

Затверджено
рішенням загальних зборів
членів кредитної спілки “ЗЛЕТ”
протокол № 1 від
“12” квітня 2013 року

ПОЛОЖЕННЯ
про ревізійну комісію кредитної спілки “ЗЛЕТ”
(нова редакція)

1. Основні функції та завдання ревізійної комісії

1.1. Основна функція ревізійної комісії Кредитної спілки „ЗЛЕТ,, (далі – кредитна спілка) полягає у здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, включаючи виконання функцій структурного підрозділу кредитної спілки (далі – структурний підрозділ) для проведення внутрішнього аудиту (контролю), які визначені у відповідності до Статті 15¹ „Внутрішній аудит (контроль)” Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (із змінами і доповненнями) і включають:

- 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 фінансової установи;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

Ревізійна комісія кредитної спілки підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки і несе відповідальність перед ними.

1.2. 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, а також, у вирішенні в межах компетенції, визначеної Законом України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» завдань структурного підрозділу щодо своєчасного і регулярного звітування загальним зборам членів 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.

2. Повноваження та обов'язки ревізійної комісії при здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки.

2.1. Ревізійна комісія повноважна:

2.1.1. Вимагати надання будь-яких матеріалів, бухгалтерських та інших документів, а також, пояснень посадових осіб кредитної спілки.

2.1.2. За погодженням із спостережною радою залучати на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових

відносинах з кредитною спілкою в межах затвердженого рішенням спостережної ради кошторису.

2.1.3. Тимчасово припинити повноваження будь-якої посадової особи кредитної спілки в разі виявлення допущених нею порушень, що загрожують фінансовій стабільності кредитної спілки.

2.1.4. Вимагати від спостережної ради скликання, а у разі невиконання нею цієї вимоги, самостійно скликати позачергові загальні збори, якщо цього потребують інтереси кредитної спілки.

2.1.5. Призначати зі свого складу представників для участі в якості спостерігачів в засіданнях спостережної ради, правління, кредитного комітету та інших органів, створених згідно зі Статутом.

2.1.6. Брати участь у плануванні діяльності кредитної спілки.

2.1.7. Подавати рекомендації спостережній раді та іншим органам управління щодо покращення організації їхньої роботи або усунення виявлених недоліків. Останні зобов'язані на найближчому своєму засіданні розглянути дані рекомендації і прийняти рішення щодо них.

2.2. Ревізійна комісія зобов'язана:

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

2.2.2. Щоквартально:

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

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

2.2.3. 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 і/або надання письмової відповіді заявнику безпосередньо в термін протягом місяця.

2.2.4. Доповідати про результати проведених перевірок загальним зборам членів кредитної спілки та спостережній раді кредитної спілки.

2.2.5. Складати та подавати на затвердження загальними зборами висновок за річними звітами про результати діяльності кредитної спілки.

2.3. Ревізійна комісія має інші повноваження та обов'язки, що впливають із вимог Статуту кредитної спілки та потреб її діяльності з внутрішнього контролю.

3. Повноваження та обов'язки ревізійної комісії як структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

3.1. Ревізійна комісія як структурний підрозділ для проведення внутрішнього аудиту (контролю) має наступні повноваження:

1) розробляти та затверджувати Регламент внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки та план (графік) проведення внутрішніх аудиторських перевірок;

2) мати необмежений доступ до всіх документів кредитної спілки, включаючи бухгалтерські;

3) в ході перевірок отримувати усно або письмово від працівників кредитної спілки необхідні пояснення, документи а також інші матеріали, пов'язані з внутрішнім забезпеченням діяльності кредитної спілки;

4) звертатися до будь-якого з працівників кредитної спілки із запитаннями та отримувати письмові чи усні пояснення, якщо це необхідно для ефективного виконання покладених на структурний підрозділ обов'язків;

5) визначати відповідність дій та операцій, що здійснюються працівниками кредитної спілки, вимогам чинного законодавства України, нормативним актам та рішенням органів управління кредитної спілки, які визначають її політику та стратегію, процедуру прийняття і виконання рішень, організацію обліку та звітності;

6) перевіряти розрахунково-касові документи, договори, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а за необхідності – наявність готівки та інших цінностей;

7) при виявленні грубих порушень чинного законодавства, випадків розкрадань, допущених працівниками кредитної спілки, надавати рекомендації спостережній раді та правлінню кредитної спілки стосовно прийняття відповідних рішень щодо цих працівників;

8) мати можливість безпосереднього та невідкладного інформування спостережної ради кредитної спілки про результати діяльності структурного підрозділу, виявлені порушення та загрози;

9) надавати пропозиції, рекомендації та проекти розпоряджень з питань вдосконалення системи внутрішнього контролю кредитної спілки.

10) інші повноваження відповідно до покладених на структурний підрозділ завдань.

3.2. Ревізійна комісія як структурний підрозділ для проведення внутрішнього аудиту (контролю) має наступні обов'язки:

1) проводити перевірки та оцінювання з дотриманням Регламенту внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки та плану (графіка) проведення внутрішніх аудиторських перевірок, які затверджуються Ревізійною комісією Кредитної спілки;

2) готувати та надавати загальним зборам членів кредитної спілки звіт про результати діяльності структурного підрозділу та письмові висновки про результати проведених перевірок;

3) готувати та надавати спостережній раді та правлінню кредитної спілки письмові висновки після завершення кожної перевірки з дотриманням встановлених Регламентом внутрішнього аудиту (контролю) вимог щодо їх форми, змісту та періодичності.

4. Склад ревізійної комісії та порядок обрання (заміщення) членів ревізійної комісії

4.1. Кількісний склад ревізійної комісії визначається рішенням загальних зборів і становить три особи.

4.2. Ревізійна комісія складається з:

- голови ревізійної комісії;
- заступника голови;
- секретаря.

4.3. 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.

4.4. Висування кандидатів у члени ревізійної комісії здійснюється шляхом самовисування або за пропозицією інших членів кредитної спілки.

4.5. Обрання (переобрання) членів ревізійної комісії здійснюється у разі закінчення строку їх повноважень або у випадку дострокового вибуття зі складу ревізійної комісії.

4.6. У разі неправомочності загальних зборів або неспроможності обрати новий склад ревізійної комісії, старий склад виконує свої обов'язки до позачергових зборів, які повинні бути проведені не пізніше ніж через шість місяців від дати призначення зборів, що не відбулися або були неспроможні обрати новий склад ревізійної комісії.

4.7. Одна й та сама особа може переобиратися до складу ревізійної комісії необмежену кількість разів.

4.8. Загальними зборами може бути обрано резерв ревізійної комісії в кількості двох осіб. У випадку дострокового припинення повноважень члена ревізійної комісії його місце заміщається першим зі списку в резерві членів ревізійної комісії, який затверджується загальними зборами і зазначається в протоколі загальних зборів.

4.9. Повноваження особи, яка входить до складу ревізійної комісії припиняються достроково:

- 1) у разі складення з себе повноважень за її особистою заявою;
- 2) у разі виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню покладених обов'язків;

- 3) в 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 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.

4.10. 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. Розподіл обов'язків між членами ревізійної комісії

5.1. 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.

5.2. Голова ревізійної комісії, крім повноважень визначених пунктом 12.3. Статуту кредитної спілки:

- скликає та визначає основний порядок денний засідань ревізійної комісії;
- визначає список осіб, крім членів ревізійної комісії, яких запрошують на засідання;
- організовує діяльність ревізійної комісії з метою реалізації повноважень та виконання обов'язків ревізійної комісії, визначених п. 2 цього Положення;
- несе персональну відповідальність за виконання ревізійною комісією її функцій та завдань;
- організує роботу ревізійної комісії як структурного підрозділу з виконання покладених на нього завдань, включаючи проведення заходів встановлених Регламентом внутрішнього аудиту (контролю) та виконання плану (графіка) проведення внутрішніх аудиторських перевірок;
- вносить на розгляд загальних зборів членів кредитної спілки проект змін до цього Положення;
- звітує загальним зборам членів кредитної спілки про діяльність структурного підрозділу та надає письмові висновки про результати проведених перевірок;
- інформує спостережну раду та правління кредитної спілки про діяльність структурного підрозділу та надає письмові висновки після завершення кожної перевірки.

5.3. Заступник голови ревізійної комісії виконує обов'язки голови на час його відсутності.

5.4. Секретар ревізійної комісії, крім повноважень визначених пунктом 12.3. Статуту кредитної спілки:

- відповідає за підготовку засідань (проекти рішень, запрошення на засідання не членів комісії і т. ін.);
- повідомляє членів комісії про час, місце і порядок денний засідання;
- повідомляє органи управління кредитної спілки про проведення заходів, встановлених Регламентом внутрішнього аудиту (контролю) та планом (графіком) проведення внутрішніх аудиторських перевірок;
- оформлює письмові висновки після завершення кожної перевірки, а також іншу документацію щодо проведення внутрішнього аудиту (за потребою).

5.5. 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.).

6. Вимоги до освіти, досвіду та ділової репутації членів ревізійної комісії

6.1. Членами ревізійної комісії можуть бути особи, які:

- мають вищу освіту;
- мають загальний стаж трудової діяльності не менше п'яти років, із них не менше трьох на керівних посадах, або виконували обов'язки бухгалтера, економіста, фінансиста;
- мають бездоганну ділову репутацію;
- не мають не погашеної або не знятої в установленому законом порядку судимості.

6.2. 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.

7. Порядок спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації членів ревізійної комісії

7.1. Члени ревізійної комісії мають проходити професійну підготовку та підвищення кваліфікації. Професійна підготовка та підвищення кваліфікації членів ревізійної комісії здійснюється у формі їх участі у лекціях, семінарах, навчаннях за направленням кредитної спілки або шляхом самопідготовки.

7.1. 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 державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- передовий досвід кредитного руху.

8. Порядок організації роботи ревізійної комісії

8.1. Організаційною формою роботи ревізійної комісії є засідання та перевірки фінансово-господарської діяльності кредитної спілки, включаючи перевірки та оцінювання, визначені частинами 1) та 2) п. 1.2 цього Положення.

8.2. Засідання ревізійної комісії є правомочним, 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.

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

8.4. 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. Перевірки, які проводяться ревізійною комісією як структурним підрозділом, відбуваються з дотриманням плану (графіку) проведення внутрішніх аудиторських перевірок.

9. Критерії ідентифікації наявності конфлікту інтересів у діяльності членів ревізійної комісії, вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів членами ревізійної комісії, порядок прийняття рішень ревізійною комісією за наявності конфлікту інтересів у її членів

9.1. Наявність конфлікту інтересів у діяльності членів ревізійної комісії ідентифікується за наступними критеріями:

- отримання членом ревізійної комісії (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 ревізійної комісії, які безпосередньо і окремо стосуються цього члена або пов'язаних з ним осіб;
- існування у члена ревізійної комісії будь-якої прямої чи опосередкованої особистої зацікавленості майнового або немайнового характеру, яка може вплинути на

об'єктивне рішення ревізійної комісії.

9.2. Вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів членами ревізійної комісії.

9.2.1. У разі ідентифікації конфлікту інтересів членом ревізійної комісії за визначеними в п. 9.1. цього Положення критеріями, він зобов'язаний в усній або письмовій формі повідомити про це ревізійну комісію.

9.2.2. При розгляді питань, які передбачають прийняття рішення щодо залучення на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах з кредитною спілкою, за наявності конфлікту інтересів у членів ревізійної комісії щодо зазначеного питання, ревізійна комісія повинна зафіксувати в своєму протоколі такий факт.

9.2.3. При здійсненні перевірок фінансово-господарської діяльності кредитної спілки одним із членів ревізійної комісії аналіз договірних взаємовідносин між кредитною спілкою та членом ревізійної комісії або пов'язаними з ним особами здійснюється із залученням інших членів ревізійної комісії.

9.3. Порядок прийняття рішень ревізійною комісією за наявності конфлікту інтересів у її членів.

9.3.1. Рішення про прийняття кредитною спілкою будь-якого зобов'язання на користь члена ревізійної комісії у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до її компетенції, готується та приймається ревізійною комісією без участі цього члена.

9.3.2. Рішення про прийняття кредитною спілкою зобов'язання на користь установи або підприємства, в якому член ревізійної комісії, його близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес, зокрема, якщо така установа, організація або близький родич члена ревізійної комісії залучаються у якості зовнішніх експертів до проведення перевірок, готується та приймається ревізійною комісією без участі цього члена. При цьому, винагорода за надання таких послуг не повинна перевищувати звичайну винагороду за такі ж послуги.

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

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

9.5. Членами ревізійної комісії не можуть бути члени спостережної ради, правління, кредитного комітету та особи, які перебувають із кредитною спілкою у трудових відносинах. Члени ревізійної комісії працюють на громадських засадах. Член ревізійної комісії 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.

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

10.1. Для забезпечення співпраці та взаємодії з іншими органами управління та залученими на договірних умовах експертами 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, а також висновки про результати перевірок, наданих ревізійною комісією як структурним підрозділом доводяться до відома спостережної ради і розглядаються за обов'язкової участі у відповідних засіданнях голови правління, а за його відсутності – заступника голови правління. Висновки та звіти про

результати перевірок наданих ревізійною комісією як структурним підрозділом, доводяться до відома органів управління кредитної спілки, залучених на договірних умовах експертів, незалежних аудиторів та працівників кредитної спілки, якщо вони безпосередньо стосуються їх діяльності;

4) спостережна рада, кредитний комітет та правління 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;

6) результати роботи ревізійної комісії як структурного підрозділу можуть надаватися для використання незалежним аудиторам.

Голова зборів

(підпис)

(ПІБ)

Секретар

(підпис)

(ПІБ)