

## ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням загальних зборів членів  
кредитної спілки "Злет"  
протокол № 1 від 25 травня 2023 року

Голова загальних зборів

  
Новосельський М.М.



## ПОЛОЖЕННЯ про правління кредитної спілки "Злет" (нова редакція)

### 1. Загальні положення

1.1. Положення про правління 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" (далі — кредитна спілка) та інших нормативно-правових актів України.

1.2. Положення є внутрішнім документом кредитної спілки, 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 правління кредитної спілки, вимоги до ділової репутації та професійної придатності та інші вимоги до осіб, які входять до складу правління, порядок формування та організацію роботи правління, його обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень, порядок обміну інформацією і взаємодію з іншими органами кредитної спілки.

### 2. Основні функції та завдання правління

2.1. Основна функція правління як виконавчого органу кредитної спілки полягає у здійсненні керівництва її поточною діяльністю. Правління є підзвітним загальним зборам та спостережній раді кредитної спілки.

2.2. Завдання правління полягає в організації виконання рішень загальних зборів та спостережної ради, реалізації покладених на нього повноважень та виконанні обов'язків, визначених Законом України „Про кредитні спілки”, Статутом кредитної спілки та цим Положенням.

### 3. Повноваження, обов'язки та звітність правління

3.1. Повноваження та обов'язки правління полягають у вирішенні всіх питань діяльності кредитної спілки, включаючи делеговані йому повноваження, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету.

Зокрема правління:

1) розробляє та подає на розгляд і затвердження відповідним органам управління проекти кошторисів, бюджету, положень щодо діяльності кредитної спілки, річного плану розвитку кредитної спілки тощо;

2) інформує та звітує відповідним органам управління про поточний стан діяльності кредитної спілки;

3) здійснює та забезпечує керівництво поточною діяльністю кредитної спілки;

4) відслідковує показники фінансового стану кредитної спілки та коригує поточну діяльність кредитної спілки з метою їх дотримання;

5) забезпечує надання на належному рівні послуг членам кредитної спілки;

6) здійснює інші права та обов'язки на виконання своїх завдань.

3.2. Правління діє від імені кредитної спілки в межах, передбачених Законом України "Про кредитні спілки", Статутом кредитної спілки та цим Положенням.

Правління в межах своєї компетенції зобов'язане:

1) діяти з метою захисту інтересів кредитної спілки та її членів;

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом кредитної спілки, цим Положенням, іншими внутрішніми документами кредитної спілки;

3) забезпечувати поточну діяльність кредитної спілки та надання послуг членам кредитної спілки;

4) забезпечувати дотримання кредитною спілкою вимог законодавства та внутрішніх положень;

5) вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у кредитній спілці та сприяти їх врегулюванню;

6) звітувати перед загальними зборами та спостережною радою кредитної спілки про діяльність та фінансовий стан кредитної спілки.

3.3. Правління звітує про результати діяльності перед загальними зборами членів кредитної спілки на чергових загальних зборах та перед спостережною радою на чергових засіданнях спостережної ради.

#### **4. Порядок призначення та звільнення членів правління**

4.1. Члени правління призначаються спостережною радою з дотриманням умов цього Положення. При цьому, голова правління призначається рішенням спостережної ради кредитної спілки, а члени правління призначаються рішенням спостережної ради за поданням голови правління.

4.2. Члени правління призначаються з числа осіб, які знаходяться з кредитною спілкою у трудових відносинах згідно затверджених рішенням спостережної ради штатного розпису та кошторису.

4.3. Призначення членів правління за рішенням спостережної ради може здійснюватися на конкурсних засадах.

4.4. Звільнення членів правління здійснюється рішенням спостережної ради з дотриманням вимог цього Положення.

4.5. Повноваження особи, яка входить до складу правління, припиняються достроково:

1) у разі одностороннього складання з себе повноважень/звільнення з роботи;

2) у разі виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню покладених обов'язків;

3) прийняття спостережною радою рішення про відкликання особи зі складу правління за невиконання або неналежне виконання покладених на неї обов'язків;

4) обрання спостережною радою нового складу правління;

5) у разі приховування особою, яка входить до складу правління інформації або неповідомлення про особисту зацікавленість, а також зловживання своїм посадовим становищем;

6) у разі відсутності можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на неї обов'язків;

7) виникнення обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції";

8) у разі наявності у членів правління реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами кредитної спілки щодо управління конфліктами інтересів;

9) у разі прийняття рішення Національним банком України про невідповідність члена правління вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;

10) у разі смерті члена правління, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім або оголошення померлим.

11) в інших випадках, передбачених цим Положенням та законодавством України.

4.6. Строки та порядок повідомлення про припинення, обрання/призначення членів правління кредитної спілки визначається вимогами Положення 153.

4.7. У разі отримання кредитною спілкою від Національного банку України вимоги про припинення повноважень голови та/або члена правління у зв'язку із прийняттям ним рішення про

невідповідність члена голови та/або члена правління вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та/або якщо голова та/або член правління кредитної спілки не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення кредитною спілкою вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, кредитна спілка забезпечує припинення повноважень голови та/або члена правління протягом п'яти днів з дня отримання такої вимоги від Національного банку, а також обирає/призначає інших осіб на ці посади протягом двох місяців з дня отримання повідомлення Національного банку про заміну таких осіб.

## **5. Склад правління та розподіл обов'язків між його членами**

5.1. Кількісний склад правління становить три особи.

5.2. Правління складається з голови за посадою, а також може включати заступника (-ів) голови правління та інших членів правління з числа працівників кредитної спілки. Головний бухгалтер є членом правління за посадою.

5.3. Роботою правління керує голова правління.

Повноваження голови правління визначаються законодавством та ч. 2 п. 10.5 Статуту кредитної спілки, а саме голова правління:

- 1) без доручення представляє інтереси кредитної спілки та діє від її імені;
- 2) представляє кредитну спілку в її відносинах із державою, іншими юридичними та фізичними особами;
- 3) укладає договори та інші угоди від імені кредитної спілки, підписує доручення на провадження дій від імені кредитної спілки;
- 4) розпоряджається майном кредитної спілки в порядку, визначеному спостережною радою;
- 5) готує подання спостережній раді на призначення та звільнення членів правління кредитної спілки, призначає на посади та звільняє з посад працівників кредитної спілки, призначає працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу, застосовує до них заходи заохочення та стягнення відповідно до законодавства, вживає заходів щодо підготовки та підвищення кваліфікації працівників кредитної спілки;
- 6) затверджує внутрішні документи кредитної спілки з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за поданням працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в кредитній спілці;
- 7) організує поточну роботу правління;
- 8) вирішує інші питання діяльності кредитної спілки відповідно до Статуту, цього Положення та законодавства України.

Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.

Голова правління кредитної спілки несе персональну відповідальність за виконання покладених на правління завдань.

Член правління, уповноважений діяти від імені кредитної спілки рішенням правління кредитної спілки, має право брати участь у судових справах від імені кредитної спілки в порядку самопредставництва юридичної особи (кредитної спілки) без довіреності.

5.4. Заступник голови правління реалізує повноваження та обов'язки голови правління у разі його відсутності та має право першого підпису.

5.5. Члени правління можуть мати інші, крім зазначених в цьому пункті, обов'язки, визначені рішенням спостережної ради та їх посадовими інструкціями.

## **6. Вимоги до ділової репутації, професійної придатності та інші вимоги, в тому числі суміщення посад, покладання/виконання обов'язків осіб, які входять до складу правління**

6.1. Правління кредитної спілки повинно відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, передбачених вимогами Положення 153.

6.2. Вимогами щодо професійної придатності членів правління є:

- 1) наявність повної цивільної дієздатності;
- 2) наявність вищої освіти;
- 3) наявність сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків члена правління, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;
- 4) можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

5) відсутність у членів правління реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами кредитної спілки щодо управління конфліктами інтересів;

6) дотримання членами правління обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції".

6.3. Ділова репутація членів правління є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у Положенні 153, а також якщо Національний банк України не визнав ділову репутацію членів правління небездоганною з інших підстав, визначених Положенням 153.

6.4. Голова правління та члени правління кредитної спілки повинні мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

6.5. Головний бухгалтер кредитної спілки повинен мати досвід роботи, пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років.

6.6. Голові та членам правління кредитної спілки забороняється займати посади в інших надавачах фінансових послуг, в тому числі кредитних спілках, крім об'єднаної кредитної спілки.

6.7. Голова правління кредитної спілки не має права очолювати структурні підрозділи кредитної спілки та виконувати обов'язки головного бухгалтера кредитної спілки.

6.8. Голова та члени правління кредитної спілки не мають права входити до складу спостережної ради кредитної спілки.

6.9. Головному бухгалтеру забороняється очолювати правління кредитної спілки або виконувати обов'язки голови правління кредитної спілки.

6.10. До складу правління кредитної спілки не можуть входити члени спостережної ради.

6.11. Кредитна спілка здійснює перевірку відповідності членів правління вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, документально оформлює та зберігає відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення такого оцінювання та перевірки.

6.12. Особи, які перебувають у складі правління, зобов'язані повідомити кредитну спілку про виникнення обставин, за яких їх професійна придатність чи/та ділова репутація не відповідатимуть вищевказаним вимогам та вимогам, визначеним у Положенні 153.

## **7. Порядок спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації членів правління.**

7.1. Члени правління після призначення на посаду можуть проходити професійну підготовку та підвищення кваліфікації.

## **8. Порядок організації роботи правління кредитної спілки та способи прийняття рішень.**

8.1. Члени правління працюють відповідно до правил внутрішнього трудового розпорядку, затвердженого наказом голови правління.

8.2. За необхідності голова правління може скликати засідання правління.

8.3. Засідання правління можуть проводитись очно та/або дистанційно шляхом використання програмного забезпечення та месенджерів, що дають можливість проведення віддаленого конференц-зв'язку. Очна форма засідання передбачає особисту участь (присутність) члена правління. З використанням програмного забезпечення та месенджерів реалізується шляхом присутності члена правління на засіданні в режимі відеоконференції.

8.4. Засідання правління є правомочним, якщо на ньому присутні більше половини його членів, та за умови обов'язкової участі голови правління чи особи, яка його заміщує.

8.5. Рішення правління на засіданні при очному (особистому) чи дистанційному голосуванні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів правління може бути проведено таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

8.6. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше, ніж половина присутніх на засіданні членів правління. Рішення правління оформляються протоколом у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", який підписується головою правління чи особою, яка його заміщує, не пізніше 3 днів після проведення засідання. За рішенням правління обов'язки по веденню протоколів засідань правління може покладатися на когось із членів правління.

Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства України. Відповідальним за зберігання протоколів правління є голова правління кредитної спілки.

## **9. Права, обов'язки та відповідальність осіб, які входять до складу правління**

### **9.1. Члени правління мають право:**

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію і документи щодо діяльності кредитної спілки, необхідні для виконання своїх повноважень і обов'язків;
- 2) в межах своїх повноважень самостійно та/або у складі правління вирішувати питання поточної діяльності кредитної спілки;
- 3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях правління;
- 4) надавати у письмовій формі власні застереження щодо окремих рішень правління.

### **9.2. Члени правління кредитної спілки зобов'язані:**

- 1) з відповідальністю ставитись до виконання своїх посадових обов'язків, діяти в інтересах кредитної спілки та її членів;
- 2) приймати рішення в межах своїх повноважень, не допускаючи їх перевищення;
- 3) керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними документами кредитної спілки, виконувати рішення загальних зборів та спостережної ради;
- 4) брати участь у засіданнях правління кредитної спілки;
- 5) не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена правління;
- 6) повідомляти голову правління про обставини, що перешкоджають виконанню посадових обов'язків, про наявні або потенційні конфлікти інтересів, вживати заходів щодо їх врегулювання.

9.3. Члени правління несуть відповідальність перед кредитною спілкою за збитки, завдані кредитній спілці їх неправомірними діями, бездіяльністю, порушенням, невиконанням, неналежним виконанням або перевищенням покладених на них повноважень і обов'язків, у розмірі завданих кредитній спілці збитків, якщо інші заходи притягнення до відповідальності не встановлені законодавством України та внутрішніми нормативними документами кредитної спілки.

9.4. Відповідальність не несуть члени правління, які голосували проти рішення, яке призвело до збитків кредитної спілки, або не брали участі у голосуванні.

9.5. Якщо відповідальність несуть декілька членів правління, то їх відповідальність перед кредитною спілкою є солідарною.

9.6. Не допускається зловживання своїм посадовим становищем, тобто використання особами, які входять до складу правління кредитної спілки, свого посадового становища чи покладених функцій всупереч інтересам кредитної спілки, здійсненого з корисливих мотивів або іншої особистої заінтересованості. Не допускається перевищення своїх повноважень особами, які входять до складу правління кредитної спілки, тобто вчинення дій, які виходять за межі їх компетенції. Такі дії члена правління тягнуть за собою відповідальність, передбачену законодавством України.

## **10. Порядок обміну інформацією, співпраця та взаємодія правління з іншими органами управління кредитної спілки та залученими на договірних умовах експертами**

10.1. Для забезпечення співпраці та взаємодії правління з іншими органами управління та залученими на договірних умовах експертами, крім порядку, визначеного іншими внутрішніми документами кредитної спілки, встановлюється наступний порядок, в тому числі і порядок обміну інформацією:

- 1) голова та члени правління мають право особисто брати участь у чергових та позачергових загальних зборах;
- 2) голова правління або особа, яка його заміщує, бере участь у засіданнях спостережної ради з правом дорадчого голосу; члени правління можуть також брати участь у засіданні спостережної ради кредитної спілки на її вимогу та/або за її згодою;
- 3) питання, що належать до компетенції когось із членів правління, ніколи не розглядаються без його участі, за виключенням випадків, пов'язаних з існуванням конфлікту інтересів;
- 4) рішення правління не пізніше наступного після засідання робочого дня (усно чи в письмовій формі) доводяться до голів спостережної ради, кредитного комітету, а також залучених на договірних умовах експертів, якщо вони безпосередньо стосуються діяльності таких експертів;
- 5) спостережна рада та кредитний комітет подають свої пропозиції щодо прийняття правлінням тих чи інших рішень через голову правління у письмовій формі;
- 6) залучені на договірних умовах експерти (за наявності) подають свої заяви та пропозиції до правління через голову правління у письмовій формі та можуть за рішенням правління брати участь у розгляді питань, що стосуються їх діяльності з правом дорадчого голосу.

## **11. Заключні положення**

11.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження загальними зборами членів кредитної спілки.

11.2. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів або внесенням змін до чинних, це Положення буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України, до внесення відповідних змін до цього Положення.

11.3. Усі питання, не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами кредитної спілки.

