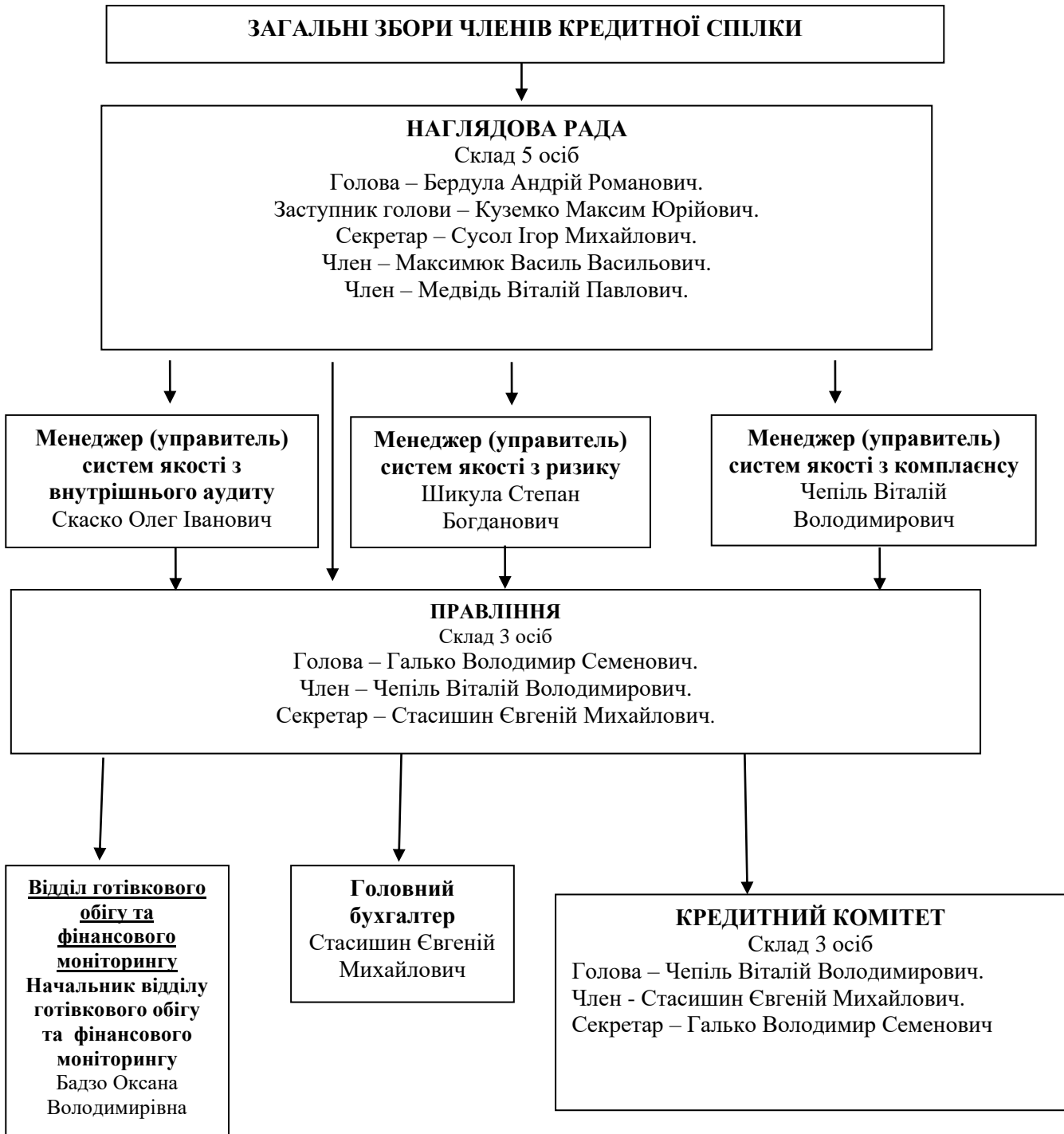


Затверджено
Рішенням наглядової ради
кредитної спілки «Галицьке кредитне товариство»
протокол №11/24 від 29 червня 2024 року
Голова наглядової ради

Бердула А.Р.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО»



РОЗПОДІЛ ПОВНОВАЖЕНЬ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ, КОНТРОЛЮ ТА ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ПИСЬМОВИЙ ОПИС ОСНОВНИХ ФУНКЦІЙ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Загальні збори членів кредитної спілки

Загальні збори членів кредитної спілки є вищим органом управління кредитної спілки.

До виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки належить:

- 1) прийняття рішень про внесення змін до Статуту кредитної спілки;
- 2) прийняття рішень про здійснення діяльності кредитною спілкою на підставі модельного статуту або про перехід кредитної спілки на діяльність на підставі власного Статуту;
- 3) прийняття рішень про встановлення та зміну розміру вступного та обов'язкового пайового внесків, строків та порядку їх сплати, а також визначення порядку повернення таких внесків;
- 4) визначення видів додаткових пайових внесків членів кредитної спілки, у тому числі строкових додаткових пайових внесків;
- 5) прийняття рішень про обов'язкове внесення всіма членами кредитної спілки додаткових коштів у капітал кредитної спілки в разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення розміру обов'язкового пайового внеску, а також визначення порядку повернення таких коштів;
- 6) затвердження положень про раду кредитної спілки, інші органи кредитної спілки (у разі потреби), а також внесення змін до них;
- 7) затвердження річного звіту про діяльність кредитної спілки;
- 8) розгляд річного звіту наглядової ради кредитної спілки, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 9) розподіл прибутку та покриття збитків кредитної спілки, розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, крім розподілу отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед членів кредитної спілки (у розумінні Цивільного кодексу України), працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з кредитною спілкою осіб. Для цілей цього підпункту не вважається розподілом отриманих доходів (прибутків) фінансування видатків, визначених підпунктом 133.4.2 пункту 133.4 статті 133 Податкового кодексу України;
- 10) затвердження порядку проведення загальних зборів членів кредитної спілки;
- 11) обрання членів наглядової ради кредитної спілки, припинення повноважень ради кредитної спілки або окремих її членів, крім випадків, передбачених Законом України "Про кредитні спілки";
- 12) затвердження умов трудових договорів/контрактів (у разі якщо члени ради кредитної спілки залучені не на громадських засадах), що укладаються з членами ради кредитної спілки, встановлення розміру винагороди членів ради кредитної спілки, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами ради кредитної спілки;
- 13) прийняття рішень про виключення члена кредитної спілки з підстав, передбачених цим Статутом;
- 14) прийняття рішень про реорганізацію або ліквідацію кредитної спілки у порядку, визначеному Законом України "Про кредитні спілки", призначення комісії з реорганізації або ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків реорганізації або ліквідації кредитної спілки, затвердження передавального акта або ліквідаційного балансу.

Повноваження, передбачені цим пунктом, не можуть бути делеговані іншим органам Кредитної спілки.

Наглядова рада кредитної спілки є органом управління, який представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів членів кредитної спілки та

визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю правління кредитної спілки, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів.

Наглядова рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою.

Наглядова рада кредитної спілки підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки.

До виключної компетенції наглядової ради кредитної спілки належить:

- 1) затвердження плану діяльності кредитної спілки та контроль за його реалізацією;
- 2) скликання загальних зборів членів кредитної спілки з урахуванням положень Закону України “Про кредитні спілки”;
- 3) затвердження положень кредитної спілки, зокрема, що регламентують надання членам кредитної спілки фінансових та інших послуг, передбачених Законом України “Про кредитні спілки” та цим Статутом, діяльність правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, у тому числі порядок їх звітування перед наглядовою радою кредитної спілки;
- 4) прийняття рішення про виключення члена з кредитної спілки, крім випадків, передбачених пунктом 6 частини першої статті 16 Закону України “Про кредитні спілки”, про делегування повноважень, передбачених пунктом 4 частини першої статті 16 Закону України “Про кредитні спілки”, правлінню кредитної спілки;
- 5) забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління відповідно до вимог, встановлених Законом України “Про кредитні спілки” та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 6) затвердження бюджету кредитної спілки та контроль за його виконанням;
- 7) забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю кредитної спілки, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, та контроль за ефективністю її функціонування;
- 8) затвердження політик та/або внутрішніх положень, що визначають порядок управління ризиками, у тому числі затвердження порядку здійснення операцій із пов’язаними з кредитною спілкою особами, та контроль за їх дотриманням;
- 9) затвердження плану відновлення діяльності кредитної спілки (далі - план відновлення діяльності) та контроль за його виконанням;
- 10) визначення кредитної та депозитної політики кредитної спілки;
- 11) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину;
- 12) визначення відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом, кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів;
- 13) призначення та припинення повноважень голови, заступників голови та членів правління кредитної спілки, призначення та припинення повноважень головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
- 14) здійснення контролю за діяльністю, а також щорічної оцінки ефективності та відповідності встановленим вимогам правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та внесення пропозицій щодо вдосконалення їхньої діяльності;
- 15) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту (аудитора) і контроль за його діяльністю;
- 16) призначення суб’єкта аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності;
- 17) затвердження умов договору із суб’єктом аудиторської діяльності та змін до нього, встановлення розміру плати за надання послуг таким суб’єктом аудиторської діяльності;
- 18) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки, підрозділом внутрішнього аудиту (аудитором) та суб’єктом аудиторської діяльності, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 19) визначення порядку прийняття рішень про придбання, відчуження майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів кредитної спілки;

20) прийняття рішення про створення, ліквідацію відокремлених підрозділів кредитної спілки;

21) прийняття рішення про вступ кредитної спілки до об'єднання кредитних спілок, у тому числі до об'єднання кредитних спілок, яке набуло статусу саморегульвної організації, об'єднаної кредитної спілки, інших об'єднань юридичних осіб, громадських об'єднань, благодійних організацій та про вихід із них;

22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління кредитної спілки, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, а також встановлення розміру їхньої винагороди;

23) контроль за своєчасністю надання та/або опублікування кредитною спілкою достовірної інформації щодо її діяльності відповідно до законодавства;

24) визначення політики винагороди у кредитній спілці та забезпечення її перегляду щороку, а також здійснення контролю за реалізацією такої політики з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

25) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції наглядової ради кредитної спілки Законом України "Про кредитні спілки" або цим Статутом.

Правління

Правління кредитної спілки є постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління кредитної спілки, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи кредитної спілки.

До компетенції правління кредитної спілки належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, ради кредитної спілки та кредитного комітету.

Правління кредитної спілки діє від імені кредитної спілки, є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки та наглядовій раді кредитної спілки та організовує виконання їхніх рішень.

Голова правління кредитної спілки має наступні повноваження:

- скликає засідання правління кредитної спілки;
- головує на засіданні правління;
- представляє кредитну спілку без довіреності;
- укладає договори та вчиняє інші правочини від імені кредитної спілки;
- підписує довіреності на провадження дій та вчинення правочинів від імені кредитної спілки;
- видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками кредитної спілки;
- має право брати участь у засіданнях наглядової ради кредитної спілки з правом дорадчого голосу;
- вирішує інші питання діяльності кредитної спілки відповідно до цього Статуту та законодавства України.

Кредитний комітет

Правління кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки утворює постійно діючий кредитний комітет у складі не менше трьох осіб.

Членами кредитного комітету можуть бути члени правління та інші особи (у тому числі особи, які не є працівниками кредитної спілки), за умови укладення договорів про нерозголошення інформації, що стала їм відома під час виконання обов'язків, та про відповідальність за належне виконання ними своїх обов'язків. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою.

Кредитний комітет очолює голова кредитного комітету, який призначається з числа членів правління кредитної спілки. Головою кредитного комітету не може бути головний ризик-менеджер.

Голова та члени кредитного комітету кредитної спілки призначаються рішенням правління кредитної спілки простою більшістю голосів від складу правління кредитної спілки відкритим голосуванням шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

До компетенції кредитного комітету кредитної спілки належать наступні повноваження:

- 1) розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень із зазначених питань;
- 2) здійснення контролю якості кредитного портфеля;
- 3) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю кредитної спілки, відповідно до законодавства України, цього Статуту, Положення про кредитний комітет кредитної спілки та внутрішніх документів кредитної спілки.

Головний бухгалтер

Відповідає за здійснення бухгалтерського обліку результатів діяльності кредитної спілки відповідно до законодавства України, зокрема:

- 1) забезпечує дотримання у кредитній спілці встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності;
- 2) організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій.

Головний бухгалтер підпорядковується голові правління.

Менеджер (управитель) систем якості з внутрішнього аудиту

Окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, зокрема здійснює такі функції:

- 1) оцінювання ефективності організації корпоративного управління у кредитній спілці, системи внутрішнього контролю та їх відповідність розміру кредитної спілки, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційній структурі та профілю ризику кредитної спілки з урахуванням особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу);
- 2) оцінювання ефективності процесів управління кредитною спілкою, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та ліквідності;
- 3) перевірка дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками кредитної спілки вимог законодавства і внутрішніх документів кредитної спілки;
- 4) перевірка фінансово-господарської діяльності кредитної спілки;
- 5) перевірка відповідності працівників кредитної спілки кваліфікаційним вимогам та виконання ними їхніх професійних обов'язків;
- 6) виявлення та перевірка фактів перевищення повноважень посадовими особами кредитної спілки, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників кредитної спілки;
- 7) перевірка достовірності та своєчасності надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки;
- 8) здійснення іншої діяльності, передбаченої нормативно-правовими актами Регулятора.

Менеджер (управитель) систем якості з внутрішнього аудиту підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.

Менеджер (управитель) систем якості з комплаєнсу

Окрема посадова особа, що проводить здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що передбачає організацію забезпечення відповідності діяльності кредитної спілки вимогам законодавства, внутрішнім документам кредитної спілки, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на кредитну спілку, та виконання інших функцій, визначених Регулятором.

Діяльність головного комплаєнс-менеджера здійснюється на підставі положення, що затверджується радою кредитної спілки. Головний комплаєнс-менеджер підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.

Менеджер (управитель) систем якості з ризику

Окрема посадова особа, що проводить управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи кредитної спілки та встановлені нормативно-правовими актами Регулятора вимоги до такої системи, ролі підрозділу з управління ризиками та підходів до управління ризиками.

Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) всіх суттєвих ризиків діяльності кредитної спілки з урахуванням складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури та профілю ризику кредитної спілки, особливостей діяльності кредитної спілки як значимої (за наявності такого статусу).

Менеджер (управитель) систем якості з ризику діє на підставі положення, що затверджується радою кредитної спілки. Головний ризик-менеджер підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.

Відділ готівкового обігу та фінансового моніторингу

Працівник кредитної спілки, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в кредитній спілці. Відповідальний працівник призначається за посадою на рівні керівництва кредитної спілки.