

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням загальних зборів
членів кредитної спілки "Хосен"
протокол № 18 від "31" травня 2021р.

ПОЛОЖЕННЯ
про ревізійну комісію кредитної спілки "Хосен"
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Основна функція ревізійної комісії полягає у здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки. Ревізійна комісія кредитної спілки підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки і несе відповідальність перед ними.

Завдання ревізійної комісії полягає в реалізації покладених на неї повноважень та виконанні обов'язків, визначених Законом України „Про кредитні спілки”, Статутом кредитної спілки та цим Положенням.

1.2. Положення визначає правовий статус, основні функції та завдання, повноваження і обов'язки, склад та порядок обрання (заміщення), а також розподіл обов'язків між особами, які входять до складу ревізійної комісії кредитної спілки "Хосен" (далі - Спілка); вимоги до освіти, досвіду роботи та ділової репутації осіб, які входять до складу ревізійної комісії, порядок їх спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації, порядок організації роботи ревізійної комісії Спілки; критерії ідентифікації наявності конфлікту інтересів у діяльності осіб, які входять до складу ревізійної комісії Спілки; вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів, порядок прийняття рішень ревізійною комісією за наявності конфлікту інтересів; порядок забезпечення співпраці та взаємодії ревізійної комісії Спілки з іншими органами управління Спілки 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 РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ОСНОВНІ ЇЇ ФУНКЦІЇ ТА ЗАВДАННЯ

2.1. Ревізійна комісія є колегіальним органом управління Спілки, завданням якого є здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Спілки.

2.2. Функції ревізійної комісії полягають у здійсненні планових та позапланових перевірок фінансово-господарської діяльності Спілки.

2.3. Ревізійна комісія підзвітна і відповідальна перед загальними зборами членів Спілки.

Спостережна рада Спілки не є у відношенні до ревізійної комісії керівним органом.

2.4. Компетенція ревізійної комісії визначається законом, рішенням загальних зборів Спілки та Статутом Спілки.

3. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОБОВ'ЯЗКИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

3.1. Повноваження та обов'язки ревізійної комісії

3.1.1. Ревізійна комісія повноважна:

1) отримувати від спостережної ради, правління, кредитного комітету інформацію та документацію, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій;

2) отримувати усні та/або письмові пояснення від членів органів управління та працівників Спілки щодо питань, які належать до компетенції ревізійної комісії, під час проведення перевірок;

3) оглядати приміщення, де зберігаються грошові кошти та/або матеріальні цінності, перевіряти їх фактичну наявність;

4) ініціювати проведення засідання правління та вимагати проведення позачергового засідання спостережної ради Спілки з метою вирішення питань, пов'язаних із виникненням загрози суттєвим інтересам Спілки або виявленням зловживань, вчинених посадовими особами Спілки.

Члени ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях спостережної ради та/або правління Спілки з правом дорадчого голосу;

5) вносити пропозиції щодо усунення виявлених під час проведення перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Спілки;

6) у разі необхідності та у межах затвердженого спостережною радою кошторису, залучати для участі у проведенні перевірок професійних консультантів, експертів, аудиторів, за погодженням із спостережною радою Спілки.

3.1.2. Ревізійна комісія зобов'язана:

Не рідше одного разу на рік проводити перевірку результатів фінансово - господарської діяльності кредитної спілки. При цьому позапланові перевірки проводяться за рішенням спостережної ради або на вимогу не менше як 20 відсотків членів кредитної спілки.

1) проводити планові перевірки фінансово-господарської діяльності Спілки;

2) своєчасно складати висновки за підсумками перевірок та надавати їх спостережній раді та/або правлінню Спілки;

3) доповідати загальним зборам членів та спостережній раді Спілки про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення;

4) здійснювати контроль за усуненням виявлених під час перевірок недоліків і порушень;

5) скликати позачергові загальні збори членів Спілки у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Спілки.

Щоквартально:

а) перевірка дотримання касової дисципліни;

б) проводити вибіркове співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку;

в) проводити перевірку окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

Уважно вивчати запити, скарги й пропозиції членів кредитної спілки та членів органів управління, вживати заходи для врегулювання спірних питань. При цьому, такі запити, скарги й пропозиції повинні розглядатися на найближчому після їх надходження засіданні ревізійної комісії з подальшим поданням висновків на розгляд компетентних органів кредитної спілки або надання письмової відповіді заявнику безпосередньо в термін протягом місяця.

3.2. Права, обов'язки та відповідальність осіб, які входять до складу ревізійної комісії.

3.2.1. Особи, які входять до складу ревізійної комісії мають право:

1) отримувати від спостережної ради, правління, кредитного комітету Спілки інформацію та документацію, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій;

2) отримувати усні та/або письмові пояснення від працівників Спілки щодо питань, які належать до компетенції ревізійної комісії, під час проведення перевірок;

3) оглядати приміщення, де зберігаються грошові кошти та/або матеріальні цінності, перевіряти їх фактичну наявність.

3.2.2. Особи, які входять до складу ревізійної комісії зобов'язані:

1) брати участь у загальних зборах членів Спілки, перевірках та засіданнях ревізійної комісії Спілки. Завчасно повідомляти про неможливість участі у загальних зборах, перевірках та засіданнях ревізійної комісії із зазначенням причини відсутності;

2) дотримуватися всіх встановлених у Спілці правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну інформацію, а також комерційну таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена ревізійної комісії, 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 кредиту, можуть використовуватися виключно для оцінки фінансового стану членів кредитної спілки та їх спроможності виконати зобов'язання за кредитним договором.

Не є порушенням повідомлення кредитною спілкою відомостей про членів кредитної спілки "Хосен" Бюро кредитних історій, яке займається збиранням, обробленням, зберіганням, захистом інформації відповідно до законодавства про формування і ведення кредитних історій. Члени ревізійної комісії несуть відповідальність за порушення прав споживачів у сфері захисту персональних даних згідно із законом.

3) своєчасно надавати ревізійній комісії, правлінню, спостережній раді, загальним зборам членів повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Спілки;

4) брати особисту участь у проведенні перевірок та засіданнях ревізійної комісії.

3.2.3. Особи, які входять до складу ревізійної комісії несуть відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність викладених у висновках ревізійної комісії відомостей, а також за невиконання або неналежне виконання покладених на них обов'язків.

4. СКЛАД, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ЗАМІЩЕННЯ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

4.1. Склад ревізійної комісії Спілки

4.1.1. Ревізійна комісія обирається загальними зборами членів Спілки строком не більше ніж на три роки та складається не менше як з трьох осіб, які працюють на громадських засадах.

4.1.2. Ревізійна комісія складається з:

- голови;
- заступника голови;
- секретаря ;
- членів ;

4.1.3. Члени ревізійної комісії обираються загальними зборами на строк, що визначається від дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, якими було обрано члена її ревізійної комісії, до дня проведення чергових загальних зборів через три роки від року обрання.

4.1.4. Голова, заступник голови, секретар та члени ревізійної комісії користуються однаковими правами, несуть однакові обов'язки, якщо інше не передбачено Статутом Спілки.

4.2. Обрання складу ревізійної комісії.

4.2.1. Порядок обрання ревізійної комісії та строк її повноважень визначаються Статутом Спілки та цим Положенням.

4.2.2. Особи, які входять до складу ревізійної комісії обираються загальними зборами членів Спілки.

4.2.3. До складу ревізійної комісії можуть бути обраними лише члени Спілки, за винятком тих, які входять до складу спостережної ради, правління, кредитного комітету, а також особи, які перебувають зі Спілкою у трудових відносинах.

4.2.4. З метою забезпечення проведення контролю за фінансово-господарською діяльністю Спілки незалежними особами до складу ревізійної комісії не можуть висуватися та обиратися особи, які:

- 1) є членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Спілки;
- 2) є працівниками Спілки;
- 3) надають послуги (бухгалтерські, юридичні, маркетингові та інші) Спілці згідно договору.

4.2.5. Право висувати кандидатів для обрання до складу ревізійної комісії мають члени Спілки. Член Спілки має право висувати власну кандидатуру.

4.2.6. Кількість кандидатів, запропонованих одним членом Спілки не може перевищувати кількісний склад ревізійної комісії.

4.2.7. Пропозиція члена Спілки про висування кандидатів для обрання до складу ревізійної комісії подається безпосередньо до Спілки або надсилається листом на адресу Спілки не пізніше як за 15 днів до дати проведення загальних зборів.

4.2.8. Рішення про включення або відмову від включення кандидата до списку кандидатур для голосування на виборах до складу ревізійної комісії Спілки приймається спостережною радою Спілки.

Рішення про відмову від включення кандидата до списку кандидатур для голосування на виборах до складу ревізійної комісії Спілки може бути прийняте спостережною радою тільки у разі:

- недотримання членом Спілки строку, встановленого п. 4.2.7 цього Положення;
- якщо особа, яка висувається для обрання до складу ревізійної комісії, не відповідає вимогам, встановленим у розділах 4 та 5 цього Положення.

4.2.9. Кандидат, якого висунули для обрання до складу ревізійної комісії Спілки, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Спілку.

4.2.10. Рішення про обрання членів ревізійної комісії приймається простою більшістю голосів членів Спілки, які беруть участь у загальних зборах. У разі проведення таємного голосування з питань обрання членів ревізійної комісії, голосування здійснюється з використанням бюлетенів для голосування. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування.

4.2.11. Якщо кількість кандидатів, які набрали зазначену у п. 4.2.10 цього Положення кількість голосів, перевищує чисельний склад ревізійної комісії, визначений загальними зборами членів Спілки, обраними членами ревізійної комісії вважаються особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

4.2.12. У разі, якщо в процесі роботи ревізійної комісії кількість її членів стає меншою 1/2 від загальної кількості, члени ревізійної комісії, що залишилися у її складі, зобов'язані протягом 3 днів з дати, коли про це стало відомо, надати письмову вимогу до спостережної ради Спілки про скликання позачергових загальних зборів з метою обрання нового складу ревізійної комісії.

4.2.13. Загальними зборами Спілки може бути обрано резерв ревізійної комісії в кількості 2-х осіб. У випадку дострокового припинення повноважень члена ревізійної комісії його місце заміщається першим зі списку в резерві членів ревізійної комісії, який визначається загальними зборами і зазначається в протоколі загальних зборів.

4.3. Переобрання (заміщення) осіб, які входять до складу ревізійної комісії.

4.3.1. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрана ревізійна комісія, загальними зборами з будь-яких причин не буде прийнято рішення про обрання або переобрання ревізійної комісії, повноваження членів ревізійної комісії продовжуються до моменту прийняття загальними зборами рішення про обрання або переобрання ревізійної комісії у повному складі.

4.3.2. Одна й та сама особа може переобиратися членом ревізійної комісії необмежену кількість разів.

4.3.3. Повноваження члена ревізійної комісії припиняються достроково:

- 1) у разі складення з себе повноважень за його особистою заявою;
- 2) у разі виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків голови, заступника, секретаря або члена ревізійної комісії;
- 3) у разі її смерті або визнання в судовому порядку безвісно відсутньою чи померлою;
- 4) якщо особа за рішенням суду була визнана недієздатною або обмежено дієздатною;
- 5) в разі набрання законної сили обвинувальним вироком щодо неї;
- 6) в разі виїзду за межі України на постійне місце проживання ;
- 7) прийняття загальними зборами рішення про відкликання особи зі складу ревізійної комісії;
- 8) обрання загальними зборами нового складу ревізійної комісії;
- 9) в інших випадках передбачених законодавством України;

4.3.4. У разі складення з себе повноважень за власним бажанням особою, яка входить до складу ревізійної комісії, така особа зобов'язана подати до ревізійної комісії відповідну письмову заяву, яка повинна бути розглянута ревізійною комісією на найближчому засіданні.

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

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

- бути членом Спілки;
- щонайменше мати повну середню освіту;
- мати загальний стаж трудової діяльності не менше одного року;
- мати бездоганну ділову репутацію;
- не мати непогашеної або не знятої в установленому законом порядку судимості;

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

5.3. Особа, яка входить до складу ревізійної комісії, не може одночасно бути членом спостережної ради, правління, кредитного комітету та особою, що перебуває у трудових відносинах із Спілкою.

5.4. До складу ревізійної комісії не можуть входити особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління Спілки, заборонено рішенням суду займатися певними видами діяльності або обіймати певні посади та/або які є членами органів управління іншої юридичної особи, яка є конкурентом Спілки.

6. ПОРЯДОК СПЕЦІАЛЬНОЇ ПРОФЕСІЙНОЇ ПІДГОТОВКИ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

6.1. Члени ревізійної комісії зобов'язані постійно підвищувати свою кваліфікацію, а саме вивчати:

- закони України та видані відповідно до них нормативно - правові акти, що стосуються діяльності фінансових установ;
- порядок ведення бухгалтерського обліку та звітності;
- нормативно - правові акти комісії, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг;
- передовий досвід кредитного руху;

7. КРИТЕРІЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ У ДІЯЛЬНОСТІ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ, ВИМОГИ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ОСОБАМИ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ РЕВІЗІЙНОЮ КОМІСІЄЮ ЗА НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ У ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО ЇЇ СКЛАДУ

7.1. Критерії ідентифікації наявності конфлікту інтересів.

Особа, яка входить до складу ревізійної комісії Спілки вважається заінтересованою у вчиненні відповідного правочину (у тому числі й укладенні договорів) у разі якщо:

- 1) ця особа є однією із сторін такого правочину;
- 2) бере участь в правочині як представник або посередник;
- 3) отримує комісійну винагороду від Спілки або від особи, яка є однією із сторін правочину;
- 4) внаслідок такого правочину отримує майно;
- 5) є пов'язаною особою юридичної особи, яка є стороною правочину, або бере участь у правочині як представник чи посередник, або отримує комісійну винагороду від Спілки чи від особи, що є стороною правочину, або внаслідок такого правочину отримує майно.

7.2. Особи, які входять до складу ревізійної комісії Спілки не мають права:

- 1) здійснювати дії, що суперечать чи не відповідають інтересам Спілки;

2) отримувати винагороду (прямо чи опосередковано) від юридичних та/або фізичних осіб за вплив на прийняття відповідного рішення органами управління Співки або за використання інформації з обмеженим доступом;

3) використовувати з особистою або іншою метою, не пов'язаною з виконанням своїх обов'язків, робоче приміщення, засоби транспорту та зв'язку, електронно-обчислювальну техніку, грошові кошти та інше майно, надане посадовій особі Співкою безпосередньо для виконання своїх посадових обов'язків відповідно законодавства України, Статуту та інших внутрішніх документів Співки, посадових інструкцій та/або укладеного з цією посадовою особою договору;

4) відмовляти фізичним та/або юридичним особам у доступі до інформації, надання якої передбачено законодавством України та внутрішніми документами Співки, затримувати її надання, надавати недостовірну чи неповну інформацію;

5) використовувати не передбачені внутрішніми документами Співки переваги в отриманні послуг Співки;

6) сприяти працевлаштуванню на роботу в Співку близьких родичів;

7) використовувати чи допускати в інших цілях, крім тих, що передбачені Статутом Співки, можливостей Співки, зокрема:

- майнових та немайнових прав Співки;
- ділових зв'язків Співки;
- інформації про діяльність та плани Співки, якщо вона не підлягає офіційному оприлюдненню;
- будь-яких прав та повноважень Співки, що є для нього важливими.

7.3. Особи, які входять до складу ревізійної комісії Співки зобов'язані повідомляти ревізійну комісію про намір укладення правочинів, в яких вони можуть визнаватися заінтересованими особами.

7.4. Рішення про вчинення Співкою правочину, щодо якого є заінтересованість в члена органу управління цієї Співки, приймається спостережною радою Співки. Для укладення членом органу управління кредитної спілки договору щодо надання цій Співці професійних послуг (робіт), є **необхідною попередня згода загальних зборів членів Співки на укладення такого договору.**

8. РОЗПОДІЛ ОБОВ'ЯЗКІВ МІЖ ОСОБАМИ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

8.1. Голова, заступник голови та секретар ревізійної комісії обираються на першому після загальних зборів засіданні ревізійної комісії із числа її членів на строк їх повноважень у ревізійній комісії з правом переобрання.

Голова ревізійної комісії:

- 1) організує роботу ревізійної комісії та діяльність ревізійної комісії з метою реалізації повноважень та виконання обов'язків ревізійної комісії визначених статтею 3 цього Положення;
- 2) скликає та визначає основний порядок денний засідань ревізійної комісії та головує на них, затверджує порядок денний засідань, визначає список осіб, крім членів ревізійної комісії, яких запрошують на засідання, організовує ведення протоколів засідань ревізійної комісії;
- 3) доповідає про результати проведених ревізійною комісією перевірок загальним зборам Співки.

4) несе персональну відповідальність за виконання ревізійною комісією її функцій та завдань.

8.2. Заступник голови ревізійної комісії надає допомогу голові ревізійної комісії в організації роботи ревізійної комісії та виконує його функції у разі його відсутності.

8.3. Секретар ревізійної комісії:

- відповідає за підготовку засідань (проекти рішень, запрошення на засідання не членів ревізійної комісії і т.ін.);
- повідомляє членів комісії про час, місце і порядок денний засідання;
- веде та зберігає всі протоколи та інші документи про діяльність ревізійної комісії.

8.4. Члени ревізійної комісії мають постійні обов'язки, що пов'язані із їхніми фаховими знаннями (наприклад, юридичні питання в організації роботи, економічний аналіз і т.ін.)

9. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ СПІЛКИ

9.1. Організаційні форми роботи ревізійної комісії

9.1. Організаційними формами роботи ревізійної комісії є засідання та перевірки фінансово-господарської діяльності Співки;

9.2. Засідання ревізійної комісії є правомочними, якщо на ньому присутні принаймні половина його членів. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів ревізійної комісії, присутніх на засіданні.

Рішення прийняте ревізійною комісією, оформлюється протоколом який підписується головою та секретарем ревізійної комісії.

9.3. Засідання ревізійної комісії повинно скликатися не рідше одного разу на три місяці, але не пізніше ніж через тиждень після проведення чергової перевірки.

9.4. Перевірки фінансово-господарської діяльності кредитної спілки проводяться за рішенням ревізійної комісії уповноваженим на здійснення перевірки членом (членами) ревізійної комісії. За результатами перевірок складаються висновки, які затверджуються на засіданні ревізійної комісії.

9.2. Перевірки ревізійної комісії

9.2.1. Планова перевірка результатів фінансово-господарської діяльності Співки проводиться ревізійною комісією не рідше одного разу на рік, за підсумками фінансово-господарської діяльності Співки за звітний рік з метою надання загальним зборам членів Співки висновків по річних звітах та балансах. Строк проведення планової перевірки не повинен перевищувати 3 робочих днів.

Ревізійна комісія проводить перевірки в таких напрямках:

- а) перевірка дотримання касової дисципліни;
- б) вибіркового співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку;
- в) проводить перевірку окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

9.2.2. Позапланові перевірки проводяться ревізійною комісією:

- а) з власної ініціативи;
- б) за рішенням загальних зборів членів Співки;
- в) за рішенням спостережної ради Співки;
- г) на вимогу не менш як 20 відсотків членів Співки.

9.2.3. Ревізійна комісія вправі за погодженням із спостережною радою залучати на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах зі Співкою.

9.2.4. Ревізійна комісія може тимчасово припинити повноваження будь-якої посадової особи Співки в разі виявлення допущених нею порушень, що загрожують фінансовій стабільності кредитної спілки. За наявності загрози існуванню Співки ревізійна комісія скликає позачергові загальні збори.

9.2.5. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Співки ревізійна комісія складає висновок, в якому має міститися:

- а) підтвердження достовірності даних фінансової звітності Співки за відповідний період;
- б) інформація про факти порушення нормативно-правових актів України під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та надання звітності (якщо такі виявлено);
- в) інформація про інші факти, виявлені під час проведення перевірки.

9.2.6. Складений ревізійною комісією висновок підписується усіма членами ревізійної комісії, які брали участь у проведенні перевірки.

9.2.7. Члени ревізійної комісії зобов'язані брати особисту участь у проведенні перевірок та засіданнях ревізійної комісії і не можуть передавати свої повноваження іншому члену ревізійної комісії або третій особі.

9.2.8. Документи, пов'язані із проведенням перевірки ревізійною комісією фінансово - господарської діяльності Спілки, повинні бути остаточно оформлені не пізніше трьох робочих днів з дня її закінчення.

9.3. Засідання ревізійної комісії

9.3.1. Засідання ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не менше одного разу на три місяці. Перше засідання, на якому обираються голова, заступник голови, секретар ревізійної комісії, проводиться не пізніше 10 днів після проведення загальних зборів, на яких сформовано ревізійну комісію.

9.3.2. Засідання ревізійної комісії вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше половини її членів.

9.3.3. Порядок денний засідання затверджується ревізійною комісією. На засіданні ревізійної комісії можуть бути ухвалені рішення з питань, не внесених до порядку денного, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів ревізійної комісії не заперечує проти винесення цих питань на голосування.

9.3.4. Засідання ревізійної комісії обов'язково проводяться перед початком проведення перевірки для визначення планів, завдань, порядку та строку проведення перевірки та після проведення перевірки з метою підбиття підсумків, та оформлення пропозицій щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Спілки.

9.3.5. Позачергові засідання ревізійної комісії скликаються головою ревізійної комісії у разі необхідності та на письмову вимогу члена ревізійної комісії.

9.3.6. Рішення ревізійної комісії вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів ревізійної комісії, які беруть участь у засіданні. Рішення з усіх питань приймаються відкритим голосуванням.

9.3.7. Під час голосування на засіданні голова та члени ревізійної комісії мають по одному голосу. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос голови ревізійної комісії є вирішальним.

9.3.8. Рішення ревізійної комісії оформлюється протоколом. Під час засідання секретар ревізійної комісії веде протокол засідання, який підписується головою та секретарем ревізійної комісії. Протокол засідання ревізійної комісії має бути остаточно оформлений у строк не більше трьох робочих днів з дати проведення засідання. У протоколі засідання ревізійної комісії зазначаються:

- 1) повне найменування Спілки;
- 2) дата та місце проведення засідання ревізійної комісії;
- 3) перелік осіб, які були присутні на засіданні;
- 4) питання порядку денного;
- 5) основні положення виступів;
- 6) підсумки голосування та рішення, прийняті ревізійною комісією.

9.3.9. Протоколи засідань ревізійної комісії зберігаються протягом всього строку діяльності Спілки.

10. ЗВІТ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

10.1. Документи, складені ревізійною комісією за підсумками проведення перевірки (висновок, пропозиції щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків), мають бути протягом одного дня з дати їх оформлення передані до спостережної ради та правління Спілки для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю на найближчому засіданні спостережної ради, правління, а також ініціатору проведення позапланової перевірки.

10.2. Висновок за результатами планової перевірки фінансово-господарської діяльності Спілки повинен бути наданий спостережній раді Спілки не пізніше як за 40 днів до дати проведення чергових загальних зборів членів Спілки.

10.3. Голова ревізійної комісії доповідає про результати проведених ревізійною комісією перевірок загальним зборам членів Співки та спостережній раді Співки на найближчому засіданні спостережної ради, що проводиться після здійснення перевірки ревізійною комісією.

10.4. Доповідь голови ревізійної комісії загальним зборам членів Співки та спостережній раді Співки має містити:

1) інформацію про проведені нею планові та позапланові перевірки та складені за їх підсумками висновки з посиланнями на відповідні документи та необхідними поясненнями до них;

2) пропозиції щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Співки;

3) інформацію про достовірність річного балансу та необхідні пояснення до нього, а також рекомендації щодо затвердження його загальними зборами.

11. СПІВПРАЦЯ ТА ВЗАЄМОДІЯ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ З ІНШИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛІННЯ СПІЛКИ ТА ЗАЛУЧЕНИМИ НА ДОГОВІРНИХ УМОВАХ ЕКСПЕРТАМИ

11.1. Для забезпечення співпраці та взаємодії ревізійної комісії з іншими органами управління та залученими на договірних умовах експертами, крім порядку, визначеного іншими внутрішніми документами Співки, встановлюється наступний порядок:

1) голова правління може за рішенням ревізійної комісії брати участь у засіданнях ревізійної комісії з правом дорадчого голосу;

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

3) результати перевірок фінансово-господарської діяльності доводяться до відома спостережної ради. Рішення ревізійної комісії доводяться до відома залучених на договірних умовах експертів, якщо такі рішення безпосередньо стосуються діяльності таких експертів.

4) спостережна рада, правління чи кредитний комітет подають свої пропозиції щодо прийняття ревізійною комісією тих чи інших рішень через секретаря ревізійної комісії у письмовій формі;

5) залучені на договірних умовах експерти подають свої заяви та пропозиції до ревізійної комісії через голову правління та можуть за рішенням ревізійної комісії брати участь у розгляді питань, що стосуються їх діяльності з правом дорадчого голосу.

12. ПОРЯДОК ПЕРЕВІРКИ ФАКТІВ ПОРУШЕНЬ З БОКУ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ СПІЛКИ

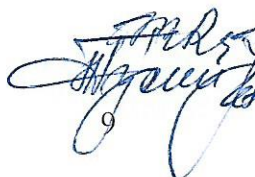
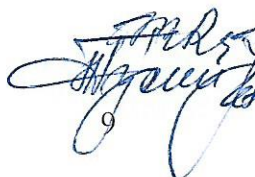
12.1. Компетенція осіб, які входять до складу ревізійної комісії Співки щодо представництва Співки і здійснення ними будь-яких юридичних дій обмежена законодавством України, Статутом Співки, рішенням загальних зборів членів Співки та цим Положенням.

12.2. Перевищення особами, які входять до складу ревізійної комісії Співки своїх повноважень, тобто вчинення дій, які виходять за межі їх компетенції, не допускається та тягне за собою відповідальність, що передбачена законодавством України.

12.3. Не допускається зловживання своїм посадовим становищем тобто використання особами, які входять до складу ревізійної комісії Співки свого становища чи покладених функцій всупереч інтересам Співки, здійсненого з корисливих мотивів або іншої особистої заінтересованості.

12.4. За порушення законодавства України, а також вимог Статуту та інших внутрішніх документів Співки, особи, які входять до складу ревізійної комісії Співки можуть бути притягнені до цивільної, адміністративної та/або кримінальної відповідальності згідно із законодавством України.

Голова зборів
Секретар

 Сивохоп М.Ю.
 Русин Г.Г.