Затверджено

рішенням загальних зборів

Кредитної спілки "Самопоміч"

протокол № 26 від 04 жовтня 2022 р.

**ПОЛОЖЕННЯ**

**ПРО РЕВІЗІЙНУ КОМІСІЮ**

**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "САМОПОМІЧ"**

(нова редакція)

**1. Загальні положення**

1.1. Положення про ревізійну комісію КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “САМОПОМІЧ” (далі – Положення) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “САМОПОМІЧ” (далі – КС), яке визначає правовий статус, порядок формування та організацію роботи ревізійної комісії КС, а також її 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 ревізійної комісії**

2.1. Ревізійна комісія є органом управління КС який контролює фінансово-господарську діяльність КС в межах своєї компетенції, визначеної Законом України “Про кредитні спілки”, Статутом КС та цим Положенням.

2.2. Ревізійна комісія підзвітна і відповідальна перед загальними зборами членів КС.

2.3. Основним завданням ревізійної комісії є здійснені планових та позапланових перевірок фінансово-господарської діяльності КС.

2.4. Компетенція ревізійної комісії визначаються законодавством, Статутом КС та цим Положенням.

2.5. Для виконання своїх повноважень ревізійна комісія має право:

- отримувати від спостережної ради, правління, кредитного комітету та інших органів та працівників КС будь-які матеріали, бухгалтерські та інші документи, а також пояснення посадових осіб кредитної спілки, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій;

- оглядати приміщення, де зберігаються грошові кошти та/або матеріальні цінності, перевіряти їх фактичну наявність;

- вимагати скликання позачергових Загальних зборів членів КС за наявності загрози існуванню кредитної спілки;

- вносити пропозиції щодо усунення виявлених під час проведення перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності КС;

- за погодженням із спостережною радою залучати на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах з КС;

- тимчасово припинити повноваження будь-якої посадової особи КС в разі виявлення допущених нею порушень, що загрожують фінансовій стабільності КС;

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

2.6. Ревізійна комісія в межах своєї компетенції зобов’язана:

- 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;

- проводити планові та позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності КС;

- своєчасно складати висновки за підсумками перевірок;

- доповідати Загальним зборам членів КС та Спостережній раді КС про результати проведених перевірок;

- здійснювати контроль за усуненням виявлених під час перевірок недоліків і порушень;

- 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 результати проведених перевірок;

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

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

2.7. За підсумками року ревізійна комісія надає висновки до річного звіту про результати діяльності КС.

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

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

Члени ревізійної комісії несуть відповідальність за достовірність, повноту та об’єктивність викладених у висновках ревізійної комісії відомостей, а також за невиконання або неналежне виконання покладених на них обов’язків.

**3. Склад ревізійної комісії, порядок обрання та припинення повноважень членів ревізійної комісії КС**

3.1. Кількісний та персональний склад ревізійної комісії затверджуються Загальними зборами членів КС. Кількісний склад ревізійної комісії не може бути меншим ніж три особи*.*

3.2. Строк повноважень членів ревізійної комісії становить 3 (три) роки.

3.3. Зазначений у п. 3.2. цього Положення строк обчислюється з дати проведення загальних зборів членів КС, якими було обрано члена ревізійної комісії.

3.4. У разі коли після закінчення строку повноважень окремого члена ревізійної комісії КС загальними зборами членів КС, в тому числі у разі неможливості їх скликання, не прийнято рішення про обрання нового члена ревізійної комісії, такий член ревізійної комісії продовжує виконувати свої повноваження до обрання нового члена ревізійної комісії.

3.5. Повноваження члена ревізійної комісії дійсні з дати його обрання загальними зборами членів КС.

3.6. Члени ревізійної комісії обираються загальними зборами членів КС у порядку, визначеному законодавством та Статутом КС.

3.7. Висування кандидатів у члени ревізійної комісії здійснюється шляхом само висування або за пропозицією інших членів кредитної спілки.

3.8. Загальні збори членів КС в будь-який час можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень усього складу ревізійної комісії або окремого її члена.

3.9. У разі прийняття загальними зборами членів КС рішення про дострокове припинення повноважень усього складу ревізійної комісії або окремого її члена загальні збори членів КС зобов’язані одночасно прийняти рішення про обрання нового складу ревізійної комісії або нового її члена.

3.10. Без рішення загальних зборів членів КС, автоматично, з дати відповідної події, повноваження члена ревізійної комісії припиняються з таких підстав:

1) подання членом ревізійної комісії особистої письмової заяви про припинення повноважень за власним бажанням за умови, що така заява подається не пізніше ніж за два тижні до припинення повноважень;

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

3) набрання законної сили вироком або рішенням суду, яким члена ревізійної комісії засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов’язків члена ревізійної комісії;

4) набрання щодо члена ревізійної комісії законної сили судовим рішенням про притягнення до адміністративної відповідальності за вчинення правопорушення, пов’язаного з корупцією;

5) смерть члена ревізійної комісії, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім або оголошення померлим;

6) в разі виїзду за межі України на постійне проживання.

3.11. Припинення повноважень окремого члена (членів) ревізійної комісії не впливає на дієздатність ревізійної комісії.

3.12. Обрання членів ревізійної комісії, замість членів ревізійної комісії, повноваження яких припинені на підставі п. 3.10. цього Положення, відбувається на найближчих загальних зборах членів КС.

**4. Вимоги до членів ревізійної комісії**

4.1. Відповідно до ч. 2 ст. 18 Закону України “Про кредитні спілки” члени ревізійної комісії працюють на громадських засадах.

4.2. Членами ревізійної комісії не можуть бути :

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

2) інші особи, обрання яких до складу Спостережної ради КС не відповідає законодавству.

4.3. До складу ревізійної комісії не можуть входити члени спостережної ради, правління, кредитного комітету та особи, які перебувають з КС у трудових відносинах

4.4. Члени ревізійної комісії повинні відповідати наступним вимогам:

- наявність у них повної цивільної дієздатності;

- наявність у них щонайменше повної середньої освіти;

- не мають непогашеної судимості.

4.5. Не допускається обрання особи на посаду члена ревізійної комісії, 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.

4.6. Не можуть бути обрані членом ревізійної комісії особи у разі наявності обмежень, визначених статтею 26 Закону України “Про запобігання корупції”.

4.7. Рішенням Загальних зборів членів КС до членів ревізійної комісії можуть висуватися додаткові вимоги щодо освіти та досвіду роботи.

**5. Розподіл обов’язків між членами ревізійної комісії**

5.1. Ревізійної комісії складається з:

- голови;

- секретаря;

- членів.

5.2. Голова ревізійної комісії, його заступник та секретар обираються ревізійної комісії з числа її членів на першому після обрання ревізійної комісії її засіданні.

5.3. У разі дострокового припинення повноважень члена ревізійної комісії, який був головою ревізійної комісії, його заступником або секретарем, ревізійна комісія на найближчому засіданні після дати припинення повноважень таких членів ревізійної комісії розглядає питання про обрання голови, заступника голови або секретаря ревізійної комісії. За відсутності рішення ревізійної комісії про обрання голови ревізійної комісії та до моменту його обрання обов’язки голови ревізійної комісії покладаються на заступника голови ревізійної комісії. За відсутності рішення ревізійної комісії про обрання заступника голови або секретаря ревізійної комісії та до моменту їх обрання обов’язки заступника голови або секретаря ревізійної комісії можуть розподілятися між іншими членами ревізійної комісії із зазначенням такого розподілу в протоколі засідання ревізійної комісії.

5.4. Голова ревізійної комісії, його заступник та секретар обираються ревізійної комісії простою більшістю голосів від кількості членів ревізійної комісії, повноваження яких дійсні на момент голосування.

5.5. Голова ревізійної комісії очолює та організовує роботу ревізійної комісії та несе відповідальність за її ефективну роботу.

5.6. Голова ревізійної комісії:

- головує на всіх її засіданнях;

- організує її роботу;

- звітує від імені ревізійної комісії перед загальними зборами.

5.7. В разі відсутності голови ревізійної комісії обов’язки голови виконує один із членів ревізійної комісії, який обирається більшістю голосів членів ревізійної комісії, які беруть участь у засіданні.

5.8. Секретар:

- забезпечує отримання членами ревізійної комісії інформації, необхідної для виконання ними своїх обов’язків;

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

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

- здійснює організаційно-технічне забезпечення проведення засідань ревізійної комісії;

- забезпечує складення протоколів засідань ревізійної комісії, їх належний облік та зберігання.

5.9. Ревізійна комісія може обрати особу, яка буде тимчасово виконувати функції секретаря в разі його тимчасової відсутності (відрядження, відпустка, тимчасова непрацездатність або в разі, коли секретаря не обрано тощо).

5.10. Члени ревізійної комісії можуть мати постійні обов’язки, визначені рішенням Загальних зборів членів КС.

**6. Порядок організації роботи ревізійної комісії**

6.1. Основною формою роботи ревізійної комісії є

- планові та позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності КС;

- засідання.

6.2. Планова перевірка проводиться ревізійною комісією за підсумками фінансово-господарської діяльності КС за рік з метою надання Загальним зборам членів КС висновків по річних звітах КС.

6.3. Позапланові перевірки проводяться ревізійною комісією за рішенням Спостережної ради КС або на вимогу не менш як 20 відсотків членів КС.

6.4. За підсумками планової чи позапланової перевірки ревізійна комісія складає висновок. Складений ревізійною комісією висновок підписується усіма членами ревізійної комісії, які брали участь у проведенні перевірки.

6.5. Документи, пов'язані із проведенням перевірки ревізійною комісією повинні бути остаточно оформлені не пізніше трьох робочих днів з дня її закінчення.

6.6. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених перевірок загальним зборам членів КС та Спостережній раді КС.

6.7. Засідання ревізійної комісії проводяться у разі потреби.

6.8. Засідання ревізійної комісії проводяться, як правило, за місцезнаходженням КС.

6.9. Засідання ревізійної комісії може проводитися у формі:

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

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

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

6.11. Прийняття рішення у формі заочного голосування допускається, якщо жоден із членів ревізійної комісії не висловив заперечення проти цього.

6.12. Рішення з будь-яких питань, що розглядаються ревізійною комісією приймається простою більшістю голосів. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови ревізійної комісії.

6.13. У разі проведення засідання ревізійної комісії 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 ревізійної комісії (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 ревізійної комісії (або особі, яка виконує його обов’язки) чи секретарю протягом 5 днів з дати надсилання проектів рішень.

6.14. Якщо член ревізійної комісії не проголосував з питання, винесеного на голосування методом опитування, у визначений п. 6.13. цього Положення строк та в належній формі, він вважається таким, що не взяв участі в голосуванні з відповідного питання. Якщо член ревізійної комісії не проголосував з жодного питання порядку денного засідання ревізійної комісії, що проводиться у формі заочного голосування, він вважається таким, що не взяв участі в цьому засіданні ревізійної комісії.

6.15. Рішення ревізійної комісії 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 ревізійної комісії 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.

**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 ревізійної комісії може брати участь у засіданнях спостережної ради та правління як спостерігач;

б) ревізійна комісія подає свої пропозиції щодо прийняття Спостережною радою тих чи інших рішень через секретаря Спостережної ради у письмовій формі (у паперові формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг")

в) ревізійна комісія подає свої пропозиції щодо прийняття кредитним комітетом тих чи інших рішень через секретаря кредитного комітету у письмовій формі;

г) голова правління за запитами ревізійної комісії звітує на її засіданнях про видані накази та протоколи засідань правління в порядку звітування правління про поточний стан діяльності КС;

ґ) залучені на договірних умовах експерти подають свої пропозиції до ревізійної комісії через голову ревізійної комісії та можуть за рішенням ревізійної комісії 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.