

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішення Спостережної ради
кредитної спілки «Злет»
протокол від 30.08.2021 р. № 228

Голова Спостережної ради

Лисейко В.О.



Політика управління ризиками в кредитній спілці «Злет»

Політика управління ризиками в кредитній спілці «Злет» розроблена відповідно вимог законів України “Про кредитні спілки”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про споживче кредитування”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншого законодавства України у сфері управління фінансами, нормативно-правових актів центральних органів виконавчої влади та Національного Банку України, а також Статуту та Стратегії розвитку кредитної спілки.

Політика управління ризиками є складовою системи управління діяльності кредитної спілки (якості) та узгоджена із загальною фінансовою стратегією, яка полягає в розробці системи заходів щодо виявлення і попередження негативних наслідків з метою мінімізації витрат, що пов'язані з ними.

Підтримка та постійне поліпшення системи управління діяльності кредитної спілки (якості) є одним із найважливіших напрямів виконання своїх функцій керівництвом кредитної спілки для забезпечення реалізації статутних завдань, гарантування виконання зобов'язань перед членами кредитної спілки, збереження репутації.

Спостережна рада вважає проведення політики управління ризиками своїм прямим обов'язком і розглядає її як постійний процес, що вимагає відповідних зусиль та ресурсів і базується на оцінці власних досягнутих результатів функціонування системи управління діяльністю кредитної спілки та порівнянні її із досягненнями кредитних спілок в Україні.

Керівництво кредитної спілки усвідомлює свою відповідальність та забезпечує відповідність системи управління ризиками вимогам державних законодавчих, нормативно-правових та регламентних актів з урахуванням рекомендацій держрегуляторів у сфері фінансів.

Система управління ризиками включає такі елементи: виявлення ризику; вимірювання ризику; контроль ризику; моніторинг ризику.

Політика управління ризиками включає:

- основні цілі управління ризиками;
- принципи та порядок організації процесу управління ризиками;
- перелік видів основних ризиків;
- порядок звітування.

Основними цілями управління ризиками є:

- забезпечення досягнення стратегічних планів розвитку кредитної спілки;
- забезпечення фінансової стійкості та стабільності;
- підвищення рівня довіри до установи;
- підвищення рівня обслуговування споживачів послуг кредитної спілки.

Шляхи досягнення цілей:

- доведення до кожного працівника важливості й потреби системи управління ризиками в цілому і всіх її складових окремо;
- забезпечення функціонування безперервного та планомірного процесу управління ризиками на всіх етапах діяльності спілки;
- забезпечення постійного моніторингу та аналізування інформації щодо зовнішнього та внутрішнього середовища кредитної спілки для забезпечення результативного функціонування процесів;
- неухильне дотримання вимог законодавчих, нормативно-правових актів, внутрішньої документації, що регламентують якість та відповідність встановленим вимогам у сфері діяльності кредитних спілок;
- забезпечення необхідними ресурсами, включаючи фінансові та матеріальні, які потрібні для досягнення поставлених цілей;
- персональна зацікавленість працівників кредитної спілки у результативному функціонуванні та удосконаленні системи управління ризиками кредитної спілки;
- використання керівництвом сучасних методів управління і мотиваційних механізмів з метою формування у персоналу культури безпеки, вдосконалення його професіоналізму, встановлення оптимальних виробничих взаємовідносин, дотримання професійної етики;
- проведення постійного перегляду та актуалізації документації системи управління ризиками;
- забезпечення постійного аналізування та оцінювання з боку органів управління дієвості кредитної спілки.

Суб'єктами системи управління ризиками кредитної спілки є:

- спостережна рада;
- правління кредитної спілки;
- ревізійна комісія;
- кредитний комітет;
- внутрішній аудитор;
- керівництво відділень спілки.

Спостережна рада з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує такі функції:

- визначає та затверджує політику управління ризиками, процедури управління ними, а також перелік видів ризиків, їх граничних розмірів (ризик-апетиту та толерантності до ризику);
- забезпечує відповідність політики управління ризиками стратегії розвитку кредитної спілки;
- контролює ефективність функціонування системи управління ризиками та періодично переглядає політику управління ризиками;

- затверджує обов'язки, повноваження та відповідальність членів правління за організацію та функціонування системи управління ризиками;
- сприяє обміну інформацією між спостережною радою та правлінням кредитної спілки шляхом регулярного проведення спільних зустрічей, нарад щодо аналізу і необхідності удосконалення функціонування системи управління ризиками;
- затверджує порядок звітування спостережній раді кредитної спілки щодо ризиків та контролює його дотримання;
- розглядає зауваження та рекомендації внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, ревізійної комісії та кредитного комітету з питань організації та ефективності функціонування системи управління ризиками;
- забезпечує безперервне функціонування системи управління ризиками;
- сприяє уникненню будь-якого конфлікту інтересів кредитної спілки та особистих (приватних) інтересів керівництва та працівників спілки;

Правління кредитної спілки виконує такі функції:

- забезпечує реалізацію затверджених спостережною радою політики та інших внутрішніх документів з питань управління ризиками;
- здійснює безперервний процес управління ризиками шляхом забезпечення розроблення та застосування ефективних процедур контролю за всіма видами ризиків, що притаманні діяльності кредитної спілки, оцінки їх адекватності та ефективності, періодичного перегляду та внесення необхідних змін;
- забезпечує здійснення оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками на всіх організаційних рівнях кредитної спілки та за всіма напрямками діяльності кредитної спілки;
- забезпечує підготовку та надання спостережній раді (за потреби) пропозиції про необхідність внесення змін до стратегії розвитку кредитної спілки, бюджету кредитної спілки, політики управління ризиками;
- затверджує в межах компетенції внутрішні документи з питань управління окремими видами ризиків, а також контролює їх актуалізацію;
- сприяє уникненню будь-якого конфлікту інтересів та у разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів, інформує спостережну раду;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів та працівників кредитної спілки інформації про внесені зміни до стратегії розвитку, політики та інших внутрішніх документів з питань управління ризиками;
- приймає участь у розробці заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та наглядових органів;

Внутрішній аудитор здійснює такі функції:

- перевіряє процеси управління кредитною спілкою, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та ліквідності;

- перевіряє дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками кредитної спілки вимог законодавства України і внутрішніх документів кредитної спілки;

- перевіряє фінансово-господарську діяльність кредитної спілки;

- за результатами проведених перевірок готує та подає раді кредитної спілки звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

Принципи та порядок організації процесу управління ризиками

Основою діяльності кредитної спілки є сучасна модель управління якістю, в тому числі управління ризиками, що базується на вимогах міжнародних стандартів та чинного законодавства України.

Керівництво кредитної спілки забезпечує необхідні умови та ресурси для впровадження, результативного і ефективного функціонування систем якості на засадах процесного підходу.

Якісне надання фінансових послуг, задоволення потреб членів кредитної спілки забезпечується відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів з питань діяльності кредитних спілок.

Органи управління кредитної спілки, усвідомлюючи власну відповідальність, підвищують свою кваліфікацію та дисциплінованість, що сприяє покращенню діяльності кредитної спілки та підвищує якість надання фінансових послуг у сфері якості.

Відкритість та прозорість діяльності кредитної спілки забезпечується шляхом інформування членів кредитної спілки та інших зацікавлених осіб на офіційній сторінці в мережі Інтернет <http://zlet.com.ua/>

Політика в сфері управління ризиками є вимірною та узгодженою з її цілями.

Політика управління ризиками доводиться до відома всіх працівників кредитної спілки, членів органів управління та громадськості.

Спостережна рада спільно з правлінням кредитної спілки проводить системний аналіз, періодичний перегляд та удосконалення системи управління ризиками.

Відповідальність за виконання Політики управління ризиками несуть уповноважені особи, контроль за виконанням здійснює спостережна рада.

Політика управління ризиками включає в себе розроблення та затверджується локальних документів за видами ризиків у відповідності до норм чинного законодавства та встановлених регулятором вимог.

Перелік видів основних ризиків включає:

кредитний ризик;

ризик ліквідності;

ринковий ризик.

Порядок звітування:

Питання щодо виконання політики управління ризиками спостережна рада заслуховує не рідше як один раз на рік та за потреби вносить зміни.