

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням загальних зборів
членів кредитної спілки "Хосен"
протокол N 18
від "31" травня 2021 р.

**ПОЛОЖЕННЯ
про спостережну раду кредитної спілки "Хосен"
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про спостережну раду кредитної спілки "Хосен" (далі - Положення) розроблено відповідно до закону України "Про кредитні спілки", Статуту кредитної спілки "Хосен" (далі - Спілка), а також інших нормативно-правових актів України.

1.2. Положення визначає правовий статус, основні функції та завдання, повноваження і обов'язки, склад та порядок обрання (заміщення) або призначення (звільнення), а також розподіл обов'язків між особами, які входять до складу спостережної ради Спілки; вимоги до освіти, досвіду роботи та ділової репутації осіб, які входять до складу спостережної ради, порядок їх спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації, порядок організації роботи спостережної ради Спілки; критерії ідентифікації наявності конфлікту інтересів у діяльності осіб, які входять до складу спостережної ради Спілки; вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів, порядок прийняття рішень спостережною радою за наявності конфлікту інтересів; порядок забезпечення співпраці та взаємодії спостережної ради Спілки з іншими органами управління Спілки, та залученими на договірних умовах незалежними експертами, організація ведення внутрішнього контролю (аудиту).

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

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ, ОСНОВНІ ЇЇ ФУНКЦІЇ ТА ЗАВДАННЯ

2.1. Спостережна рада Спілки є колегіальним органом управління Спілки, основним завданням якого є здійснення контролю та регулювання діяльності правління та кредитного комітету Спілки, захист прав членів Спілки, а також представлення інтересів членів Спілки в період між загальними зборами членів Спілки.

2.2. Основними функціями спостережної ради Спілки є:

- 1) представництво інтересів та захист прав членів Спілки;
- 2) забезпечення ефективності діяльності Спілки;
- 3) сприяння реалізації статутних завдань Спілки;
- 4) розробка стратегії, спрямованої на підвищення конкурентоспроможності Спілки;
- 5) здійснення контролю за діяльністю органів управління Спілки (крім загальних зборів).

2.3. Спостережна рада Спілки підзвітна загальним зборам членів Спілки і в межах компетенції, визначеної Законом України "Про кредитні спілки" та/або Статутом Спілки, контролює і регулює діяльність правління та кредитного комітету Спілки.

Спостережна рада звітує перед загальними зборами Спілки про свою діяльність, загальний стан Спілки та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Спілки.

3. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ СПOСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

3.1. Повноваження та обов'язки спостережної ради

3.1.1. Компетенція спостережної ради Спільки визначається законом, Статутом Спільки, рішенням загальних зборів Спільки та цим Положенням.

3.1.2. Згідно з п.9.2. Статуту Спільки до компетенції спостережної ради Спільки належить:

1) затвердження положень про порядок надання послуг, передбачених Законом України "Про кредитні спілки" та Статутом кредитної спілки, членам кредитної спілки;

2) встановлення видів та умов надання кредитною спілкою фінансових послуг своїм членам;

3) затвердження рішень кредитного комітету про надання кредиту у випадках, передбачених відповідним положенням кредитної спілки;

4) визначення порядку прийняття рішень про придбання та продаж майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів;

5) затвердження кошторису та штатного розпису кредитної спілки;

6) затвердження положення про відокремлені та структурні підрозділи кредитної спілки;

7) призначення та звільнення голови та членів правління, а також членів кредитного комітету (у складі не менше трьох осіб), а також утворення в складі кредитної спілки структурного підрозділу або визначення окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю);

8) визначення кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів згідно з нормативно-правовими актами Уповноваженого органу та Статутом кредитної спілки;

9) прийняття рішення про вступ кредитної спілки до асоціації кредитних спілок та/або об'єднаної кредитної спілки і вихід з таких асоціацій та/або об'єднаної кредитної спілки (якщо ці питання Статутом кредитної спілки не віднесені до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки);

10) скликання чергових та позачергових загальних зборів членів кредитної спілки у строки, передбачені статутом, у тому числі і з власної ініціативи, робить повідомлення членам кредитної спілки про скликання позачергових загальних зборів;

11) прийняття рішення про делегування частини належних спостережній раді повноважень до компетенції правління, крім тих, що віднесені Статутом кредитної спілки до виключної компетенції спостережної ради;

12) виконання функцій ліквідаційної комісії у разі покладення таких повноважень на спостережну раду загальними зборами членів кредитної спілки;

13) прийняття рішень про проведення позапланової перевірки результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки ревізійною комісією, а також заслуховування (розгляд) доповідей ревізійної комісії про результати проведених планових та позапланових перевірок;

14) надання погодження ревізійній комісії на залучення на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах з кредитною спілкою;

15) прийняття рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;

16) визначення розміру винагороди членам кредитного комітету, що не є членами спостережної ради або правління кредитної спілки, за роботу в кредитному комітеті залежно від обсягу роботи та кваліфікації члена комітету;

17) прийняття рішення про утворення філії (відділення) кредитної спілки із затвердженням Положення про філію (відділення);

18) прийняття рішення про вчинення кредитною спілкою правочину, щодо якого є заінтересованість в члена органу управління цієї кредитної спілки;

19) вирішення питань про припинення членства у кредитній спілці у зв'язку із смертю особи, а також виключення члена у разі порушення ним Статуту кредитної спілки із здійсненням подальшого звітування загальним зборам кредитної спілки.

20) вирішення питань про прийняття нових членів до кредитної спілки та припинення членства у кредитній спілці на підставі письмової заяви особи.

Спостережна рада вирішує й інші питання діяльності кредитної спілки, за винятком тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів.

Повноваження передбачені підпунктами 1) - 19) пункту 3.1.2 цього Положення становлять виключну компетенцію спостережної ради та не можуть бути делеговані іншим органам управління кредитної спілки.

Також до повноважень спостережної ради належить прийняття рішень про списання неповернених кредитів та зупинення нарахування процентів.

3.1.3. До обов'язків спостережної ради Спілки належить:

1) представництво інтересів та захист прав членів Спілки у період між загальними зборами Спілки;

2) забезпечення ефективності діяльності Спілки згідно рішень загальних зборів Спілки та статутних завдань Спілки;

3) розробка стратегії, спрямованої на підвищення конкурентоспроможності Спілки;

4) здійснення контролю та регулювання діяльності органів управління Спілки (крім загальних зборів).

3.1.4. За рішенням загальних зборів на спостережну раду може покладатися виконання окремих повноважень та/або обов'язків, що належать до компетенції загальних зборів членів Спілки (крім тих повноважень, які віднесені до виключної компетенції загальних зборів Спілки).

3.2. Права, обов'язки та відповідальність осіб, які входять до складу спостережної ради

3.2.1. Особи, які входять до складу спостережної ради Спілки мають право:

1) вимагати скликання позачергового засідання спостережної ради Спілки;

2) надавати зауваження на рішення спостережної ради Спілки;

3) вимагати скликання позачергових загальних зборів членів Спілки.

4) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні спостережної ради.

3.2.2. Особи, які входять до складу спостережної ради Спілки 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;

3) виконувати рішення, прийняті загальними зборами членів Спілки та спостережною радою Спілки;

4) особисто брати участь у чергових та позачергових загальних зборах членів Спілки, засіданнях спостережної ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у загальних зборах та засіданнях спостережної ради із зазначенням причини відсутності;

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 конфіденційну інформацію Спілки та членів Спілки, а також конфіденційну інформацію та комерційну таємницю Спілки, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій спостережної ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

Персональні дані одержані від членів кредитної спілки або інших осіб у зв'язку із укладанням та виконанням договору про надання фінансових послуг, можуть використовуватися

виключно для оцінки фінансового стану членів кредитної спілки та їх спроможності виконати зобов'язання за договорами.

Не є порушенням повідомлення кредитною спілкою відомостей про членів кредитної спілки "Хосен" Бюро кредитних історій, яке займається збиранням, обробленням, зберіганням, захистом і використанням інформації відповідно до законодавства про формування і ведення кредитних історій.

Члени спостережної ради Спілки несуть відповідальність за порушення прав споживачів у сфері захисту персональних даних згідно із законом.

7) своєчасно надавати загальним зборам членів спілки, спостережній раді повно і точну належну інформацію про діяльність та фінансовий стан Спілки. Голова спостережної ради 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 спостережної ради, а також за забезпечення захисту та збереження інформації з обмеженим доступом, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання спостережної ради.

4. СКЛАД СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ЗАМІЩЕННЯ (ЗВІЛЬНЕННЯ) ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

4.1. Склад спостережної ради Спілки

4.1.1. Спостережна рада Спілки обирається загальними зборами членів Спілки строком не більше ніж на три роки та складається не менше як з п'яти осіб.

4.1.2. До складу спостережної ради входять Голова, Заступник голови, секретар та члени спостережної ради. Члени спостережної ради працюють на громадських засадах та ними не можуть бути особи, які перебувають у трудових відносинах зі Спілкою.

4.1.3. Голова, Заступник голови, секретар та члени спостережної ради користуються однаковими правами, несуть однакові обов'язки, якщо інше не передбачено Статутом Спілки, Положенням про загальні збори членів Спілки, рішенням загальних зборів Спілки та цим Положенням.

Усі вимоги, права та обов'язки, що стосуються членів спостережної ради в рівній мірі стосуються Голови, Заступника голови та секретаря спостережної ради.

4.2. Обрання складу спостережної ради Спілки

4.2.1. Порядок обрання спостережної ради та строк її повноважень визначаються Статутом Спілки та цим Положенням.

4.2.2. Особи, які входять до складу спостережної ради обираються загальними зборами членів Спілки.

До складу спостережної ради можуть бути обрані члени Спілки.

4.2.3. Право висувати кандидатів для обрання до складу спостережної ради мають члени Спілки.

Член Спілки має право висувати власну кандидатуру.

4.2.4. Кількість кандидатів, запропонованих одним членом Спілки, не може перевищувати кількісний склад спостережної ради.

4.2.5. Пропозиція члена Спілки про висування кандидатів для обрання до складу спостережної ради подається безпосередньо до Спілки або надсилається листом на адресу Спілки не пізніше як за 20 календарних днів до дати проведення загальних зборів.

Пропозиція повинна відповідати вимогам пункту 4.23 Положення про загальні збори членів Спілки.

Опрацювання поданих пропозицій здійснюється в порядку, передбаченому пунктом 4.24. Положення про загальні збори членів Спілки.

4.2.6. Кандидатури до членів спостережної ради не можуть ставитися на голосування на загальних зборах членів Спілки у разі:

- 1) неподання даних, передбачених п. 4.23 Положення про загальні збори членів Спілки;
- 2) якщо особа, яка висувається для обрання до складу спостережної ради, не відповідає вимогам, встановленим розділом 5 цього Положення;

4.2.7. Організаційний комітет (члени Спілки, що скликають позачергові загальні збори) не пізніше як за 15 календарних днів до проведення загальних зборів зобов'язаний направити рекомендованим листом або вручити за власним підписом кожному кандидату, включеному до списку кандидатур для голосування на виборах до складу спостережної ради Спілки, повідомлення, яке має містити інформацію про:

- 1) орган Спілки, до якого висувається особа;
- 2) те, хто вніс пропозицію про висунення його кандидатури. Кандидат, якого висунули для обрання до складу спостережної ради Спілки, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Спілку.

4.2.8. Рішення про обрання членів спостережної ради приймається простою більшістю голосів членів Спілки (більше 50 відсотків голосів членів Спілки), які беруть участь у загальних зборах. У разі проведення таємного голосування з питань обрання членів спостережної ради, голосування здійснюється з використанням бюлетенів для голосування. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування.

4.2.9. Якщо кількість кандидатів, які набрали зазначену у п. 4.2.8 цього Положення кількість голосів, перевищує склад спостережної ради, зазначений у п. 4.1.1 цього Положення, обраними членами спостережної ради вважаються особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

4.2.10. У разі, якщо в процесі роботи спостережної ради кількість осіб, які входять до складу спостережної ради, стає меншою 2/3 від загальної кількості, особи, які входять до складу спостережної ради, що залишилися у її складі, зобов'язані протягом 3 (трьох) робочих днів з дати, коли про це стало відомо, прийняти рішення про скликання позачергових загальних зборів членів Спілки.

4.2.11. Загальними зборами Спілки може бути обрано резерв спостережної ради в кількості 2-х осіб. У випадку дострокового припинення повноважень члена спостережної ради визначених пунктом 4.3.3 цього Положення, його місце заміщається першим зі списку в резерві членів спостережної ради, який визначається загальними зборами і зазначається в протоколі загальних зборів.

4.3. Переобрання (заміщення) осіб, які входять до складу спостережної ради Спілки

4.3.1. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрана спостережна рада, загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання спостережної ради, повноважень осіб, які входять до складу спостережної ради продовжуються до дати прийняття загальними зборами рішення про обрання або переобрання спостережної ради.

4.3.2. Одна й та сама особа може переобиратися до складу спостережної ради необмежену кількість разів.

4.3.3. Повноваження особи, яка входить до складу спостережної ради припиняються достроково:

- 1) у разі одностороннього складення з себе повноважень;
- 2) у разі виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню покладених обов'язків;
- 3) прийняття загальними зборами членів Спілки рішення про відкликання особи зі складу спостережної ради за невиконання або неналежне виконання покладених на неї обов'язків;
- 4) обрання загальними зборами членів Спілки нового складу спостережної ради;
- 5) в інших випадках, передбачених законодавством України.

4.3.4. У випадках, передбачених пп. 1 та 2 п. 4.3.3 цього Положення, член спостережної ради зобов'язаний протягом 10 робочих днів у письмовій формі повідомити правління та спостережну раду про настання вказаних обставин.

4.3.5. Заяву, яка подається Голові або секретарю спостережної ради, про складання повноважень особою, яка входить до складу спостережної ради за власним бажанням (підпункт 1

пункту 4.3.3 цього Положення), розглядає спостережна рада протягом 5 робочих днів, з дня надходження заяви до Співки та його місце заміщається відповідно до п. 4.2.11.

5. ВИМОГИ ДО ОСВІТИ, ДОСВІДУ РОБОТИ, ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ТА ІНШІ ВИМОГИ ЩОДО ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

5.1. Особи, які висуваються до складу спостережної ради або перебувають у її складі, мають відповідати нижчезазначеним вимогам:

- бути членом спілки ;
- повинна мати повну вищу освіту;
- мати бездоганну ділову репутацію;
- не мати непогашеної судимості;

За рішенням загальних зборів та згідно норм законодавства, яке регулює діяльність кредитних спілок, до членів спостережної ради можуть висуватися додаткові вимоги щодо освіти та досвіду роботи.

5.2. Особа, яка входить до складу спостережної ради, не може одночасно бути Головою або членом правління та/або ревізійної комісії Співки, але може бути членом кредитного комітету Співки.

5.3. До складу спостережної ради не можуть входити особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління Співки, заборонено рішенням суду займатися певними видами діяльності або обіймати певні посади.

5.4. Особи, які входять до складу спостережної ради Співки не можуть входити одночасно до складу органів управління інших Спілок.

6. ПОРЯДОК СПЕЦІАЛЬНОЇ ПРОФЕСІЙНОЇ ПІДГОТОВКИ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

6.1. Члени спостережної ради зобов'язані постійно підвищувати свою кваліфікацію та професійну підготовку шляхом вивчення:

- законів України та видані відповідно до них нормативно - правові акти, що стосуються діяльності фінансових установ;
- порядку ведення бухгалтерського обліку та звітності;
- передового досвіду кредитного руху;

7. КРИТЕРІЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ У ДІЯЛЬНОСТІ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ, ВИМОГИ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ЧЛЕНАМИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ СПОСТЕРЕЖНОЮ РАДОЮ ЗА НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ У ЇЇ ЧЛЕНІВ.

7.1. Наявність конфлікту інтересів у діяльності членів спостережної ради ідентифікується за наступними критеріями:

- отримання членом спостережної ради (його близькими родичами, установами та підприємствами, в яких він, його близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес – (далі – “пов’язані особи”)) користі за результатами рішень спостережної ради, які безпосередньо і окремо стосуються цього члена або пов’язаних з ним осіб;

- існування у члена спостережної ради будь-якої прямої чи опосередкованої особистої зацікавленості майнового або немайнового характеру, яка може вплинути на об’єктивне рішення спостережної ради.

7.2. Вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів членами спостережної ради.

7.2.1. У разі ідентифікації конфлікту інтересів членом спостережної ради за визначеними в п. 8.1. цього Положення критеріями, він зобов'язаний в усній або письмовій формі повідомити про це спостережну раду.

7.2.2. При розгляді питань, які передбачають прийняття рішення спостережною радою щодо встановлення договірних взаємовідносин з будь-якими особами, за наявності конфлікту інтересів у членів спостережної ради щодо зазначених питань, спостережна рада повинна зафіксувати в своєму протоколі такий факт.

7.3. Порядок прийняття рішень спостережною радою за наявності конфлікту інтересів у її членів.

7.3.1. Рішення про прийняття кредитною спілкою будь-якого зобов'язання на користь члена спостережної ради у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до її компетенції, готується та приймається спостережною радою без участі цього члена.

7.3.2. Рішення про прийняття кредитною спілкою зобов'язання на користь установи або підприємства, в якому член спостережної ради, його близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес, у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до її компетенції, готується та приймається спостережною радою без участі цього члена.

7.3.3. Рішення спостережної ради щодо укладання договору про надання кредитною спілкою послуг члену спостережної ради у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до її компетенції, приймається спостережною радою без участі цього члена з дотриманням вимоги про надання таких послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних.

7.3.4. Рішення спостережної ради щодо укладання договору про надання членом спостережної ради кредитній спілці професійних послуг (робіт) у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до компетенції спостережної ради, приймається спостережною радою без участі цього члена і тільки після попередньої згоди на укладання такого договору з боку загальних зборів членів кредитної спілки. При цьому, винагорода члену спостережної ради за надання професійних послуг кредитній спілці не повинна перевищити звичайну винагороду за такі ж послуги.

7.3.5. Під час підготовки та прийняття рішення, де має місце конфлікт інтересів, у протоколі засідання спостережної ради обов'язково робиться відмітка про відсутність голосу члена спостережної ради щодо якого має місце конфлікт інтересів.

7.4. Положення цього пункту поширюються на членів інших органів управління, які беруть участь в засіданні спостережної ради в якості спостерігачів та/або з правом дорадчого голосу.

7.5. Член спостережної ради не може укладати договори щодо надання цій кредитній спілці професійних послуг (робіт), якщо загальні збори членів кредитної спілки не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору.

7.2. Порядок перевірки фактів порушень з боку осіб, які входять до складу спостережної ради Спілки

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

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

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

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

8. РОБОЧІ ОРГАНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ТА РОЗПОДІЛ ОBOB'ЯЗКІВ МІЖ ОСОБАМИ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

8.1. Робочими органами спостережної ради є:

- Голова спостережної ради;
- Заступник голови спостережної ради;
- секретар спостережної ради;

8.2. Голова спостережної ради Спільки:

- 1) організує роботу спостережної ради;
- 2) скликає засідання спостережної ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань спостережної ради та особисто підписує їх;
- 3) готує доповідь та звітує перед загальними зборами членів Спільки про діяльність спостережної ради, загальний стан Спільки та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Спільки;
- 4) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Спільки;
- 5) скріплює своїм підписом Статут Спільки.

Голова спостережної ради Спільки несе персональну відповідальність за виконання покладених на спостережну раду завдань.

8.3. Заступник голови спостережної ради виконує обов'язки Голови спостережної ради за його відсутності або у разі неможливості виконання ним своїх обов'язків.

8.4. Секретар спостережної ради:

- 1) за дорученням Голови спостережної ради повідомляє всіх членів спостережної ради про прийняття рішення про проведення чергових та позачергових засідань спостережної ради;
- 2) забезпечує Голову та членів спостережної ради необхідною інформацією та документацією;
- 3) оформляє документи, видані спостережною радою та Головою спостережної ради, забезпечує їх надання членам спостережної ради та іншим особам органів управління Спільки;
- 4) веде та підписує протоколи засідань спостережної ради;
- 5) інформує всіх членів спостережної ради про рішення, прийняті спостережною радою.

8.5. Голова, Заступник голови, секретар спостережної ради обираються членами спостережної ради на першому засіданні спостережної ради з числа її членів на строк повноважень спостережної ради не пізніше 15 робочих днів після проведення загальних зборів, на яких обрано спостережну раду.

Особа вважається обраною Головою, Заступником голови, секретарем спостережної ради, якщо за неї проголосувала більшість присутніх на засіданні членів спостережної ради. Особа, кандидатура якої поставлена на голосування, не бере участі у голосуванні з даного питання.

Голова, Заступник голови, секретар спостережної ради протягом строку дії повноважень спостережної ради можуть бути переобрані за рішенням спостережної ради. Особа, яка переобирається, не бере участі у голосуванні.

9. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ СПІЛКИ

9.1. Організаційною формою роботи спостережної ради є чергові та позачергові засідання.

9.2. Засідання спостережної ради проводиться у формі спільної присутності членів спостережної ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі - у формі спільної присутності);

9.3. Чергові засідання спостережної ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на три місяці (кварталу).

9.4. Позачергові засідання спостережної ради скликаються Головою спостережної ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:

- 1) не менше половини членів спостережної ради Спільки;

- 2) правління Співки;
- 3) ревізійної комісії Співки;
- 4) кредитного комітету Співки;

9.5. Вимога про скликання позачергового засідання спостережної ради складається у письмовій формі і подається безпосередньо до Співки на ім'я Голови спостережної ради.

Датою надання вимоги вважається дата вручення повідомлення під розпис;

Вимога про скликання позачергового засідання спостережної ради повинна містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові, посаду особи, що її вносить;
- 2) підстави для скликання позачергового засідання спостережної ради;
- 3) формулювання питання, яке пропонується внести до порядку денного. Вимога повинна бути підписана особою, що її подає.

9.6. Позачергове засідання спостережної ради повинно бути скликано Головою спостережної ради не пізніше як через 3 робочі дні після надання відповідної вимоги

9.7. Засідання спостережної ради у формі спільної присутності вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більш як половина від загальної кількості її членів.

9.8. Рішення спостережної ради приймаються простою більшістю голосів членів спостережної ради, які беруть участь у її засіданні у формі спільної присутності та оформляються протоколом.

У разі прийняття спостережною радою рішення про укладення Співкою правочину, щодо якого є заінтересованість, члени спостережної ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

9.9. Під час голосування Голова, Заступник голови, секретар та кожен із членів спостережної ради мають один голос.

9.10. Рішення спостережної ради на засіданні у формі спільної присутності приймається, як правило, способом відкритого голосування.

9.11. Під час засідання спостережної ради у формі спільної присутності секретар спостережної ради веде протокол.

Протокол засідання спостережної ради має бути остаточно оформлений у строк не більше трьох робочих днів з дати проведення засідання.

У протоколі засідання спостережної ради зазначаються:

- 1) повне найменування Співки;
- 2) дата та місце проведення засідання спостережної ради;
- 3) особи, які були присутні на засіданні;
- 4) питання порядку денного;
- 5) основні положення виступів;
- 6) підсумки голосування та рішення, прийняті спостережною радою.

Протокол засідання спостережної ради підписується Головою та Секретарем спостережної ради.

Голова та секретар засідання несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

9.12. Рішення, прийняті спостережною радою, є обов'язковими для виконання особами, які входять до складу спостережної ради, Головою правління, правлінням, кредитним комітетом та працівниками Співки.

9.13. Контроль за виконанням рішень, прийнятих спостережною радою, здійснює Голова спостережної ради (в разі його відсутності - Заступник Голови) і Секретар спостережної ради.

9.14. Протоколи засідань спостережної ради зберігаються протягом всього строку діяльності Співки.

9.15. Працівники Співки, які мають доступ до протоколів та документів спостережної ради, несуть відповідальність за розголошення інформації з обмеженим доступом. Інформація з обмеженим доступом визначається спостережною радою і фіксується у протоколі засідання спостережної ради.

9.16. 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.

9.17. Спостережна рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Спілки послуги фахівців Спілки (юристів, фінансистів тощо). Крім того, спостережна рада, в межах затвердженого загальними зборами кошторису, може у разі необхідності приймати рішення про укладання договорів стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.

10. СПІВПРАЦЯ ТА ВЗАЄМОДІЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ З ІНШИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛІННЯ СПІЛКИ ТА ЗАЛУЧЕНИМИ НА ДОГОВІРНИХ УМОВАХ ЕКСПЕРТАМИ

10.1. Для забезпечення співпраці та взаємодії спостережної ради з іншими органами управління та залученими на договірних умовах експертами, крім порядку, визначеного іншими внутрішніми документами Спілки, встановлюється наступний порядок:

1) Голова спостережної ради може за рішенням загальних зборів членів Спілки, правління Спілки, ревізійної комісії, кредитного комітету та/або з власної ініціативи брати участь у засіданнях правління чи кредитного комітету з правом дорадчого голосу;

2) питання, що належать до компетенції когось із осіб, які входять до складу спостережної ради, ніколи не розглядаються без участі такої особи, за виключенням випадків пов'язаних з існуванням конфлікту інтересів;

3) рішення спостережної ради не пізніше наступного після засідання робочого дня доводяться до голів ревізійної комісії, правління, кредитного комітету, а також, залучених на договірних умовах експертів, якщо вони безпосередньо стосуються діяльності таких експертів;

4) Ревізійна комісія, правління чи кредитний комітет подають свої пропозиції щодо прийняття спостережною радою тих чи інших рішень через Секретаря спостережної ради;

5) в засіданнях спостережної ради як спостерігачі можуть брати участь члени ревізійної комісії;

6). залучені на договірних умовах експерти подають свої заяви та пропозиції до спостережної ради через Секретаря спостережної ради та можуть за рішенням спостережної ради брати участь у розгляді питань, що стосуються їх діяльності з правом дорадчого голосу.

11. ОРГАНІЗАЦІЯ ВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ (АУДИТУ)

11.1. Спостережна рада кредитної спілки утворює у своєму складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

11.2. Внутрішній аудит (контроль) передбачає :

1) нагляд за поточною діяльністю кредитної спілки;

2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління кредитної спілки;

3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності кредитної спілки;

4) аналіз інформації про діяльність кредитної спілки, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами кредитної спілки;

5) перевірку наявності необхідних документів з питань запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - фінансового моніторингу) в частині забезпечення функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та щодо внутрішньої системи ПВК/ФТ КС ;

6) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

11.3. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) підпорядковується спостережній раді кредитної спілки. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) не залежить від органів управління кредитної спілки;

11.4. Завданням структурного підрозділу та/або окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю) полягають у здійсненні в межах компетенції, визначеної законами України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про кредитні спілки", Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 року № 1772, Статуту кредитної спілки, своєчасного і регулярного звітування спостережній раді кредитної спілки, за результатами:

1) перевірок дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх документів, що встановлюють вимоги до діяльності кредитної спілки. Дотримання Статуту, внутрішніх положень та виконання рішень органів управління кредитної спілки, фінансової та господарської інформації, в тому числі повноти, своєчасності та достовірності фінансової та іншої звітності, законності проведення фінансових та інших господарських операцій, дотримання принципів і процедур обліку, точності та надійності бухгалтерських записів, інформаційних систем та систем контролю, включаючи забезпечення комп'ютерної безпеки;

2) оцінювання економічної ефективності та продуктивності діяльності кредитної спілки, ефективності виконання членами правління, кредитного комітету та працівниками кредитної спілки покладених на них обов'язків та надання рекомендацій щодо її підвищення.

11.5. Окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю) призначається на посаду та звільняється загальними зборами членів кредитної спілки або спостережною радою, у випадку делегування їй цього повноваження загальними зборами членів кредитної спілки, з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України та чинного законодавства України.

11.6. Окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю) підпорядкована та підзвітна спостережній раді кредитної спілки.

11.7. Документи, які регламентують діяльність окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю):

- зовнішні: закони та інші нормативно-правові акти стосовно роботи, що виконується окремою посадовою особою для проведення внутрішнього аудиту (контролю);

- внутрішні: положення кредитної спілки, рішення органів управління, правила внутрішнього трудового розпорядку, посадова інструкція.

12. КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ

12.1. Особам, які входять до складу спостережної ради Спілки, компенсуються виплати у зв'язку з службовими відрядженнями, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму житлового приміщення в порядку і розмірах, установлених законодавством України.

12.2. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму компенсації витрат осіб, які входять до складу спостережної ради, оприлюднюється у річному звіті Спілки.

Голова зборів

Секретар

 М.Ю.Сивохоп
 Г.Г.Русин