'ЯЗКІВ МІЖ ОСОБАМИ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

8.1. Роботою кредитного комітету керує голова, який призначається спостережною радою.

8.2. Голова кредитного комітету Спілки:

- 1) організовує роботу кредитного комітету;
- 2) скликає та веде засідання кредитного комітету;
- 3) від імені кредитного комітету звітує перед членами Спілки на загальних зборах;
- 4) від імені кредитного комітету звітує на засіданнях спостережної ради Спілки.

8.3. Голова кредитного комітету Спілки несе персональну відповідальність перед спостережною радою та Загальними зборами членів Спілки за виконання покладених на кредитний комітет завдань.

8.4. Голова кредитного комітету Спілки має право брати участь на засіданнях правління.

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

8.6. Секретар кредитного комітету:

- 1) веде протоколи засідань кредитного комітету;
- 2) здійснює організаційні заходи по підготовці засідань кредитного комітету;

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

9. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ. СПОСОБИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

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

9.2. Засідання кредитного комітету скликаються головою кредитного комітету.

9.3. Засідання кредитного комітету може проводитися у формі:

1) спільної присутності членів кредитного комітету у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі - у формі спільної присутності);

2) дистанційно (далі - засідання у дистанційній формі, дистанційне засідання).

9.4. Голова кредитного комітету головує на засіданні та організує його проведення. У разі відсутності голови кредитного комітету його функції виконує заступник голови кредитного комітету або особа, на яку покладено такі обов'язки головою кредитного комітету.

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

9.6. Порядок денний засідання кредитного комітету формується головуючим на засіданні.

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

Рішення кредитного комітету вважається прийнятним, якщо за нього проголосувало більше половини членів кредитного комітету присутніх на засіданні.

При прийнятті рішення про надання кредиту члену Спілки, якого призначено до складу кредитного комітету, така особа не може брати участь у прийнятті цього рішення.

9.8. Особливості проведення засідання у дистанційній формі.

9.8.1. Рішення про проведення засідання кредитного комітету у дистанційній формі приймається головою кредитного комітету Спілки.

9.8.2. Засідання кредитного комітету у дистанційній формі проводиться за допомогою засобів сучасного зв'язку у форматі відеоконференції.

Використовувані в дистанційному засіданні кредитного комітету технічні засоби і технології мають забезпечувати належну якість зображення та звуку. Учасникам дистанційного засідання має бути забезпечена можливість чути та бачити хід засідання, ставити запитання і отримувати відповіді, надавати коментарі, здійснювати безперешкодне голосування та реалізовувати їх права, визначені чинним законодавством України.

9.8.3. За рішенням голови кредитного комітету може відбуватись запис дистанційного засідання, про що робиться відмітка у протоколі засідання.

9.8.4. У разі виникнення технічних проблем, що унеможливають проведення дистанційного засідання кредитного комітету, в ньому оголошується перерва з метою їх усунення та відновлення роботи.

9.8.5. Ідентифікація члена кредитного комітету, який бере участь у дистанційному засіданні кредитного комітету та голосує на ньому, здійснюється особою, що головує на дистанційному засіданні.

9.8.6. Рішення кредитного комітету на його дистанційному засіданні приймається після обговорення більшістю членів кредитного комітету від загального складу ради поіменним голосуванням.

Обговорення може здійснюватися в обмежених часових рамках, що встановлюються особою, що головує під час дистанційного засідання.

9.9. Рішення кредитного комітету оформлюється протоколом. Секретар кредитного комітету організує ведення протоколів засідання кредитного комітету. Протокол засідання кредитного комітету має бути остаточно оформлений у строк не більше двох робочих днів з дня проведення засідання.

Протокол засідання кредитного комітету має містити:

1) повне найменування Спілки;

2) дату та місце проведення засідання;

3) перелік осіб, які були присутні на засіданні;

4) питання порядку денного;

5) основні положення виступів;

6) підсумки голосування та рішення, прийняті кредитним комітетом.

Про проведення засідання у дистанційній формі робиться відмітка у протоколі засідання кредитного комітету.

9.10. Протокол засідання підписується головою засідання та всіма особами, що входять до складу кредитного комітету, які брали участь у засіданні.

9.11. Протокол засідання кредитного комітету у дистанційній формі підписується кваліфікованими електронними підписами головуючого та всіма членами кредитного комітету, які брали участь у засіданні.

9.12. Рішення кредитного комітету, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання усіма працівниками Спілки.

9.13. 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 законом, Статутом Спілки, рішеннями спостережної ради Спілки.

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

9.15. Протокол засідання кредитного комітету зберігається в Спілці протягом усього строку діяльності Спілки.

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

9.17. На вимогу членів Спілки, членів органів управління Спілки та працівників, їм видаються для ознайомлення копії протоколів, а також засвідчені головою правління Спілки витяги з протоколів.

9.18. На засідання кредитного комітету може бути запрошено членів інших органів управління, головного бухгалтера, ключових осіб.

10. ВЗАЄМОДІЯ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ З ІНШИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛІННЯ СПІЛКИ, ГОЛОВНИМ БУХГАЛТЕРОМ, КЛЮЧОВИМИ ОСОБАМИ ТА ЕКСПЕРТАМИ

10.1. Для забезпечення співпраці та взаємодії кредитного комітету з іншими органами управління, ключовими особами, головним бухгалтером та залученими на договірних умовах експертами, крім порядку, визначеного іншими внутрішніми документами Спілки, встановлюється наступний порядок:

1) голова кредитного комітету бере участь у загальних зборах членів Спілки, засіданнях спостережної ради, ревізійної комісії, правління при розгляді питань щодо кредитування;

2) питання, що належать до компетенції когось із членів кредитного комітету ніколи не розглядаються без його участі, за виключенням випадків пов'язаних з існуванням конфлікту інтересів;

3) залучені на договірних умовах експерти подають свої заяви та пропозиції до кредитного комітету через голову кредитного комітету та можуть за рішенням кредитного комітету брати участь у розгляді питань, що стосуються їх діяльності з правом дорадчого голосу;

4) головний бухгалтер Спілки може бути запрошений до участі в засіданні кредитного комітету з питань, що належать до компетенції кредитного комітету;

5) служба внутрішнього аудиту (контролю) аналізує діяльність кредитного комітету Спілки у порядку, визначеному Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) Спілки.

10.2. Кредитний комітет є підзвітним загальним зборам членів Спілки і спостережній раді Спілки і несе перед ними відповідальність за ефективність кредитної діяльності Спілки.

10.3. За підсумками року кредитний комітет зобов'язаний звітувати перед загальними зборами членів Спілки. Звіт кредитного комітету затверджується загальними зборами членів Спілки.

10.4. Кредитний комітет зобов'язаний щоквартально звітувати перед спостережною радою Спілки. Форма звіту кредитного комітету встановлюється в Положенні про фінансове управління Спілки.

10.5. Окрім регулярних звітів спостережній раді, кредитний комітет зобов'язаний:

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

2) своєчасно надавати членам спостережної ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання спостережною радою своїх функцій;

3) негайно інформувати спостережну раду про надзвичайні події (надзвичайними подіями слід вважати будь-які важливі події у діяльності Спілки, які можуть вплинути на ліквідність Спілки).