Затверджено

рішенням загальних зборів

Кредитної спілки "Самопоміч"

протокол № 26 від 04 жовтня 2022 р.

**ПОЛОЖЕННЯ**

**ПРО ПРАВЛІННЯ**

**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "САМОПОМІ**Ч"

(нова редакція)

**1. Загальні положення**

1.1. Положення про правління КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “САМОПОМІЧ” (далі – Положення) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “САМОПОМІЧ” (далі – КС), яке визначає правовий статус, порядок формування та організацію роботи Правління 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 проект 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 Правління КС**

2.1. Правління КС є виконавчим органом, який здійснює керівництво її поточною діяльністю в межах своєї компетенції, визначеної Законом України “Про кредитні спілки”, Статутом КС та цим Положенням.

2.2. Правління КС діє від імені КС відповідно до законодавства та Статуту КС. У своїй діяльності Правління керується законодавством, Статутом КС, цим Положенням, внутрішніми документами КС та рішеннями, прийнятими загальними зборами членів КС та Спостережною радою КС.

2.3. Правління КС підзвітне загальним зборам і спостережній раді КС та організує виконання їх рішень.

2.4. Правління КС вирішує всі питання діяльності КС, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Спостережна рада КС може прийняти рішення про делегування частини належних їй повноважень до компетенції Правління КС, крім тих, що віднесені Статутом КС до виключної компетенції Спостережної ради КС.

2.5. Для виконання своїх повноважень Правління КС має право:

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

- у межах визначених повноважень вирішувати питання поточної діяльності КС;

- діяти від імені КС у спосіб, установлений законодавством, Статутом КС та цим Положенням;

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

- приймати інші рішення з питань діяльності КС, за винятком тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету КС.

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

2.6. Правління КС в межах своєї компетенції зобов’язане:

- здійснювати та забезпечувати поточну діяльність КС;

- 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;

- відслідковувати показники фінансового стану КС та коригувати поточну діяльність КС з метою недопущення погіршення її фінансового стану та/або визнання КС неплатоспроможною;

- забезпечувати надання на належному рівні послуг членам КС;

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

- звітувати перед Спостережною радою КС про виконання кошторису (бюджету) не рідше ніж один раз на квартал, якщо окремим рішенням Спостережної ради КС, прийнятим за власною ініціативою або ініціативою ревізійної комісії КС, не буде встановлено місячну періодичність звітування;

- щоквартально звітувати перед Спостережною радою КС про операції з пов’язаними з КС особами;

- своєчасно надавати Спостережній раді КС на її вимогу повну та достовірну інформацію, а також копії документів, необхідні для належного виконання Спостережною радою КС своїх функцій;

- негайно інформувати Спостережну раду КС про події, які, на думку Правління, можуть мати суттєвий вплив на діяльність та фінансовий стан КС;

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

- звітувати перед загальними зборами про результати діяльності КС;

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

2.7. За підсумками року Правління КС звітує перед Загальними зборами членів КС та Спостережною радою КС.

2.8. Правління КС в межах своєї компетенції несе відповідальність за відповідність діяльності КС законодавству.

2.9. Члени Правління несуть відповідальність перед КС за збитки, завдані КС своїми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством.

Члени Правління, 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 Правління КС, порядок призначення та звільнення членів Правління КС**

3.1. Кількісний та персональний склад Правління затверджуються Спостережною радою КС. Кількісний склад Правління не може бути меншим ніж 2 (дві) особи*.*

3.2. До складу правління входять:

- Голова Правління;

- головний бухгалтер;

- члени правління.

3.3. Повноваження Голови, головного бухгалтера та членів Правління КС дійсні з дати їх призначення Спостережною радою КС.

3.4. Голова правління КС призначається рішенням Спостережної ради КС у порядку, визначеному законодавством, Статутом КС та Положенням про Спостережну раду КС.

3.5. Головний бухгалтер та члени Правління КС призначається рішенням Спостережної ради КС за поданням Голови правління у порядку, визначеному законодавством, Статутом КС та Положенням про Спостережну раду КС.

3.6. За рішенням Спостережної ради КС призначення Голови, головного бухгалтера та членів правління може здійснюватися на конкурсних засадах.

3.6. Голова, головний бухгалтер та члени Правління знаходяться в трудових відносинах з КС. За рішенням Спостережної ради КС з Головою правління КС може бути укладений контракт.

3.7. Спостережна рада КС може в будь-який час припинити повноваження Голови, головного бухгалтера та членів Правління або вони можуть бути тимчасово відсторонені від виконання своїх повноважень.

3.8. Звільнення Голови, головного бухгалтера та членів правління здійснюється з дотриманням вимог трудового законодавства та укладених з ними трудових договорів (контрактів).

3.9. У разі отримання КС від Національного банку України вимоги у зв’язку із прийняттям Національним банком рішення про невідповідність члена правління вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та/або якщо член правління КС не забезпечує належного виконання своїх посадових обов’язків, що призвело до порушення КС вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, КС забезпечує припинення повноважень голови та/або члена правління протягом двох місяців із дня отримання такої вимоги Національного банку, а також призначає інших осіб на ці посади протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про заміну таких осіб.

**4. Вимоги до Голови, головного бухгалтера та членів Правління КС**

4.1. Головою, головним бухгалтером 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 Правління КС не відповідає законодавству.

4.2. Голова та члени Правління КС повинні відповідати вимогам до керівника кредитної спілки, встановленим законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України, включаючи відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Головний бухгалтер, крім того, повинен відповідати вимогам до головного бухгалтера кредитної спілки, встановленим законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України, включаючи відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

4.3. Загальними вимогами до професійної придатності Голови, головного бухгалтера та членів Правління КС є наявність у них:

- повної цивільної дієздатності;

- вищої освіти не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;

- сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання посадових обов’язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансової групи, до якої входить надавач фінансових послуг, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;

- можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов’язків.

4.4. Не допускається обрання особи на посаду Голови, головного бухгалтера та членів Правління КС, 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, головним бухгалтером та членами Правління КС особи у разі наявності обмежень, визначених статтею 26 Закону України “Про запобігання корупції”.

4.6. Голова правління,та члени Правління КС повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

4.7. Головний бухгалтер *КС* повинен мати досвід роботи, пов’язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років.

4.8. Голова, головний бухгалтер та члени Правління КС протягом усього часу обіймання своїх посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. КС перевіряє відповідність членів Правління КС кваліфікаційним вимогам та забезпечує контроль такої відповідності на постійній основі.

4.9. Голова, головний бухгалтер та члени Правління КС не мають права займати посади в інших кредитних спілках, крім об’єднаної кредитної спілки.

4.10. Голова правління КС не має права очолювати структурні підрозділи КС та виконувати обов’язки головного бухгалтера КС.

4.11. Голова, головний бухгалтер та члени Правління КС не мають права входити до складу Спостережної ради КС.

4.12. Головний бухгалтер КС не має права очолювати Правління КС або виконувати обов’язки Голови правління КС.

**5. Розподіл обов’язків між членами Правління КС**

5.1. Голова правління КС очолює та організовує роботу Правління КС та несе відповідальність за його ефективну роботу.

5.2. Повноваження Голови правління КС визначаються п. 10.5 Статуту КС.

5.3. Голова правління КС:

- організує поточну роботу Правління;

- входить до складу кредитного комітету КС за посадою;

- забезпечує чіткий розподіл обов’язків між членами Правління та ефективний обмін інформацією між ними. Персональний розподіл обов’язків членів Правління затверджується Спостережною радою КС.

5.4. В разі відсутності голови правління обов’язки голови виконує особа, уповноважена Головою правління.

5.6. Члени Правління мають постійні обов’язки, що пов’язані із їхніми фаховими знаннями (наприклад, юридичні питання в організації роботи, економічний аналіз і т. ін.).

Члени Правління можуть мати інші, крім зазначених вище в цьому пункті, обов’язки, визначені рішенням Спостережної ради КС та їх посадовими інструкціями.

**6. Порядок організації роботи Правління КС**

6.1. Голова правління відповідно до своїх повноважень приймає рішення, з яких видає накази.

6.2. Члени правління працюють відповідно до правил внутрішнього трудового розпорядку, затверджених в установленому законодавством порядку.

6.3. Основною формою роботи правління є засідання.

6.4. Засідання правління проводяться у разі потреби.

6.5. У разі делегування Спостережною радою КС Правлінню повноваження щодо вирішення питань про прийняття нових членів до КС та припинення членства у КС, рішення із зазначених питань приймаються на засіданні правління.

6.6. Засідання Правління проводяться, як правило, за місцезнаходженням КС.

6.7. Засідання Правління КС може проводитися у формі:

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

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

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

6.9. Прийняття рішення у формі заочного голосування допускається, якщо жоден із членів Правління не висловив заперечення проти цього.

6.10. Рішення з будь-яких питань, що розглядаються Правлінням КС приймається простою більшістю голосів. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови правління.

6.11. У разі проведення засідання Правління КС 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 правління (або особі, яка виконує його обов’язки) 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 правління (або особі, яка виконує його обов’язки) протягом 5 днів з дати надсилання проектів рішень.

6.12. Якщо член Правління не проголосував з питання, винесеного на голосування методом опитування, у визначений п. 6.11. цього Положення строк та в належній формі, він вважається таким, що не взяв участі в голосуванні з відповідного питання. Якщо член Правління не проголосував з жодного питання порядку денного засідання Правління КС, що проводиться у формі заочного голосування, він вважається таким, що не взяв участі в цьому засіданні Правління.

6.13. Рішення, прийняті Правлінням КС, є обов’язковими до виконання головою та іншими членами правління, структурними та відокремленими підрозділами (за наявності) та працівниками КС.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих Правлінням КС, забезпечує Голова правління КС.

6.14. Рішення Правління КС 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 Правління 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.

6.15. На вимогу членів КС їм видаються для ознайомлення протоколи, а також засвідчені головою правління КС витяги з протоколів.

**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 правління може брати участь у всіх засіданнях Спостережної ради з правом дорадчого голосу;

б) голова правління за запитами голови спостережної ради або ревізійної комісії звітує на їх засіданнях про видані накази та протоколи засідань правління в порядку звітування правління про поточний стан діяльності кредитної спілки. Також накази чи протоколи правління доводяться до відома залучених на договірних умовах експертів, якщо вони безпосередньо стосуються діяльності таких експертів;

в) залучені на договірних умовах експерти подають свої заяви та пропозиції до голови правління та можуть за його рішенням 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.