

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням чергових загальних зборів членів КРЕДИТНОЇ
СПІЛКИ «ЗЛЕТ»
протокол № 1 від «25» травня 2023р.
Голова зборів членів
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗЛЕТ»

М.М. Новосельський



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

м. Долина

2023р.

1. Загальні положення

1.1. Положення про кредитний комітет кредитної спілки «Злет» (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», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 року за №153 (надалі Положення 153), Статуту кредитної спілки «Злет», а також інших нормативно-правових актів України.

1.2. Положення є внутрішнім документом кредитної спілки «Злет» (далі-Спілка), який визначає правовий статус, основні функції та завдання, склад та порядок обрання (заміщення) або призначення (звільнення), а також розподіл обов'язків між особами, які входять до складу кредитного комітету Спілки, вимоги до ділової репутації та професійної придатності та інші вимоги до складу кредитного комітету, порядок формування та організацію роботи кредитного комітету, його обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень, порядок обміну інформацією і взаємодію з іншими органами Спілки.

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

2. Основні функції та завдання кредитного комітету.

2.1. Кредитний комітет є спеціальним органом управління. Основна функція кредитного комітету полягає в організації та забезпеченні ефективності кредитної діяльності кредитної спілки.

2.2. Завдання кредитного комітету полягає в реалізації покладених на нього повноважень та виконанні обов'язків, визначених Законом України „Про кредитні спілки”, Статутом Спілки та цим Положенням.

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 Спілки та/або правління Спілки, а також цим Положенням.

3.1.2. До повноважень кредитного комітету Спілки належать:

Розгляд заяв членів Спілки про надання кредитів і прийняття рішень з цих питань; здійснення контролю за якістю кредитного портфеля; здійснення контролю за сплатою процентів та поверненням кредитів; розгляд заяв та прийняття рішення щодо незастосування штрафних санкцій, прийняття рішення про припинення нарахування процентів за користування кредитом військовослужбовцям у порядку та на умовах, передбачених законодавством, розгляд заяв та прийняття рішення щодо зміни умов кредитного договору (строк дії договору, сума платежу по кредиту, зміни графіку платежів та інше); забезпечення додержання учасниками кредитних відносин вимог законодавства; ініціювання перед Спостережною радою встановлення та/або зміни розміру процентів за користування кредитами, що надаються Спілкою; участь в розробці та доопрацюванні Положення про фінансові послуги, інших внутрішніх документів Спілки в частині кредитування; організація та здійснення заходів зі стягнення прострочених кредитів; участь у плануванні додаткового залучення коштів членів Спілки, кредитів інших кредитних спілок, об'єднаної кредитної спілки та/або банків; підготовка та подання до спостережної ради звіту, вимоги до якого визначені Положенням про фінансове управління Спілки; надання звіту кредитного комітету загальним зборам членів Спілки; вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю відповідно до законів, Статуту Спілки, рішень загальних зборів та/або спостережної ради Спілки, а також цього Положення.

3.1.3. До обов'язків кредитного комітету належить:

- забезпечення якості кредитного портфелю Спілки;

- вжиття заходів щодо повернення кредитів та сплати 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;

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 та/або спостережної ради та/або правління Спілки;

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

4) дотримуватися встановлених у Спілці правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів) та які можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми документами та процедурами Спілки щодо управління конфліктами інтересів;

5) на вимогу спостережної ради брати участь у її засіданні;

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;

8) приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

9) уникати наявних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами Спілки щодо управління конфліктами інтересів;

10) дотримуватись обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції".

3.2.3. 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.

3.2.4. 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, яка передбачена законодавством України.

3.2.5. 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.

3.2.6. 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. Порядок призначення та звільнення членів кредитного комітету.

4.1. Члени кредитного комітету призначаються спостережною радою з дотриманням умов Статуту кредитної спілки та цього Положення без обмеження строку повноважень (безстроково).

4.2. Члени кредитного комітету, які не є членами спостережної ради або правління кредитної спілки, можуть знаходитися з кредитною спілкою у трудових відносинах та/або працювати на підставах відповідних договорів цивільно-правового характеру згідно затвердженого рішенням спостережної ради кошторису (бюджету). Членами кредитного комітету можуть також бути особи, які працюють на громадських засадах.

4.3. Повноваження особи, яка входить до складу кредитного комітету припиняються достроково:

- у разі одностороннього складення з себе повноважень;
- у разі виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню покладених обов'язків;
- прийняття спостережною радою Співки рішення про відкликання особи зі складу кредитного комітету;
- призначення спостережною радою Співки нового складу кредитного комітету;
- у разі приховування особою, яка входить до складу кредитного комітету інформації або неповідомлення про особисту заінтересованість, а також зловживання своїм становищем є підставою для притягнення цієї особи до відповідальності та дострокового припинення її повноважень;
- у разі відсутності можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;
- виникнення обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції".
- у разі наявності у членів кредитного комітету наявних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами Співки щодо управління конфліктами інтересів;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

4.4. Особи, які входять до складу кредитного комітету можуть бути усунені/звільнені від виконання своїх обов'язків рішенням спостережної ради з дотриманням вимог законодавства України.

5. Склад кредитного комітету та розподіл обов'язків між його членами.

5.1 Кредитний комітет призначається спостережною радою у складі трьох осіб. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.

5.2. Кредитний комітет складається з голови, заступника голови, секретаря, які призначаються спостережною радою.

5.3. Голова кредитного комітету відповідає за організацію роботи кредитного комітету; скликає та веде засідання кредитного комітету; організовує діяльність кредитного комітету з метою реалізації повноважень та виконання обов'язків кредитного комітету, визначених п. 3.1.2. цього Положення;

5.4. Заступник голови кредитного комітету надає допомогу голові кредитного комітету в організації роботи кредитного комітету та виконує обов'язки голови на час його відсутності.

5.5. Секретар кредитного комітету:

- веде протоколи засідань кредитного комітету; відповідає за підготовку засідань (проекти рішень, запрошує на засідання кредитного комітету членів кредитного комітету)

5.6. Члени кредитного комітету можуть мати інші, крім зазначених вище в цьому пункті, обов'язки, визначені рішенням спостережної ради.

6. Порядок організації роботи кредитного комітету.

6.1. Організаційною формою роботи кредитного комітету є засідання, які проводяться у разі необхідності. Засідання можуть проводитися очно та/або шляхом використання різних програмних забезпечень та месенджерів, які дають можливість проведення віддаленого конференцз'язку. Очна форма засідання передбачає особисту участь (присутність) члена кредитного комітету під час обговорення та прийняття рішень кредитним комітетом. Використання програмних забезпечень та месенджерів реалізується шляхом присутності члена кредитного комітету на засіданні в режимі відеоконференції.

6.2. Засідання кредитного комітету скликаються головою кредитного комітету.

6.3. 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.

6.4. Засідання кредитного комітету вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини його членів

6.5. Кредитний комітет може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні осіб, що входять до складу кредитного комітету не заперечує проти розгляду цих питань.

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

Рішення кредитного комітету вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів кредитного комітету присутніх на засіданні. При прийнятті рішення про надання кредиту члену Співки, який входить до складу кредитного комітету, така особа не може брати участь у прийнятті цього рішення.

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

Протокол засідання кредитного комітету проведеного у формі присутності членів кредитного комітету в режимі відеоконференції має бути остаточно оформлений у строк не більше трьох робочих днів з дня проведення такого засідання.

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

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

6.9. Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту, **рішення щодо незастосування штрафних санкцій**, рішення про зміну умов кредитного договору (строк дії договору, сума платежу по кредиту, зміни графіку платежів та інше) є підставою для голови правління або особи, яка має відповідні повноваження (надані головою правління на підставі доручення/довіреності), укласти кредитний договір з особою, якій кредитний комітет вирішив надати кредит, на умовах, встановлених законом, Статутом Співки, рішеннями спостережної ради Співки та/або підписати додатковий договір (угоду), додаток до кредитного договору, графік платежів до кредитного договору.

Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту, рішення щодо незастосування штрафних санкцій у випадку неналежного виконання умов договору, рішення про зміну умов кредитного договору (щодо строку дії договору, суми кредиту, інших істотних умов договору шляхом укладення додаткового договору з оновленим графіком платежів) є підставою для голови правління або особи, яка має відповідні повноваження, надані головою правління на підставі доручення, укласти з особою кредитний договір на умовах, актуальних на дату укладення договору.

7. Вимоги до ділової репутації, професійної придатності та інші вимоги, в тому числі суміщення посад, покладання/виконання обов'язків осіб, які входять до складу кредитного комітету

7.1. Членами кредитного комітету можуть бути особи, які щонайменше мають повну загальну середню освіту, досвід роботи не менше 2-х місяців та користуються повагою і авторитетом членів кредитної співки.

7.2. За рішенням загальних зборів, спостережної ради та уповноваженого органу, що здійснює державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг до членів кредитного комітету можуть висуватися додаткові вимоги щодо освіти та досвіду роботи.

7.3. Особи, які пропонуються до складу кредитного комітету або перебувають у його складі, мають відповідати наступним вимогам до ділової репутації:

- особа повинна володіти належним рівнем професійних здібностей та управлінського досвіду (у разі встановлення законодавством вимог до управлінського досвіду таких осіб);

- відсутність в особі не знятої або не погашеної в установленому законом порядку судимості за корисливі кримінальні правопорушення, за злочини у сфері господарської діяльності, тероризм, а також за співучасть у таких кримінальних правопорушеннях або злочинах.

Кредитна співка може здійснювати збір документально підтвердженої інформації та інформації, що дає можливість зробити висновок про відповідність вимогам законодавства ділової репутації особи, яка висувається до складу кредитного комітету

шляхом отримання інформації із відкритих загальнодоступних джерел та/або інформації від такої особи.

Особа, яка висувається до складу кредитного комітету або перебуває у його складі, може подати до кредитної спілки заяву (анкету, декларацію тощо) про відповідність ділової репутації вимогам законодавства.

Особи, які перебувають у складі кредитного комітету зобов'язані повідомити кредитну спілку про виникнення обставин, за яких їх ділова репутація не відповідатиме вищенаведеним вимогам.

8. Виявлення та порядок вирішення конфлікту інтересів у діяльності членів кредитного комітету

8.1. Наявність чи відсутність конфлікту інтересів у діяльності членів кредитного комітету, вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів членами кредитного комітету, порядок прийняття рішень кредитним комітетом за наявності конфлікту інтересів у його членів визначені в Політиці запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів кредитної спілки «Злет».

9. Порядок забезпечення співпраці та взаємодії з іншими органами управління кредитної спілки та залученими на договірних умовах експертами.

9.1. Для забезпечення співпраці та взаємодії з іншими органами управління та залученими на договірних умовах експертами встановлюється наступний порядок:

- голова кредитного комітету може за рішенням спостережної ради брати участь у засіданнях спостережної ради, правління з правом дорадчого голосу при розгляді питань щодо кредитування;

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

- залучені на договірних умовах експерти (за наявності) можуть подати свої заяви та пропозиції до кредитного комітету через голову правління та можуть за рішенням кредитного комітету брати участь у розгляді питань, що стосуються їх діяльності з правом дорадчого голосу.



Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено
печаткою та підписом 6 (Шість) аркушів.

Голова загальних зборів Чисель К.С.В.І.Т.І.

Новосільський М.М.

