Затверджено

рішенням загальних зборів

Кредитної спілки "Cамопоміч"

протокол № 26 від 04 жовтня 2022 р.

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО СПОСТЕРЕЖНУ РАДУ

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "Самопоміч"

(нова редакція)

**1. Загальні положення**

1.1. Положення про Спостережну раду КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “Самопоміч” (далі – Положення) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “Самопоміч” (далі – КС), яке визначає правовий статус, порядок формування та організацію роботи Спостережної ради 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 Спостережної ради КС**

2.1. Спостережна рада КС є колегіальним органом управління КС, який представляє інтереси членів кредитної спілки в період між загальними зборами та, в межах своєї компетенції, визначеної Законом України “Про кредитні спілки”, Статутом КС та цим Положенням, контролює і регулює діяльність правління та кредитного комітету.

2.2. Спостережна рада діє відповідно до законодавства, Статуту КС, цього Положення та інших внутрішніх документів КС.

2.3. Спостережна рада КС не бере участі в поточному управлінні КС.

2.4. Спостережна рада підзвітна загальним зборам членів КС.

2.5. Компетенція Спостережної ради КС, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом КС.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради КС, не можуть вирішуватися іншими органами управління КС, крім випадків, встановлених законодавством і Статутом КС.

Повноваження Спостережної ради КС визначаються законодавством, Статутом КС та цим Положенням.

2.6. Для виконання своїх повноважень Спостережна рада КС має право:

- скликати загальні збори членів КС з дотриманням вимог, передбачених законодавством та Статутом КС;

- отримувати будь-яку інформацію та документи КС, у тому числі інформацію з обмеженим доступом; отримувати копії документів;

- заслуховувати звіти правління, кредитного комітету та внутрішнього аудитора/керівника підрозділу внутрішнього аудиту з окремих питань діяльності КС;

- контролювати виконання кошторису (бюджету) КС;

- визначати делегатів на конференції та інші заходи об’єднань та асоціацій кредитних спілок, а також інших установ та організацій;

- приймати рішення про списання неповернених кредитів;

- схвалювати проекти звітів спостережної ради, правління та кредитного комітету до загальних зборів;

- вимагати проведення ревізійною комісією КС позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності КС;

- погоджувати рішення ревізійної комісії про залучення на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах з КС;

- приймати рішення про делегування частини належних їй повноважень до компетенції правління, крім тих, що віднесені Статутом КС до її виключної компетенції;

- приймати інші рішення з питань діяльності КС, за винятком тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів КС, інших органів чи працівників КС.

2.7. Спостережна рада КС 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;

- затвердити положення, які є необхідними для провадження діяльності КС, зокрема, про порядок надання послуг членам кредитної спілки;

- розробляти проекти політики винагород, політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, положень про органи управління КС та подавати їх на затвердження загальним зборам членів КС;

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

- у відповідності до вимог законодавства призначати голову та членів правління, а також членів кредитного комітету;

- у відповідності до вимог законодавства утворювати структурний підрозділ або визначати окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю);

- затверджувати бюджет (кошторис) КС та розглядати звіт правління КС про його виконання 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;

- розглядати і ухвалювати рішення стосовно звітів правління та кредитного комітету, щодо фінансової звітності та звітних даних КС;

- щоквартально отримувати від Правління КС звіти про операції з пов’язаними з КС особами та провадити перевірку наданих звітів;

- на підставі звітів правління, внутрішнього аудитора/керівника підрозділу внутрішнього аудиту, ревізійної комісії контролювати дотримання КС вимог законодавства з метою недопущення визнання КС неплатоспроможною внаслідок прийняття нею зобов’язань або їх виконання;

- надавати загальним зборам членів КС повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан КС;

- звітувати перед загальними зборами про результати діяльності КС.

2.8. Спостережна рада звітує про результати діяльності КС перед загальними зборами членів кредитної спілки.

2.9. Спостережна рада КС в межах своєї компетенції несе відповідальність за відповідність діяльності КС законодавству.

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

Члени спостережної ради, 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 Спостережної ради КС, строк її повноважень та порядок обрання й припинення повноважень членів Спостережної ради КС**

3.1. Спостережна рада КС складається з 5 (пяти) членів.

3.2. Строк повноважень членів Спостережної ради КС 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 Спостережної ради КС.

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

У разі неправомочності загальних зборів або неспроможності обрати новий склад спостережної ради, старий склад виконує свої обов’язки до позачергових зборів, які повинні бути проведені не пізніше ніж через 6 місяці від дати призначення зборів, що не відбулися або були неспроможні обрати новий склад спостережної ради.

3.5. Повноваження члена Спостережної ради КС дійсні з дати його обрання загальними зборами членів КС.

3.6. Члени Спостережної ради КС обираються загальними зборами членів КС у порядку, визначеному законодавством та Статутом КС.

3.7. Висування кандидатів у члени Спостережної ради КС 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 Спостережної ради КС або окремого її члена.

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

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

1) подання членом спостережної ради 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 спостережної ради 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 спостережної ради засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов’язків члена спостережної ради;

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

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

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

3.11. Припинення повноважень члена Спостережної ради КС у випадках, передбачених п. 3.10. цього Положення, відбувається на підставі документів, що підтверджують відповідну подію, та фіксується в рішення Спостережної ради КС, яке приймається на найближчому або позачерговому її засіданні після дати надходження до КС таких документів.

3.12. Припинення повноважень окремого члена (членів) Спостережної ради КС не впливає на дієздатність Спостережної ради КС.

3.13. Обрання членів Спостережної ради КС, замість членів Спостережної ради, повноваження яких припинені на підставі п. 3.10. цього Положення, відбувається на найближчих загальних зборах членів КС.

3.14. Загальними зборами може бути обрано резерв Спостережної ради у кількості 3 (трьох) осіб. У випадку дострокового припинення повноважень члена Спостережної ради за обставин, передбачених п. 3.10. цього Положення, його місце заміщається першим зі списку в резерві членів Спостережної ради, який затверджується загальними зборами і зазначається в протоколі загальних зборів. Особи обрані загальними зборами членів кредитної спілки до резерву членів Спостережної ради мають відповідати вимогам до членів Спостережної ради, зазначеним у розділі 4 цього Положення.

3.15. У разі отримання КС від Національного банку України вимоги у зв’язку із прийняттям Національним банком рішення про невідповідність члена Спостережної ради вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та/або якщо член Спостережної ради 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 Спостережної ради протягом двох місяців із дня отримання такої вимоги Національного банку, а також обирає інших осіб або забезпечує набуття повноважень члена Спостережної ради особою з резерву членів Спостережної ради (за наявності такого резерву) на ці посади протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про заміну таких осіб.

**4. Вимоги до членів Спостережної ради КС**

4.1. Відповідно до ч. 3 ст. 15 Закону України “Про кредитні спілки” голова та члени Спостережної ради КС працюють на громадських засадах та ними не можуть бути особи, які перебувають у трудових відносинах з КС, включаючи осіб, які входять до складу Правліня КС.

4.2. Членами Спостережної ради 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 Спостережної ради КС не відповідає законодавству.

4.3. Головою Спостережної ради КС не може бути особа, яка протягом попереднього року очолювала Правління КС.

4.4. Члени Спостережної ради 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.

4.5. Загальними вимогами до професійної придатності членів Спостережної ради 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.

4.6. Не допускається обрання особи на посаду члена Спостережної ради 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.

4.7. Не можуть бути обрані до членів Спостережної ради КС особи у разі наявності обмежень, визначених статтею 26 Закону України “Про запобігання корупції”.

4.8. Члени Спостережної ради КС протягом усього часу обіймання своїх посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. КС перевіряє відповідність членів Спостережної ради КС кваліфікаційним вимогам та забезпечує контроль такої відповідності на постійній основі.

**5. Розподіл обов’язків між членами Спостережної ради КС**

5.1. Спостережна рада КС складається з:

- голови;

- заступника голови;

- секретаря;

- членів.

5.2. Голова Спостережної ради КС, його заступник та секретар обираються Спостережною радою КС з числа її членів на першому після обрання Спостережної ради КС її засіданні.

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

5.4. Голова Спостережної ради КС, його заступник та секретар обираються Спостережною радою КС простою більшістю голосів від кількості членів Спостережної ради КС, повноваження яких дійсні на момент голосування.

5.5. Голова Спостережної ради КС очолює та організовує роботу Спостережної ради КС та несе відповідальність за її ефективну роботу.

5.6. Обов’язки Голови Спостережної ради КС визначаються Статутом КС.

5.7. Голова Спостережної ради КС забезпечує чіткий розподіл обов’язків між членами спостережної ради та ефективний обмін інформацією між ними. Персональний розподіл обов’язків членів Спостережної ради затверджується Спостережною радою КС.

5.8. Заступник голови виконує обов’язки голови на час його відсутності. В разі відсутності голови та заступника голови Спостережної ради обов’язки голови виконує один із членів Спостережної ради, який обирається більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у засіданні.

5.9. Секретар:

- забезпечує отримання членами Спостережної ради інформації, необхідної для виконання ними своїх обов’язків;

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

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

- здійснює організаційно-технічне забезпечення проведення засідань Спостережної ради;

- забезпечує складення протоколів засідань Спостережної ради, їх належний облік та зберігання.

5.10. Спостережна рада КС 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).

5.11. Члени Спостережної ради:

- очолюють тимчасові робочі комітети у разі їх створення;

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

**6. Порядок організації роботи Спостережної ради КС**

6.1. Організаційною формою роботи Спостережної ради КС є чергові та позачергові засідання. Засідання проводяться, як правило, за місцезнаходженням КС.

6.2. Засідання Спостережної ради КС може проводитися у формі:

- спільної присутності членів Спостережної ради у визначеному місці для обговорення

питань порядку денного та голосування (далі - у формі спільної присутності);

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

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

6.4. Прийняття рішення у формі заочного голосування допускається, якщо жоден із членів Спостережної ради не висловив заперечення проти цього.

6.5. Чергові засідання Спостережної ради КС проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

6.6. Позачергові засідання можуть скликатися за наполяганням щонайменше половини членів Спостережної ради, а також за зверненням правління кредитної спілки.

6.7. Вимога про скликання позачергового засідання Спостережної ради КС складається в письмовій формі (у тому числі в електронній формі), підписується і передається/надсилається на ім’я голови Спостережної ради КС.

6.8. Голова Спостережної ради КС приймає рішення про дату проведення засідання Спостережної ради та формує проект порядку денного засідання.

6.9. Секретар повідомляє членам спостережної ради та особам, які мають право бути присутніми на такому засіданні, про дату засідання шляхом направлення відповідного повідомлення (в тому числі в електронній формі).

Особи, які вимагали скликання засідання Спостережної ради, повідомляються про його проведення в порядку, передбаченому цим пунктом. Зазначені особи беруть участь у такому засіданні.

6.10. У разі проведення засідання Спостережної ради КС у формі заочного голосування секретар надсилає членам Спостережної ради бюлетені для заочного голосування або проекти рішень з питань порядку денного засідання Спостережної ради (залежно від визначеного способу голосування).

6.11. Рішення з будь-яких питань, що розглядаються, Спостережною радою КС приймається простою більшістю голосів. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос голови Спостережної ради.

6.12. У разі проведення засідання Спостережної ради 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 Спостережної ради КС (або особі, яка виконує його обов’язки) або 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 Спостережної ради КС (або особі, яка виконує його обов’язки) або секретарю протягом 5 днів з дати надсилання проектів рішень.

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

6.14. Рішення, прийняті Спостережною радою КС, є обов’язковими до виконання членами Спостережної ради, головою та іншими членами правління, структурними та відокремленими підрозділами (за наявності) та працівниками КС.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих Спостережною радою КС, забезпечує Голова Спостережної ради КС.

6.15. Рішення Спостережної ради 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 Спостережної ради 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.

6.16. 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 бере участь у всіх засіданнях Спостережної ради з правом дорадчого голосу;

б) питання, що належать до компетенції будь-якого із членів Спостережної ради, ніколи не розглядаються без його участі, за виключенням випадків пов’язаних з існуванням конфлікту інтересів;

в) рішення Спостережної ради доводяться до відома органів управління та залучених на договірних умовах експертів, якщо вони безпосередньо стосуються діяльності таких органів управління чи експертів;

г) ревізійна комісія, кредитний комітет та правління подають 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") ;

д) в засіданнях Спостережної ради як спостерігачі можуть брати участь члени ревізійної комісії.

е) залучені на договірних умовах експерти подають свої заяви та пропозиції до спостережної ради через голову правління та можуть за рішенням спостережної ради брати учать у розгляді питань, що стосуються їх діяльності з правом дорадчого голосу.

7.2. Для забезпечення співпраці з організаціями, які знаходяться в договірних стосунках з кредитною спілкою, повноважні представники таких організацій можуть за запрошенням спостережної ради брати участь у її засіданнях 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 Спостережну раду КС.