

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням чергових загальних зборів членів
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА»
протокол № 26-05/17 від 26 травня 2017р.
Голова чергових загальних зборів
членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА»
_____ Луцишин О.О.

Секретар чергових загальних зборів
членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА»
_____ Сеньків Л.І.

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

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про кредитний комітет КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА» (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», Статуту КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА», а також інших нормативно-правових актів України.

1.2. Положення визначає правовий статус, основні функції та завдання, повноваження і обов'язки, склад та порядок призначення (звільнення), а також розподіл обов'язків між особами, які входять до складу кредитного комітету КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КАЛИНА» (далі – Спілка); вимоги до освіти, досвіду роботи та ділової репутації осіб, які входять до складу кредитного комітету, порядок їх спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації, порядок організації роботи кредитного комітету Спілки; критерії ідентифікації наявності конфлікту інтересів у діяльності осіб, які входять до складу кредитного комітету Спілки; вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів, порядок прийняття рішень за наявності конфлікту інтересів; порядок забезпечення співпраці та взаємодії кредитного комітету 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 КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ЙОГО ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ ТА ЗАВДАННЯ

2.1. Кредитний комітет є спеціальним колегіальним органом управління, відповідальним за організацію кредитної діяльності Спілки.

2.2. Основним завданням кредитного комітету є організація кредитної діяльності Спілки.

2.3. До функцій кредитного комітету Спілки належать:

- 1) прийняття рішень про видачу кредитів;
- 2) здійснення контролю за якістю кредитного портфеля;
- 3) здійснення контролю за сплатою процентів та поверненням кредитів;
- 4) організація та здійснення заходів зі стягнення прострочених, неповернутих кредитів.

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 та правління Спілки, а також цим Положенням.

3.1.2. До повноважень кредитного комітету Спілки належать:

- 1) розгляд заяв членів Спілки про надання кредитів і прийняття рішень з цих питань;
- 2) здійснення контролю за якістю кредитного портфеля;
- 3) здійснення контролю за сплатою процентів та поверненням кредитів;
- 4) забезпечення додержання учасниками кредитних відносин вимог законодавства України;
- 5) ініціювання перед спостережною радою встановлення та зміни розміру процентів за користування кредитами, що надаються Спілкою;
- 6) участь в розробці та доопрацюванні Положення про фінансові послуги кредитної спілки, інших внутрішніх документів Спілки в частині кредитування;
- 7) організація та здійснення заходів зі стягнення прострочених кредитів;
- 8) участь у плануванні додаткового залучення коштів членів Спілки, кредитів інших кредитних спілок, об'єднаної кредитної спілки та/або банків;
- 9) підготовка та подання до спостережної ради інформації щодо стану кредитування, якості кредитного портфелю, необхідності списання безнадійних кредитів;
- 10) подання звіту спостережній раді та загальним зборам членів Спілки.
- 11) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю, відповідно до законів, Статуту Спілки, рішень загальних зборів та спостережної ради Спілки, а також цього Положення.

3.1.3. До обов'язків кредитного комітету належить:

- 1) забезпечення якості кредитного портфеля Спілки;
- 2) вжиття заходів для повернення кредитів та сплаті 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;
- 4) отримувати винагороду за роботу в кредитному комітеті, розмір якої встановлюється спостережною радою Спілки (крім осіб, які є членами спостережної ради).

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, спостережної ради та правління Спілки;
- 3) виконувати рішення, прийняті загальними зборами членів Спілки, спостережною радою та правлінням Спілки;
- 4) брати участь у загальних зборах членів Спілки, засіданні спостережної ради та правління Спілки на їх вимогу;
- 5) дотримуватися встановлених у Спілці правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 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, зокрема, ознайомлюватися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо.

3.2.3. Порядок притягнення осіб, які входять до складу кредитного комітету, до відповідальності регулюється нормами законодавства України.

3.2.4. Особи, які входять до складу кредитного комітету не можуть входити до складу ревізійної комісії Спілки.

3.2.5. 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.

4. СКЛАД КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

4.1. Склад кредитного комітету Спілки

4.1.1. Кредитний комітет складається не менше як з трьох осіб. До складу кредитного комітету входять голова, заступник голови, секретар та члени комітету.

4.1.2. Голова правління Спілки є членом кредитного комітету за посадою.

Члени правління, а також голова, заступники голови, секретар та члени спостережної ради можуть входити до складу кредитного комітету Спілки.

4.2. Призначення складу кредитного комітету Спілки

4.2.1. Кредитний комітет у складі голови, заступника голови, секретаря та членів кредитного комітету призначається спостережною радою Спілки строком на п'ять років.

4.2.2. Рішення про призначення голови, заступника голови, секретаря та членів кредитного комітету приймається простою більшістю голосів членів спостережної ради Спілки від загальної кількості членів ради.

4.3. Звільнення осіб, які входять до складу кредитного комітету Спілки

4.3.1. У разі, якщо після закінчення строку, на який призначено кредитний комітет, спостережною радою Спілки з будь-яких причин не прийнято рішення про призначення або перепризначення кредитного комітету, повноваження осіб, які входять до складу кредитного комітету продовжуються до дати прийняття спостережною радою рішення про призначення або перепризначення кредитного комітету.

4.3.2. Одна й та сама особа може перепризначатися до складу кредитного комітету необмежену кількість разів.

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

1) у разі одностороннього складення з себе повноважень та/або припинення трудових відносин;

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

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

4) призначення спостережною радою Спілки нового складу кредитного комітету;

5) в інших випадках, передбачених законодавством України.

4.3.4. Особи, які входять до складу кредитного комітету можуть бути усунені від виконання своїх обов'язків рішенням спостережної ради у випадках, передбачених законом.

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

5.1. Вимоги до освіти, досвіду роботи та ділової репутації осіб, які призначаються до складу кредитного комітету або перебувають у його складі:

- щонайменше мати середню освіту;
- користуватися повагою і авторитетом членів Співки;
- мати належний рівень професійних здібностей та управлінського досвіду;
- відсутність в особі судимості за корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку.

Особи, які призначаються до складу кредитного комітету або перебувають у його складі повинні відповідати й іншим вимогам встановленим законодавством України.

5.2. Особа, яка входить до складу кредитного комітету, не може одночасно входити до складу ревізійної комісії Співки, але може входити до складу спостережної ради, правління або іншого органу управління, створеного загальними зборами Співки.

5.3. До складу кредитного комітету не можуть входити особи:

- 1) яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління Співки;
- 2) які не відповідають кваліфікаційним вимогам до осіб, які входять до складу кредитного комітету.

6. ПОРЯДОК СПЕЦІАЛЬНОЇ ПРОФЕСІЙНОЇ ПІДГОТОВКИ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

6.1. Особи, які входять до складу кредитного комітету зобов'язані постійно підвищувати свою кваліфікацію та професійну підготовку шляхом участі у навчаннях, тренінгах, семінарах та/або шляхом самопідготовки.

7. КРИТЕРІЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ У ДІЯЛЬНОСТІ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ВИМОГИ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ОСОБАМИ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ КРЕДИТНИМ КОМІТЕТОМ ЗА НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ У ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО ЙОГО СКЛАДУ

7.1. Критерії ідентифікації наявності конфлікту інтересів.

Особа, яка входить до складу кредитного комітету Співки вважається заінтересованою у вчиненні відповідного правочину (у тому числі й при 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 Співки 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 Співки чи від особи, що є стороною правочину, або внаслідок такого правочину отримує майно.

7.2. Особи, які входять до складу кредитного комітету Співки не мають права:

- 1) здійснювати дії, що суперечать чи не відповідають інтересам Співки;
- 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) брати участь у прийнятті рішення про надання їм кредиту.

7.3. Особи, які входять до складу кредитного комітету Співки зобов'язані повідомляти кредитний комітет 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 Співки, приймається кредитним комітетом без участі заінтересованого члена органу управління.

8. РОЗПОДІЛ ОБОВ'ЯЗКІВ МІЖ ОСОБАМИ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

8.1. Роботою кредитного комітету керує голова, який призначається спостережною радою.

8.2. Голова кредитного комітету Співки:

1) організовує роботу кредитного комітету;

2) скликає та веде засідання кредитного комітету;

3) від імені кредитного комітету звітує перед членами Співки на загальних зборах;

4) від імені кредитного комітету звітує на засіданнях спостережної ради Співки.

8.3. Голова кредитного комітету Співки несе персональну відповідальність перед спостережною радою та Загальними зборами членів Співки за виконання покладених на кредитний комітет завдань.

8.4. Голова кредитного комітету Співки має право брати участь на засіданнях правління.

8.5. Заступник голови кредитного комітету надає допомогу голові кредитного комітету в організації роботи кредитного комітету та виконує його функції у разі його відсутності.

8.6. Секретар кредитного комітету:

1) веде протоколи засідань кредитного комітету;

2) здійснює організаційні заходи по підготовці засідань кредитного комітету;

3) повідомляє членів кредитного комітету про час і порядок денний засідання кредитного комітету.

9. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

9.1. Організаційною формою роботи кредитного комітету є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не менше одного разу на 30 днів.

9.2. Засідання кредитного комітету скликаються головою кредитного комітету.

9.3. 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.

9.4. Засідання кредитного комітету вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів кредитного комітету.

9.5. Порядок денний засідання кредитного комітету формується головуючим на засіданні.

9.6. Під час голосування голова, заступник голови, секретар та кожен з членів кредитного комітету 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, якого призначено до складу

кредитного комітету, така особа не може брати участь у прийнятті цього рішення.

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

Протокол засідання кредитного комітету має містити:

- 1) повне найменування Співки;
- 2) дату та місце проведення засідання;
- 3) перелік осіб, які були присутні на засіданні;
- 4) питання порядку денного;
- 5) основні положення виступів;
- 6) підсумки голосування та рішення, прийняті кредитним комітетом.

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

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

9.9. Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту є підставою для голови правління або особи, яка має відповідні повноваження (надані головою правління на підставі довіреності), укласти кредитний договір з особою, якій кредитний комітет вирішив надати кредит, на умовах, встановлених законом, Статутом Співки, рішеннями спостережної ради Співки.

9.10. Контроль за виконанням рішень, прийнятих кредитним комітетом, здійснює Голова правління і за його дорученням один або декілька членів правління Співки.

9.11. Протокол засідання кредитного комітету зберігається в Співці протягом усього строку діяльності Співки.

10. ВЗАЄМОДІЯ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ З ІНШИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛІННЯ СПІВКИ ТА ЕКСПЕРТАМИ

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

1) голова кредитного комітету бере участь у загальних зборах членів Співки, засіданнях спостережної ради, ревізійної комісії, правління при розгляді питань щодо кредитування;

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

3) залучені на договірних умовах експерти подають 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.

11. ЗВІТНІСТЬ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

11.1. Кредитний комітет є підзвітним загальним зборам членів Співки і спостережній раді Співки і несе перед ними відповідальність за ефективність кредитної діяльності Співки.

11.2. За підсумками року кредитний комітет зобов'язаний звітувати перед загальними зборами членів Співки. Звіт кредитного комітету затверджується загальними зборами членів Співки.

11.3. Кредитний комітет зобов'язаний щоквартально звітувати перед спостережною радою Співки. Форма звіту кредитного комітету встановлюється в Положенні про фінансове управління Співки.

11.4. Окрім регулярних звітів спостережній раді, кредитний комітет зобов'язаний:

1) на вимогу спостережної ради звітувати на найближчому засіданні спостережної ради з конкретного питання, зазначеного у вимозі спостережної ради;

2) своєчасно надавати членам спостережної ради на їх вимогу повну та достовірну

інформацію, необхідну для належного виконання спостережною радою своїх функцій;

3) негайно інформувати спостережну раду про надзвичайні події (надзвичайними подіями слід вважати будь-які важливі події у діяльності Співки, які можуть вплинути на ліквідність Співки).

12. ПОРЯДОК ПЕРЕВІРКИ ФАКТІВ ПОРУШЕНЬ З БОКУ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ СПІВКИ

12.1. Компетенція осіб, які входять до складу кредитного комітету 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. Не допускається зловживання своїм посадовим становищем, тобто використання особами, які входять до складу кредитного комітету Співки свого становища чи покладених функцій всупереч інтересам Співки, здійсненого з корисливих мотивів або іншої особистої заінтересованості.

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

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