Затверджено

рішенням загальних зборів

Кредитної спілки "Самопоміч"

протокол № 26 від 04 жовтня 2022 р.

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "САМОПОМІЧ"

(нова редакція)

**1. Загальні положення**

1.1. Положення про кредитний комітет КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “САМОПОМІЧ” (далі – Положення) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “САМОПОМІЧ” (далі – КС), яке визначає правовий статус, порядок формування та організацію роботи кредитного комітету КС, а також його обов’язки, відповідальність, способи прийняття рішень, порядок обміну інформацією і взаємодію з іншими органами КС.

1.2. Положення розроблено відповідно до вимог чинного законодавства на підставі:

Конституції України;

Цивільного кодексу України;

Господарського кодексу України;

Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”;

Закону України “Про кредитні спілки”;

Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 р. № 153.

Статуту КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “САМОПОМІЧ”.

1.3. Розроблений КС проєкт Положення погоджується Спостережною радою КС та подається на затвердження Загальним зборам членів КС.

1.4. Положення затверджується Загальними зборами членів КС і може бути змінене та доповнене лише за рішенням Загальних зборів членів КС.

**2. Правовий статус кредитного комітету**

2.1. Кредитний комітет є спеціальним органом КС відповідальним за організацію кредитної діяльності спілки в межах своєї компетенції, визначеної Законом України “Про кредитні спілки”, Статутом КС та цим Положенням.

2.2. Кредитний комітет підзвітний Загальним зборам членів КС та Спостережній раді КС і несе перед ними відповідальність за ефективність кредитної діяльності КС.

2.3. Основним завданням кредитного комітету є реалізація в частині кредитування Положення про фінансові послуги, яке затверджується Спостережною радою КС.

2.4. Компетенція кредитного комітету визначаються законодавством, Статутом КС та цим Положенням.

2.5. Крім зазначених в 2.4. цього Положення повноважень кредитний комітет в частині кредитування:

- здійснює контроль за сплатою процентів та поверненням кредитів;

- забезпечує додержання учасниками кредитних відносин вимог законодавства;

- організовує та/або здійснює заходи зі стягнення прострочених кредитів;

- готує подання до спостережної ради щодо стану кредитування, якості кредитного портфелю, списання безнадійних кредитів.

2.6. Для виконання своїх повноважень кредитний комітет має право:

- ініціювати перед Спостережною радою КС встановлення та зміни розміру плати (процентів) за користування кредитами, що надаються КС;

- брати участь в розробці та доопрацюванні Положення про фінансові послуги КС в частині кредитування;

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію від інших органів управ-ління, структурних підрозділів та працівників КС, необхідну для виконання своїх функцій;

- схвалювати проекти звітів кредитного комітету до Спостережної ради та Загальних зборів членів КС;

- мати інші права, передбачені законодавством, Статутом КС, цим Положенням та внутрішніми документами КС.

2.7. Кредитний комітет в межах своєї компетенції зобов’язаний:

- забезпечувати якість кредитного портфеля;

- діяти з метою захисту інтересів КС та членів КС;

- керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом КС, цим Положенням, іншими внутрішніми документами КС та рішеннями, прийнятими загальними зборами членів КС та Спостережною радою КС;

- вжиття заходів по поверненню кредитів та сплаті процентів;

- забезпечувати надання на належному рівні послуг членам КС;

- вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у КС та сприяти їх врегулюванню;

- надавати Загальним зборам членів КС та Спостережній раді КС повну і точну інформацію про стан кредитування в КС;

- звітувати перед загальними зборами членів КС та Спостережною радою КС про результати своєї діяльності;

- виконувати інші обов’язки, передбачені законодавством, Статутом КС, цим Положенням та внутрішніми документами КС.

2.8. За підсумками року кредитний комітет звітує перед Загальними зборами членів КС та Спостережною радою КС.

2.9. Кредитний комітет в межах своєї компетенції несе відповідальність за відповідність діяльності КС законодавству.

2.10. Члени кредитного комітету несуть відповідальність перед КС за збитки, завдані КС своїми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством.

Члени кредитного комітету, які голосували “проти”, “утримався” або з поважних причин не брали участі в голосуванні щодо рішення, яке завдало збитків КС, не несуть відповідальності за таке рішення.

**3. Склад кредитного комітету, порядок призначення та припинення повноважень членів кредитного комітету КС**

3.1. Кількісний та персональний склад кредитного комітету затверджуються Спостережною радою КС. Кількісний склад кредитного комітету не може бути меншим ніж три особи*.*

3.2. За рішенням Спостережної ради КС кредитний комітет може призначатися безстроково або на певний строк. Строк, на який призначається кредитний комітет, визначається Спостережною радою КС.

3.3. До складу кредитного комітету входять

- голова;

- секретар;

- члени.

3.4. Повноваження Голови, секретаря та членів кредитного комітету дійсні з дати їх призначення Спостережною радою КС.

3.5. Голова, секретар та члени кредитного комітету призначається рішенням Спостережної ради КС у порядку, визначеному законодавством, Статутом КС та Положенням про Спостережну раду КС.

3.6. Членами кредитного комітету можуть бути члени Спостережної ради КС, члени Правління та інші особи. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.

3.7. Члени кредитного комітету, які не є членами спостережної ради або правління КС, можуть знаходитися з КС у трудових відносинах з призначенням на посаду відповідно до штатного розкладу або виконувати роботу у кредитному комітеті за договорами цивільно-правового характеру та отримувати винагороду, розмір якої визначається спостережною радою залежно від обсягу роботи та кваліфікації члена кредитного комітету.

3.8. Повноваження Голови, секретаря та членів кредитного комітету припиняються у разі:

1) подання особистої письмової заяви про припинення повноважень за власним бажанням за умови, що така заява подається не пізніше ніж за два тижні до припинення повноважень (крім Голови правління);

2) подання особистої письмової заяви про припинення повноважень у зв’язку з неможливістю виконувати свої повноваження за станом здоров’я у строк, зазначений у такій заяві (крім Голови правління);

3) припинення відповідно до законодавства трудових відносин з КС, крім випадку прийняття окремого рішенням Спостережної ради КС про продовження виконання такою особою повноважень члена кредитного комітету;

4) прийняття Спостережною радою КС рішення про припинення повноважень у зв’язку з невиконанням або неналежним виконання покладених на Голову, секретаря або члена кредитного комітету обов'язків чи їх невідповідності вимогам цього Положення;

5) у випадку, передбаченому договором цивільно-правового характеру;

6) набрання законної сили вироком або рішенням суду, яким Голову, секретаря або члена кредитного комітету засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов’язків члена спостережної ради;

7) набрання щодо Голови, секретаря або членів кредитного комітету законної сили судовим рішенням про притягнення до адміністративної відповідальності за вчинення правопорушення, пов’язаного з корупцією;

8) смерті Голови, секретаря або члена кредитного комітету, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім або оголошення померлим;

9) в разі виїзду за межі України на постійне проживання;

10) у разі припинення повноваження Голови, його заступників або членів Правління за рішенням Спостережної ради КС чи їх відсторонення від виконання своїх повноважень (у разі, якщо вони входять до кредитного комітету)

3.9. Припинення повноважень Голови, секретаря або окремого члена кредитного комітету не впливає на дієздатність кредитного комітету.

**4. Вимоги до Голови, секретаря та членів кредитного комітету**

4.1. Головою, його заступниками та членами Правління КС не можуть бути :

1) особи, яким згідно із законодавством заборонено обіймати посади в органах управління юридичних осіб;

2) інші особи, обрання яких до складу кредитного комітету не відповідає законодавству.

4.2. Голова, секретар та члени кредитного комітету повинні відповідати наступним вимогам:

- наявність у них повної цивільної дієздатності;

- наявність у них щонайменше повної середньої освіти;

- мають бездоганну ділову репутацію;

- не мають непогашеної судимості.

4.3. Голова, секретар та члени кредитного комітету, які обіймають посади в інших органах управління КС, також повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, передбачених для займаних посад.

4.4. Не допускається обрання особи на посаду Голови, секретаря або члена кредитного комітету, якщо таке обрання може призвести до реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ним своїх обов’язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами КС щодо управління конфліктами інтересів.

4.5. Не можуть бути обрані Головою, секретарем або членом кредитного комітету особи у разі наявності обмежень, визначених статтею 26 Закону України “Про запобігання корупції”.

4.6. Голова, секретар або члени кредитного комітету не може одночасно входити до складу ревізійної комісії КС.

4.7. Рішенням Загальних зборів членів КС чи Спостережної ради КС, а також у випадках передбачених законодавством, до Голови, секретаря та члена кредитного комітету можуть висуватися додаткові вимоги щодо освіти та досвіду роботи.

**5. Розподіл обов’язків між членами Кредитного комітету КС**

5.1. Голова кредитного комітету очолює та організовує роботу кредитного комітету та несе відповідальність за його ефективну роботу.

5.2. Голова кредитного комітету:

- організує роботу кредитного комітету;

- скликає та веде засідання кредитного комітету;

- від імені кредитного комітету звітує перед Спостережною радою КС та Загальними зборами членів КС.

5.3. Секретар:

- забезпечує отримання членами кредитного комітету інформації, необхідної для виконання ними своїх обов’язків;

- забезпечує підготовку та проведення в порядку, передбаченому законодавством, Статутом і цим Положенням, засідань кредитного комітету та прийняття ним рішень, зокрема і методом опитування членів кредитного комітету шляхом погодження в письмовій формі питань, включених до порядку денного;

- організовує засідання кредитного комітету (розсилання повідомлень про засідання та їх порядок денний; координація підготовки та розсилання документів, пов’язаних з роботою кредитного комітету);

- здійснює організаційно-технічне забезпечення проведення засідань кредитного комітету;

- забезпечує складення протоколів засідань кредитного комітету, їх належний облік та зберігання.

5.4. Спостережна рада КС може призначити особу, яка буде тимчасово виконувати функції секретаря в разі його тимчасової відсутності (відрядження, відпустка, тимчасова непрацездатність або в разі, коли секретаря не обрано тощо).

5.5. Члени кредитного комітету можуть мати постійні обов’язки, визначені рішенням Спостережної ради КС.

**6. Порядок організації роботи кредитного комітету**

6.1. Основною формою роботи кредитного комітету є засідання.

6.2. Засідання кредитного комітету проводяться у разі потреби.

6.3. Засідання кредитного комітету проводяться, як правило, за місцезнаходженням КС.

6.4. Засідання кредитного комітету може проводитися у формі:

- спільної присутності членів кредитного комітету у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі - у формі спільної присутності);

- заочного голосування (методом опитування) (далі - у формі заочного голосування).

6.5. Засідання кредитного комітету у формі спільної присутності може проводитися з використанням засобів електронного зв’язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член кредитного комітету, який бере участь у такому засіданні, може бачити та/або чути та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання кредитного комітету. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів кредитного комітету не висловив заперечення проти неї.

6.6. Прийняття рішення у формі заочного голосування допускається, якщо жоден із членів кредитного комітету не висловив заперечення проти цього.

6.7. Рішення з будь-яких питань, що розглядаються кредитним комітетом приймається простою більшістю голосів. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови кредитного комітету.

6.8. У разі проведення засідання кредитного комітету у формі заочного голосування прийняття рішення з питань порядку денного засідання в один із таких способів:

- шляхом заповнення та підписання відповідного бюлетеня для заочного голосування у паперові формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», який передається/надсилається (в тому числі в електронній формі) Голові кредитного комітету (або особі, яка виконує його обов’язки) чи секретарю протягом 5 днів з дати надсилання бюлетенів;

- шляхом голосування щодо запропонованого проекту рішення в довільній формі, що дозволяє чітко зрозуміти їх волевиявлення, листом, який у паперові формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», передається/надсилається (в тому числі в електронній формі) Голові кредитного комітету (або особі, яка виконує його обов’язки) чи секретарю протягом 5 днів з дати надсилання проектів рішень.

6.9. Якщо член кредитного комітету не проголосував з питання, винесеного на голосування методом опитування, у визначений п. 6.8. цього Положення строк та в належній формі, він вважається таким, що не взяв участі в голосуванні з відповідного питання. Якщо член кредитного комітету не проголосував з жодного питання порядку денного засідання кредитного комітету, що проводиться у формі заочного голосування, він вважається таким, що не взяв участі в цьому засіданні кредитного комітету.

6.10. Рішення кредитного комітету оформляється протоколом у паперові формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", який підписується головою кредитного комітету та секретарем не пізніше трьох робочих днів після проведення засідання. Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства України. Відповідальним за зберігання протоколів є голова правління КС.

6.11. Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту є підставою набуття головою правління чи уповноваженою головою правління особою, що діє на підставі підписаної головою правління довіреності, права укласти кредитний договір з членом КС, якому кредитний комітет вирішив надати кредит.

**7. Порядок забезпечення співпраці та взаємодії з іншими органами управління КС та залученими на договірних умовах експертами**

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

а) Голова кредитного комітету може брати участь у засіданнях спостережної ради з правом дорадчого голосу при розгляді питань щодо кредитування;

б) 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;

в) голова кредитного комітету за запитом голови спостережної ради звітує на засіданні спостережної ради про рішення, прийняті кредитним комітетом в порядку звітування кредитного комітету про кредитну діяльність КС. Також рішення кредитного комітету доводяться до відома залучених на договірних умовах експертів, якщо вони безпосередньо стосуються діяльності таких експертів;

г) спостережна рада, ревізійна комісія та правління подають свої пропозиції щодо прийняття кредитним комітетом тих чи інших рішень через секретаря кредитного комітету у письмовій формі;

ґ) залучені на договірних умовах експерти подають свої 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.

**8. Заключні положення**

8.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами членів КС.

8.2. 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.

8.3. Усі питання, не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами КС.

8.4. Це Положення переглядається у міру необхідності. Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на Правління КС.