

Додаток № 2
до протоколу № 112 від 31 липня 2020 р.
засідання Спостережної ради
Кредитної спілки «Прибуткова»
Голова Спостережної ради

_____ Тарантасєв І.А.

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ПРИБУТКОВА»
(нова редакція)

м. Київ
2020

Це Положення розроблено відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», Розпоряджень Держфінпослуг (Нацкомфінпослуг) №116 від 11.11.2003 р. «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки», № 821 від 30.12.2011 р. «Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів», № 1840 від 19.09.2019 «Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7», Статуту Кредитної спілки «Прибуткова», внутрішніх положень про органи управління Кредитної спілки «Прибуткова», та інших нормативних документів, що регулюють фінансову діяльність кредитних спілок.

1. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТА АНАЛІЗУ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Фінансове планування в Кредитній спілці «Прибуткова» (надалі – **кредитна спілка**) здійснюється шляхом розробки та затвердження, не пізніше 31 грудня, Спостережною радою бюджету кредитної спілки на наступний фінансовий рік. Складовою частиною бюджету є деталізований помісячний кошторис витрат кредитної спілки. До розробки бюджету та кошторису залучається Правління, яке розробляє і подає на затвердження Спостережній раді проекти бюджету та кошторису кредитної спілки.

Затверджений бюджет на поточний фінансовий рік доводиться до відома загальним зборам членів кредитної спілки, що проводяться у поточному фінансовому році і розглядають річний звіт про діяльність органів управління кредитної спілки та її річний фінансовий звіт за попередній фінансовий рік. Загальні збори членів кредитної спілки, виходячи з результатів роботи кредитної спілки за попередній фінансовий рік та визначених пріоритетів розвитку кредитної спілки на поточний фінансовий рік, можуть надати свої висновки та пропозиції щодо затвердженого на поточний рік бюджету кредитної спілки. У цьому випадку, Спостережна рада кредитної спілки у разі раціональності таких висновків і пропозицій вносить необхідні корективи до бюджету на поточний фінансовий рік на першому після загальних зборів членів кредитної спілки засіданні.

Зміни до бюджету кредитної спілки протягом поточного фінансового року вносяться рішенням Спостережної ради за власною ініціативою або ініціативою інших органів управління кредитної спілки. Такі зміни не можуть суперечити наданим загальними зборами членів кредитної спілки висновкам та бюджетним директивам.

Правління аналізує фактичне виконання бюджету на кварталній основі та звітує про його виконання перед Спостережною радою не рідше ніж один раз на квартал, якщо окремим рішенням Спостережної ради кредитної спілки, прийнятим за власною ініціативою або ініціативою ревізійної комісії кредитної спілки, не буде встановлено місячну періодичність звітування.

2. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАПІТАЛУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ В РОЗРІЗІ ОКРЕМИХ ЙОГО СКЛАДОВИХ

2.1. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань.

Капітал є власністю кредитної спілки.

2.2. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.

2.3. Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при вступі до кредитної спілки.

Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску члена кредитної спілки провадиться в порядку, передбаченому Статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття уповноваженим на прийняття таких рішень органом кредитної спілки відповідного рішення.

2.4. Додатковий пайовий внесок - необов'язковий (добровільний) або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається цим положенням. Він вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності кредитної спілки.

Добровільний додатковий пайовий внесок члена кредитної спілки вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення.

Добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

Повернення додаткових пайових внесків у разі припинення членства в кредитній спілці провадиться в порядку, передбаченому Статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або Спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Повернення добровільних додаткових пайових внесків без припинення членства в кредитній спілці провадиться через касу кредитної спілки або перерахуванням на рахунок члена кредитної спілки у банку на вибір члена кредитної спілки, після прийняття Спостережною радою або загальними зборами кредитної спілки відповідного рішення.

Спрямування добровільних додаткових пайових внесків на погашення кредиту та процентів за його користування або на поповнення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок здійснюється за письмовою заявою члена кредитної спілки після прийняття Спостережною радою або загальними зборами кредитної спілки відповідного рішення.

Поповнення додаткового пайового внеску сумою процентів, нарахованих на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та/або на його пайові внески здійснюється за письмовою заявою члена кредитної спілки.

Додаткові пайові внески залучаються на бездогвірній основі.

Умови залучення, повернення додаткових пайових внесків та умови розподілу доходу у вигляді плати (процентів) протягом року або розподілу нерозподіленого доходу за підсумками фінансового року на ці внески є однаковими для всіх членів кредитної спілки.

2.5. Нерозподілений дохід - різниця між сумою залишку нерозподіленого доходу попереднього періоду, доходів, фактично отриманих кредитною спілкою за звітний період, та сумою витрат цього періоду, пов'язаних з її діяльністю, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу.

Кредитна спілка розподіляє нерозподілений дохід між членами кредитної спілки, в тому числі у вигляді відсотків (процентів) на пайові внески, виключно за підсумками фінансового року та після необхідного поповнення капіталу та резервів, що підтверджується фактом дотримання кредитною спілкою нормативів фінансової стійкості (K1), достатності капіталу (K2), «Буферу запасу капіталу (Б)» на дату, що передує такому розподілу, та на дату після такого розподілу.

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється Спостережною радою в порядку і в строки, визначені рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їхніх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

2.6. Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) вступних внесків членів кредитної спілки;

- 2) частини доходу кредитної спілки
- 3) членських внесків до резервного капіталу

до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки.

2.7. Вступний внесок – обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до кредитної спілки та є умовою набуття членства в кредитній спілці. Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума.

Вступний внесок повністю спрямовується на формування резервного капіталу. Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються

У разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці вступний внесок їй не повертається.

2.8. Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу є незворотним і вноситься членом спілки на добровільній основі. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми незворотного членського внеску до резервного капіталу.

При ліквідації кредитної спілки залишок коштів резервного капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на незворотні членські внески до резервного капіталу не здійснюються.

У разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці членські внески до резервного капіталу їй не повертається.

2.9. З метою формування резервного капіталу та досягнення ним 15% від суми активів спілки, зважених за ступенем ризику, кредитна спілка на кварталній основі спрямовує на формування резервного капіталу не менше ніж 5 % від чистого доходу кредитної спілки за поточний період до моменту досягнення ним не менше як 15 % від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. За рішенням Спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

2.10. Встановлений в п. 2.9 Положення графік формування резервного капіталу може бути змінений за ініціативою кредитної спілки не частіше одного разу на фінансовий рік.

2.11. Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) цільових внесків членів кредитної спілки;
- 2) благодійних внесків фізичних та юридичних осіб;
- 3) безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

2.12. Цільовий внесок у додатковий капітал - необов'язковий (добровільний) або обов'язковий зворотний внесок цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал кредитної спілки.

Добровільний цільовий внесок члена кредитної спілки в додатковий капітал вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення.

Нарахування плати (процентів) або розподіл доходу на цільові внески в додатковий капітал не здійснюється.

У разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці добровільний цільовий внесок в додатковий капітал повертається в порядку, передбаченому Статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або Спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Цільовий внесок в додатковий капітал залучається на бездоговірній основі.

Благодійні внески фізичних та юридичних осіб та безоплатно отримане майно і необоротні засоби, з яких формується додатковий капітал, є незворотними.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

2.13. Якщо за підсумками звітного року кредитна спілка отримала збиток, який не змогла покрити за рахунок надходжень поточного року, його покриття здійснюється з урахуванням такої черговості та за рахунок:

- 1) залишку нерозподіленого прибутку;
- 2) резервного капіталу;
- 3) додаткового капіталу, крім цільових внесків членів у додатковий капітал;
- 4) цільових внесків членів кредитної спілки в додатковий капітал;
- 5) додаткових пайових членських внесків у пайовий капітал;
- 6) обов'язкових пайових членських внесків у пайовий капітал.

Якщо залишок непогашеної суми збитків менше ніж залишок членських внесків, за рахунок яких він має бути погашений, здійснюється пропорційне зменшення суми відповідного виду внесків кожного члена кредитної спілки.

Рішення Спостережної ради кредитної спілки про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки має містити такі відомості:

- 1) розмір збитків, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року;
- 2) складові капіталу кредитної спілки, за рахунок яких покриватимуться збитки;
- 3) розмір кожної складової капіталу кредитної спілки до і після покриття цих збитків;
- 4) розмір пайового та/або цільового членського внеску кожного члена кредитної спілки після покриття таких збитків, якщо покриття здійснювалось за рахунок їх пайових та/або цільових членських внесків.

Після прийняття Спостережною радою рішення про покриття збитків за рахунок пайових та/або цільових членських внесків в додатковий капітал кредитна спілка зобов'язана протягом трьох робочих днів повідомити про це Уповноважений державний орган та протягом десяти робочих днів повідомити членів кредитної спілки в порядку скликання загальних зборів.

3. ОСОБЛИВОСТІ ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ (ЗДІЙСНЕННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ) КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ

3.1. Кредитна спілка здійснює залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених Постановою КМУ від 7 грудня 2016 р. № 913 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 із змінами (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначених Уповноваженим державним органом та Положенням про фінансові послуги кредитної спілки «Прибуткова».

Зміст договору про надання кредитною спілкою фінансових послуг повинен відповідати предмету цього договору.

3.2. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – фінансова послуга, яка передбачає залучення кредитною спілкою фінансових активів на підставі письмового договору з особою (вкладником), яка не є фінансовою установою, із зобов'язанням кредитної спілки щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк з виплатою вкладнику процентів (винагороди).

3.3. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється кредитною спілкою шляхом залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

3.4. Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

3.5. У цьому Положенні терміни, щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:

Внесок (вклад) на депозитний рахунок - грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членами на договірних умовах на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку.

Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу - грошові кошти, унесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.

Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок - грошові кошти, унесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки - операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки та включають залучення і виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за такими внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки.

3.6. Внесок (вклад) на депозитний рахунок, а також нарахована на такий внесок (вклад) плата (проценти) є власністю члена кредитної спілки та належить до її зобов'язань.

Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах видачі внеску (вкладу) на депозитний рахунок на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) або на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок зі спливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) з урахуванням ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

3.7. Сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок, строки дії договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, умови залучення та повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, а також нараховані на такі внески (вклади) на депозитний рахунок проценти (плата) визначаються між кредитною спілкою та членом на договірних умовах.

3.8. Кредитна спілка зобов'язана вести облік внесків (вкладів) на депозитні рахунки з урахуванням строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок:

- договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;

- договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески плата (проценти) обліковуються окремо.

3.9. Кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому внески (вклади) на депозитні рахунки, а також, нараховану на такі внески плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом кредитної спілки договорами та відповідно до діючого законодавства України.

3.10. Кредитна спілка оприлюднює умови укладання договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з цього Положення та Положення про фінансові послуги в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі кредитної спілки та її відокремлених підрозділах.

3.11. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу;
- 2) строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок.

3.12. В кредитній спілці встановлюються наступні особливості здійснення депозитних операцій, що призводять до поділу на підвиди внесків (вкладів) членів кредитної спілки, включаючи:

3.12.1. щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитні рахунки, які є строковими:

1) внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок строком від 1 до 3 місяців (включно) - питома вага групи таких внесків (вкладів) на депозитні рахунки за строками в загальній сумі внесків (вкладів) не повинна перевищувати 50 %;

мінімальний строк дії договору - 1 місяць; максимальний строк дії договору - 3 місяці;

2) внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок строком від 4 до 12 місяців (включно) - питома вага групи таких внесків (вкладів) на депозитні рахунки за строками в загальній сумі внесків (вкладів) не повинна перевищувати 75 %;

мінімальний строк дії договору - 4 місяці; максимальний строк дії договору - 12 місяців;

3) внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок строком від 13 до 24 місяців (включно) - питома вага групи таких внесків (вкладів) на депозитні рахунки за строками в загальній сумі внесків (вкладів) не повинна перевищувати 90 %;

мінімальний строк дії договору - 13 місяців; максимальний строк дії договору - 24 місяців.

3.12.2. щодо способу виплати процентів:

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів раз в три місяці;
- 3) з виплатою процентів в кінці дії договору.

3.12.3. щодо режиму довнесення суми вкладу протягом дії договору:

- 1) з правом довнесення частини суми вкладу;
- 2) без права довнесення частини суми вкладу.

3.12.4. щодо режиму зняття частини суми вкладу протягом дії договору :

- 1) з правом зняття частини суми вкладу;
- 2) без права зняття частини суми вкладу.

3.12.5. щодо мінімального та максимального розміру вкладень за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:

- від 500 (п'ятсот) гривень до 145 000 (сто сорок п'ять тисяч) гривень для будь якого виду внеску (вкладу) на депозитний рахунок за умови дотримання вимоги про те, що на початок кожного робочого дня зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

3.12.6. щодо капіталізації:

- без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до внеску (вкладу).

3.12.7. щодо порядку та термінів повернення окремих видів зворотних внесків (вкладів) на вимогу члена кредитної спілки:

спілка повертає внески (вклади) на депозитні рахунки, які є строковими, та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних процентів за письмовою вимогою з боку члена кредитної спілки з урахуванням п. 3.19 цього Положення.

3.12.8. щодо можливості застосування в договорах по внесках (вкладах) на депозитні рахунки змінних процентів:

1) У разі повернення строкового внеску (вкладу) (його частини) члену кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії за ініціативою члена кредитної спілки у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, кредитна спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на внесок (вклад) (його частину) за ставкою, що встановлена у

кредитній спілці за внесками (вкладами) на вимогу станом на дату повернення внеску (вкладу), за фактичний строк користування цим внеском (вкладом).

2) Якщо член кредитної спілки з яким кредитною спілкою укладено договір про залучення внеску (вкладу) не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), або повернення суми внеску (вкладу), унесеного на інших умовах повернення, то після настання визначеного договором строку договір вважається продовженим на умовах внеску (вкладу) на вимогу із виплатою процентів в розмірі процентів за внесками (вкладами) на вимогу, якщо договором не встановлено вищий процент.

3) У разі зменшення кредитною спілкою розміру процентів, які нараховуються на внески (вклади) на депозитний рахунок на вимогу новий розмір процентів застосовується до внесків (вкладів) на депозитний рахунок на вимогу, що внесені до повідомлення членів кредитної спілки про зменшення процентів, зі спливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення.

4) Встановлений договором розмір процентів на строковий внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом.

5) в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини кредитної спілки та її члена, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання кредитною спілкою умов договорів залучення строкових внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитна спілка може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором залучення строкового внеску (вкладу) на депозитний рахунок. В такому випадку кредитна спілка надсилає члену кредитної спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це кредитну спілку та підписати додатковий договір до діючого договору залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом 10 календарних днів з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом 10 календарних днів з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 11 календарного дня після одержання членом кредитної спілки вищезазначеного листа договір залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок розривається і члену кредитної спілки повертається внесений ним внесок (вклад) на депозитний рахунок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим внеском (вкладом) на депозитний рахунок.

Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) членів кредитної спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) на депозитні рахунки зазначені в п. 3.11 цього Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 3.12 цього Положення, та за наступними критеріями - строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.

3.13. Договір залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) – зі спливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) з урахуванням Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг.

3.14. Договір на залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок укладається в письмовій формі у відповідності до частини 2 статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

У договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок окрім вимог, визначених п. 3.1 цього Положення повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору.

Сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок, строки дії договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, умови залучення та повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, а також нараховані на такі внески (вклади) на депозитний рахунок проценти (плата) визначаються між кредитною спілкою та членом кредитної спілки на договірних умовах.

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок зберігається в кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був переданий члену кредитної спілки, покладається кредитну спілку.

У разі виникнення неоднозначного тлумачення прав та обов'язків сторони за договором за участю споживача фінансових послуг такі права та обов'язки тлумачаться на користь такого споживача.

Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням Спостережної ради кредитної спілки, та є додатками до Положення про фінансові послуги кредитної спілки.

3.15. Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком. Строки розгляду заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) ним становлять від 1 до 5 календарних днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитних рахунках.

3.16. Кредитна спілка веде облік внесків (вкладів) з урахуванням видів, строків, виплати процентів, визначених у депозитних договорах.

3.17. У разі наявності внеску (вкладу) на депозитний рахунок при отриманні кредиту, Кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його протягом строку дії кредитного договору в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором про залучення внеску (вкладу) на депозитні рахунки та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки - власником внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

3.18. Остаточний порядок нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

3.19. Кредитна спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки між членом кредитної спілки (вкладником) і кредитною спілкою.

За договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Повернення вкладникові строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації кредитної спілки.

За договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов'язана:

- прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи кредитної спілки;
- зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з положенням «Про документообіг», затвердженим кредитною спілкою;
- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи кредитної спілки.

3.20. Кредитна спілка виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Проценти на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок виплачуються члену кредитної спілки на вимогу відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

3.21. Кредитна спілка здійснює залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки через відокремлені підрозділи (за наявності) з дотриманням вимог цього розділу. При цьому, керівники та працівники відокремлених підрозділів діють згідно та в межах повноважень визначених відповідними посадовими інструкціями та наданими їм довіреностями.

4. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ РЕЗЕРВУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОКРИТТЯ ВТРАТ ВІД НЕПОВЕРНЕНИХ ПОЗИЧОК.

4.1. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (надалі - **РЗПВ**) - резерв, що формується кредитною спілкою з метою покриття очікуваних збитків кредитної спілки від неповернення кредитів, включаючи прострочені зобов'язання за нарахованими, але несплаченими процентами. РЗПВ є складовою резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків і належить до резерву за активами.

4.2. Кредитна спілка згідно з вимогами МСФЗ формує резерв у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику.

Розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту.

Кредитна спілка формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки.

4.3. Договір кредиту вважається простроченим, якщо членом кредитної спілки на дату визначення простроченості повністю або частково не виконано зобов'язань у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредиту, щодо повернення тіла кредиту та/або сплати процентів за кредитом.

4.4. Для розрахунку РЗПВ будь-який договір кредиту відноситься до певного рівня прострочення за такими ознаками:

- 1) не прострочений - якщо прострочення на дату визначення простроченості немає;
- 2) під наглядом - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;
- 3) перший рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;
- 4) другий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;
- 5) третій рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
- б) четвертий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

4.5. Кількість днів прострочення за простроченим договором кредиту рахується в календарних днях на дату визначення простроченості, починаючи з наступного дня після відповідної календарної дати, визначеної договором кредиту як граничний строк сплати відповідної простроченої частини тіла кредиту та/або процентів. Якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

4.6. Особливості визначення рівня простроченості за кредитом:

1) якщо член кредитної спілки достроково повернув повністю або частково кредит, кредитна спілка має визначати рівень простроченості кредиту з урахуванням зробленого відповідного коригування зобов'язань члена кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформлявся;

2) якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов'язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється, приймається більший за значенням строк;

3) кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу;

4) кредитна спілка визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту

Положення про фінансове управління

для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії;

5) якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено неповністю;

б) кредитна спілка може класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено вище, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових зобов'язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, наведеною вище;

7) кредитна спілка може не формувати РЗПВ за договором кредиту, якщо розмір простроченої заборгованості за договором кредиту не перевищує 250 грн.

4.7. Розмір необхідного РЗПВ кредитна спілка визначає як суму РЗПВ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$$\text{РЗПВ} = (K + П) \times I \times Z,$$

де К - залишок зобов'язань за тілом кредиту;

П - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

Z - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Правління Кредитної спілки визначає розмір показника I самостійно, але установлені Правлінням значення показника I не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

- непрострочені: I = 0,15 відсотка;

- під наглядом: I = 1 відсоток;

- перший рівень: I = 20 відсотків;

- другий рівень: I = 50 відсотків;

- третій рівень: I = 70 відсотків;

- четвертий рівень: I = 100 відсотків.

Правління Кредитної спілки визначає розмір показника Z на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до значень, наведених в таблиці 1.

Таблиця 1

Значення
коефіцієнта покриття боргу заставою (Z)

Вид застави	Значення коефіцієнта покриття боргу заставою (Z) залежно від рівня покриття зобов'язання заставою				
	від 20 % до 39 % включно	від 40 % до 59 % включно	від 60 % до 79 % включно	від 80 % до 99 % включно	100 % і більше
Грошові кошти, розміщені як внесок (вклад) на депозитному рахунку в кредитній спілці, за умови, що строк	0,80	0,60	0,40	0,20	0,00

Положення про фінансове управління

розміщення коштів не менше строку договору кредиту					
Нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири)	0,90	0,75	0,60	0,45	0,30
Легкові автомобілі	0,90	0,75	0,60	0,45	0,30
Інше нерухоме майно (крім земельних ділянок)	0,90	0,80	0,70	0,60	0,50
Транспортні засоби (крім легкових автомобілів)	0,90	0,80	0,70	0,60	0,50
Біологічні активи	0,95	0,90	0,85	0,75	0,70
Земельні ділянки (крім земельних ділянок, за якими їх купівлю, продаж та зміну цільового призначення (використання) обмежено на законодавчому рівні)	0,95	0,90	0,85	0,75	0,70

Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в Таблиці 1, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник 3 дорівнює 1.

У разі, якщо Уповноваженим державним органом встановлюються вищі мінімальні вимоги до коефіцієнта 3, то Правління має застосовувати при розрахунку РЗПВ значення показника 3, установленого на мінімальному рівні цим Уповноваженим державним органом.

Розрахункова сума РЗПВ порівнюється з розміром фактично сформованого РЗПВ і відповідно до виявленого відхилення здійснюється збільшення або зменшення фактичного розміру РЗПВ.

Перерахунок РЗПВ здійснюється кредитною спілкою щомісяця станом на останній день місяця.

4.7. Окрім РЗПВ Правління може формувати, відповідно до МСФЗ, більшу суму резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків, враховуючи макроекономічні фактори. Додаткова сума резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків формується на основі спеціального порядку, розробленого і затвердженого Правлінням. Також, Правління розробляє та затверджує окремий порядок для нарахування резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків для інших фінансових активів, які не є кредитами, і на які потрібно формувати такий резерв відповідно до МСФЗ.

5. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ФОНДІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ В РОЗРІЗІ ОКРЕМИХ ФОНДІВ

5.1. Оскільки фонди в кредитній спілці на цей час не створенні, то порядок формування та використання окремих фондів будуть встановлюватись окремими положеннями, які затверджуватимуться Спостережною радою кредитної спілки.

5.2. Положення про фонди, рішення щодо створення яких прийнято загальними зборами членів кредитної спілки, затверджується Спостережною радою на основі рішення загальних зборів, і мають містити:

- 1) визначення мети створення фонду;
- 2) порядок формування фонду;
- 3) порядок використання коштів фонду;
- 4) порядок ліквідації фонду.

5.3. Порядок формування кожного з фондів включає в себе джерела, обсяги та періодичність надходження грошових коштів, в тому числі внесків, за рахунок яких формується фонд. При цьому, у разі формування певного фонду за рахунок внесків членів, рішення про їх внесення до такого фонду, включаючи визначення розміру цих внесків, періодичності їх внесення тощо, має бути прийняте загальними зборами членів кредитної спілки.

5.4. Порядок використання кожного з фондів включає в себе встановлення обмежень щодо спрямування коштів фонду виключно на потреби, визначені рішенням загальних зборів членів кредитної спілки із зазначенням періодичності та напрямків використання коштів фонду, визначення норм, дотримання яких передбачено рішенням загальних зборів та визначеною метою створення фонду, уповноваження певного органу управління кредитної спілки щодо розпорядження коштами фонду, затвердження процедур прийняття рішення про використання коштів фонду тощо.

5.5. У разі створення окремих фондів, в тому числі благодійних, кредитна спілка, також, зобов'язана внести необхідні зміни щодо визначення порядку формування та використання таких фондів до цього Положення та надати копії відповідних положень до Уповноваженого державного органу протягом п'ятнадцяти робочих днів після їх затвердження.

6. ПОРЯДОК ПРИДБАННЯ ТА ПРОДАЖУ МАЙНА КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, РОЗМІЩЕННЯ ЇЇ ТИМЧАСОВО ВІЛЬНИХ КОШТІВ ТА КОШТІВ, ЩО ПОВИННІ ЗБЕРІГАТИСЯ У ФОРМІ ЛІКВІДНИХ АКТИВІВ.

6.1. Кредитна спілка відповідно до свого Статуту володіє, користується та розпоряджається належним їй майном.

6.2. Рішення про придбання та продаж майна чи замовлення послуг/робіт на суму, що не перевищує 50 % капіталу кредитної спілки приймає голова Правління.

Рішення про придбання:

- нерухомого майна,
- автомобільного транспорту,
- іншого майна чи замовлення послуг/робіт вартістю, що перевищує зазначену суму,

приймається рішенням Спостережної радою кредитної спілки за поданням голови Правління.

6.3. Тимчасово вільні кошти кредитна спілка може розмістити :

- 1) на поточних та депозитних рахунках в банках, що мають ліцензію на роботу з вкладками;
- 2) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці;
- 3) в державних облігаціях внутрішньої позики строком погашення до одного року.

7. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ КОНТРОЛЮ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ

Внутрішній контроль

7.1. Контроль за виконанням планів кредитної спілки та порядок проведення перевірок.

Контроль за виконанням планів діяльності кредитної спілки, в тому числі бюджету, здійснюють Спостережна рада, Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки в межах компетенції, визначеної законодавством та відповідними внутрішніми положеннями та порядками кредитної спілки.

В рамках контролю за виконанням бюджету Ревізійна комісія не рідше одного разу на рік проводить перевірку результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки.

Результати перевірки розглядаються на засіданні Ревізійної комісії та доводяться до відома Спостережної ради кредитної спілки.

Висновок за річними звітами про результати діяльності кредитної спілки подається на затвердження загальним зборам.

Звіт про виконання бюджету звітного року погоджений з Ревізійною комісією розглядається на першому, після закінчення фінансового року, засіданні Спостережної ради.

Перевірка поточної діяльності кредитної спілки та її відокремлених підрозділів (за наявності) проводиться Ревізійною комісією та Службою внутрішнього аудиту (контролю).

Ревізійна комісія має право, в рамках кошторису визначеного Спостережною радою кредитної спілки, для проведення перевірок залучати на договірних засадах зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах із кредитною спілкою, чи незалежного аудитора (аудиторську фірму),

Ревізійна комісія проводить перевірки в таких напрямках:

- а) перевірка дотримання касової дисципліни;
- б) вибіркового співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку
- в) вибірково відповідність оформлення договорів на надання фінансових послуг внутрішнім нормативам кредитної спілки;
- г) інші напрямки фінансово-господарської діяльності за основними статтями кошторису.

Відповідно до планів поточних перевірок Ревізійна комісія може здійснювати перевірку окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

Позапланові перевірки проводяться Ревізійною комісією за рішенням Спостережної ради або на вимогу не менш як 20 відсотків членів кредитної спілки.

Результати проведених перевірок Ревізійна комісія доводить до відома спостережної ради на її найближчому засіданні.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) створюється на основі статті 15-1 закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і покликана здійснювати внутрішній аудит.

Внутрішній аудит (контроль) здійснюється незалежно та об'єктивно.

Об'єктами проведення внутрішнього аудиту (контролю) є:

- господарські операції кредитної спілки;
- правила і процедури, згідно з якими здійснюються ці операції та їх дотримання;
- фінансова звітність кредитної спілки та звітні дані кредитної спілки;
- організація бухгалтерського, податкового та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням кредитної спілки;
- управління трудовими та матеріальними ресурсами кредитної спілки;
- інші об'єкти відповідно до завдань внутрішнього аудиту (контролю).

Внутрішній аудит (контроль) здійснюється шляхом проведення планових та позапланових перевірок, складення висновків та рекомендацій за результатами їх проведення.

Спостережною радою затверджується посадова особа/структурний підрозділ для виконання функцій служби внутрішнього аудиту.

У разі створення у кредитній спілці Служби внутрішнього контролю і аудиту напрями, форми, періодичність проведення перевірок, порядок та форми розкриття інформації отриманої в результаті проведення перевірок встановлюються у Положенні та/або Порядку, яке затверджується Спостережною радою.

Члени Ревізійної комісії, внутрішні аудитори, а, також, залучені на договірних засадах зовнішні експерти з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах із кредитною спілкою зобов'язані зберігати таємницю щодо матеріалів, бухгалтерських та інших документів, а також пояснень посадових осіб кредитної спілки отриманні під час проведення перевірки

діяльності кредитної спілки та її відокремлених підрозділів які стосуються рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

Така інформація може бути надана у формі довідки судам, органам прокуратури, служби безпеки, органам внутрішніх справ, іншим правоохоронним органам та органам державної податкової служби у випадках та в порядку, передбачених законом.

Члени кредитної спілки мають право за письмовою заявою на ім'я голови Правління одержувати довідку із інформацією про діяльність кредитної спілки яка міститься в актах (висновку) перевірок Ревізійної комісії, внутрішнього аудитора.

Члени органів управління та працівники кредитної спілки мають право отримати доступ до інформації отриманої в результаті проведення перевірок діяльності кредитної спілки якщо це викликано об'єктивною необхідністю пов'язаною з виконанням їх посадових обов'язків.

Ревізійна комісія та внутрішній аудитор має право подавати рекомендації Спостережній раді та іншим органам управління щодо покращення організації їхньої роботи або усунення виявлених недоліків. Останні зобов'язані на найближчому своєму засіданні розглянути дані рекомендації і прийняти рішення щодо них. Про прийняті рішення, органи управління повідомляють ревізійну комісію/внутрішнього аудитора.

Голова Правління кредитної спілки або інша уповноважена наказом голови Правління особа, контролює виконання кредитною спілкою фінансових нормативів, встановлених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 «Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7» з періодичністю, визначеною зазначеним нормативно-правовим актом. У випадку виявлення фактів порушення кредитною спілкою фінансових нормативів, уповноважена, на здійснення контролю за дотриманням фінансових нормативів, наказом голови Правління особа зобов'язана повідомити про це голову Правління.

Зовнішній контроль

7.2. Кредитна спілка зобов'язана вести оперативний і бухгалтерський облік результатів своєї діяльності відповідно до законодавства України, а також статистичну звітність та подавати її в установлених порядку та обсязі органам державної влади.

Кредитна спілка подає до Уповноваженого державного органу фінансову звітність та інші звітні дані в обсягах, формах та у строки, встановлені цим органом, а також надає на його необхідні пояснення щодо звітних даних.

З метою підтвердження достовірності та повноти річної звітності кредитної спілки, щорічно проводяться аудиторські перевірки.

Аудитор (аудиторська фірма), що підтверджують річну фінансову звітність кредитної спілки, повинен бути визначений загальними зборами кредитної спілки.

Забороняється проведення аудиту:

- 1) аудитором, який має прями родинні стосунки з членами органів управління кредитної спілки;
- 2) аудитором, який має особисті майнові інтереси в кредитній спілці, що перевіряється;
- 3) аудитором - членом органів управління чи членом кредитної спілки, яка перевіряється;
- 4) аудитором - працівником кредитної спілки, що перевіряється.

Кредитна спілка зобов'язана до 1 червня наступного за звітним роком, подати до Уповноваженого державного органу аудиторський висновок та річну фінансову звітність.

7.3. Порядок звітування Правління та Кредитного комітету перед Спостережною радою та Ревізійною комісією.

Правління на кварталній основі подає на розгляд Спостережній раді дані щодо результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки. Звіт Правління надається у формі звітних даних, що подаються до Уповноваженого державного органу, крім того

розкриття окремих аспектів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки може здійснюватися у формі додаткових таблиць, відомостей, графіків, тощо.

Кредитний комітет на кварталній основі подає Спостережній раді звіт щодо структури кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам кредитної спілки кредитів та простроченості.

Спостережна рада та Ревізійна комісія на кварталній основі розглядає звітні дані, подані кредитною спілкою за попередній звітний період до Уповноваженого державного органу, про що відображається в протоколі засідання відповідного органу управління.

Якщо рішенням Уповноваженого державного органу встановлено інші строки подання звітних даних кредитною спілкою, Правління та Кредитний комітет зобов'язані звітувати Спостережній раді в строки, визначені для подання звітних даних до Уповноваженого державного органу.

8. ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ПРО ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ЗА РІК, ЩО НАДСИЛАЄТЬСЯ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ТА ПРЕДСТАВЛЯЄТЬСЯ ЗАГАЛЬНИМ ЗБОРАМ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ДЛЯ ЗАТВЕРДЖЕННЯ

8.1. Членам кредитної спілки, разом із запрошенням на чергові загальні збори надсилається звіт про діяльність органів управління та річний фінансовий звіт кредитної спілки, складений в наступному скороченому форматі (Таблиця 2)

Таблиця 2

Основні балансові статті:

Стаття	Початок року, тис. грн.	Кінець року, тис. грн.	Зміни за рік, %
Активи, разом			
Кредитний портфель			
в тому числі членам КС			
Кредити з порушенням режиму сплати, в тому числі:			
Прострочені кредити			
Неповернені кредити			
Безнадійні кредити			
Сума фактично сформованого РЗПВ			
Фінансові інвестиції, в тому числі:			
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках			
Внески до капіталу кооперативного банку			
Державні цінні папери			
Внески до капіталу бюро кредитних історій			
Інші активи			
Сума резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків, що не є РЗПВ			
Капітал КС, в тому числі:			
Пайовий капітал			
Резервний капітал			
Додатковий капітал			
Нерозподілений дохід			
Зобов'язання КС, в тому числі:			
Внески (вклади) членів КС на депозитні рахунки			

Положення про фінансове управління

Інші платні зобов'язання
Неоплатні зобов'язання

Виконання бюджету за звітний рік:

Стаття бюджету	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.
----------------	-----------------	--------------------

Доходна частина:

Проценти за кредитами

Проценти від фінансових інвестицій

Інші доходи

Доходи разом

Витратна частина (кошторис)

Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів КС

Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами

Витрати, пов'язані із залученням коштів

Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів КС на депозитних рахунках

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів

Інші операційні витрати, у тому числі на благодійну діяльність

Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій

Податок на прибуток нарахований

Інші витрати

Загальна сума операційних витрат

Витрати на формування Резерву Забезпечення Покриття

Втрат від неповернених позичок

Витрати на списання несплачених процентів за кредитами

Усього витрат

Фінансовий результат

Розподіл доходу за рішенням спостережної ради, у тому числі:

На формування резервного капіталу

на розподіл доходу на додаткові пайові внески

Нерозподілений дохід (непокріті збитки)

За бажанням члена кредитної спілки, йому надається для ознайомлення повний річний фінансовий звіт про діяльність кредитної спілки.

8.2. На затвердження загальним зборам членів кредитної спілки подається звітність за звітний рік, яка була подана до Уповноваженого державного органу. При цьому, відповідність даних, зазначених у надісланому членам кредитної спілки річному фінансовому звіті, даним, наведеним у звітності, поданій до Уповноваженого державного органу, підтверджує Ревізійна комісія кредитної спілки у своєму висновку.

Положення про фінансове управління

8.3. Інші питання, пов'язані із здійсненням фінансового управління за необхідності розкриваються в окремих положеннях процедурах, або порядках, затверджених Спостережною радою кредитної спілки за поданням правління.

Голова Спостережної ради _____ Тарантаєв І.А.