

**ПРОЄКТ**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

річними загальними зборами  
членів Кредитної спілки «Бойківщина»  
Протокол № \_ від «\_» \_\_\_\_\_ 2024 р.

**СТАТУТ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
«БОЙКІВЩИНА»  
(нова редакція)**

м. Дрогобич  
2024 рік

## **I. Загальні положення**

1.1. Кредитна спілка заснована і діє на підставі рішення установчих зборів (Протокол № 1 від 17 жовтня 1996 року), на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

1.2. Найменування кредитної спілки:

українською мовою повне: Кредитна спілка «Бойківщина»

українською мовою скорочене: КС «Бойківщина»

англійською мовою повне: Credit union «Boykivschina»

англійською мовою скорочене: CU «Boykivschina»

1.3. Юридичною адресою (місцезнаходженням) кредитної спілки є: 82100, Львівська область, Дрогобицький район, місто Дрогобич, площа Ринок, будинок 15.

1.4. Метою створення кредитної спілки є задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових та інших послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки», а також здійснення іншої діяльності, визначеної названим Законом, за рахунок об'єднання грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених названим Законом джерел.

1.5. Діяльність кредитної спілки ґрунтується на основних принципах, а саме:

1) добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки (ніхто не може бути примушений вступати до кредитної спілки, а виключення з членів кредитної спілки здійснюється лише у випадках, визначених цим Статутом);

2) рівноправності членів кредитної спілки (усі члени кредитної спілки мають рівні права, у тому числі під час голосування на загальних зборах її членів, незалежно від розміру пайового та інших внесків (один член кредитної спілки - один голос);

3) самоврядування, що забезпечується участю членів кредитної спілки в управлінні кредитною спілкою;

4) гласності, за якої кредитна спілка зобов'язана забезпечити повне та своєчасне інформування своїх членів з питань діяльності кредитної спілки, ознайомлювати членів кредитної спілки на їхнє прохання з протоколами загальних зборів і засідань інших органів управління кредитної спілки, надавати копії документів та витяги з них у порядку, визначеному цим Статутом. Усі члени кредитної спілки мають рівний доступ до інформації про її діяльність;

5) забезпечення доступності та справедливої вартості фінансових послуг для своїх членів.

## **II. Правовий статус кредитної спілки**

2.1. Кредитна спілка є юридичною особою приватного права, що створюється та діє відповідно до Закону України «Про кредитні спілки».

2.2. Кредитна спілка є юридичною особою з дня її державної реєстрації. Кредитна спілка має самостійний баланс, рахунки в банках, може мати печатку, бланки, торговельну марку (знак для товарів і послуг) та інші реквізити.

2.3. Для досягнення мети своєї діяльності, визначеної в Законі України «Про кредитні спілки» та Статуті кредитної спілки, кредитна спілка на умовах, визначених законом, може засновувати та бути членом (учасником) об'єднаних кредитних спілок, асоціацій (об'єднань) кредитних спілок, бюро кредитних історій, благодійних організацій, громадських об'єднань, кооперативних банків, операторів платіжних систем, непідприємницьких товариств, а також бути членом (учасником) платіжних систем.

2.4. Кредитна спілка від свого імені може укладати договори та вчиняти інші правочини, що не суперечать Закону України «Про кредитні спілки», законодавству України та Статуту кредитної спілки, набувати майнові та немайнові права, мати обов'язки, що випливають із законодавства та укладених кредитною спілкою договорів, бути позивачем і відповідачем у суді.

## **III. Напрями діяльності кредитної спілки**

3.1. Кредитна спілка надає такі види фінансових послуг:

1) на підставі стандартної ліцензії:

- а) надання коштів та банківських металів у кредит;
- б) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;

2) на підставі спрощеної ліцензії - надання коштів та банківських металів у кредит.

3.2. Національний банк України має право прийняти рішення про включення до ліцензії кредитної спілки на підставі заяви кредитної спілки, за умови дотримання нею вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про кредитні спілки» та нормативно-правових актів Національного банку України щодо порядку та умов надання відповідних фінансових послуг, права на надання таких видів фінансових послуг:

1) надання гарантій;

2) фінансові платіжні послуги (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).

3.3. Кредитна спілка має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та/або надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, якщо такі послуги є валютними операціями, на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України «Про валюту і валютні операції».

3.4. Інформація про види ліцензій кредитної спілки, а також про їх обсяг міститься в Державному реєстрі фінансових установ, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

3.5. Кредитна спілка має право здійснювати іншу господарську діяльність, надавати інші послуги виключно за умови, що така діяльність, послуги пов'язані з основною діяльністю кредитної спілки з надання фінансових послуг або необхідна кредитній спілці для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів, а саме:

1) оплачувати за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів та/або в межах їхніх вкладів (депозитів);

2) надавати посередницькі послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг кредитною спілкою або іншим надавачем фінансових послуг, консультаційні та інформаційні послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг;

3) надавати в оренду власне майно та/або в суборенду майно, що перебуває у її користуванні;

4) здійснювати благодійну діяльність;

5) здійснювати відступлення права вимоги за кредитами, наданими членам кредитної спілки та/або іншим кредитним спілкам, у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами;

6) здійснювати відчуження майна, переданого кредитній спілці в порядку звернення стягнення на майно боржника або переданого кредитній спілці її боржниками добровільно, та здійснювати управління предметом застави (іпотеки) в період до його відчуження;

7) набувати у власність майно, необхідне для здійснення кредитною спілкою діяльності, та відчужувати його;

8) розміщувати вільні кошти на депозитних та інших рахунках у банках, об'єднаних кредитних спілках, а також придбавати державні цінні папери, облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України, та паї кооперативних банків;

9) залучати на договірних умовах кредити від банків, від об'єднаних кредитних спілок та/або інших кредитних спілок, кошти інших юридичних осіб, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

10) надавати кредити іншим кредитним спілкам;

11) здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.6. Кредитна спілка здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційне господарювання).

3.7. Кредитна спілка з метою оподаткування відноситься до неприбуткових організацій відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та Податкового кодексу України, зокрема:

1) кредитній спілці заборонено здійснювати розподіл 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 пункту не вважається розподілом отриманих доходів (прибутків) фінансування видатків, визначених підпунктом 133.4.2 пункту 133.4 статті 133 Податкового кодексу України;

2) активи кредитної спілки передаються одній або кільком кредитним спілкам зі статусом неприбуткових або зарахування до доходу бюджету у разі припинення кредитної спілки (у результаті її ліквідації, злиття, поділу, приєднання або перетворення).

3.8. Кредитна спілка використовує отримані нею доходи виключно для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізацію мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених у цьому Статуті.

#### **IV. Членство у кредитній спілці** **Ознака членства у кредитній спілці**

4.1. Ознакою членства в кредитній спілці для фізичних осіб та/або фізичних осіб-підприємців є територіальна ознака, а саме проживання в межах тієї адміністративно-територіальної одиниці, в якій зареєстровано місцезнаходження кредитної спілки (Львівська область) та всіх суміжних з нею адміністративно-територіальних одиницях (проживання в межах Волинської, Рівненської, Тернопільської, Івано-Франківської і Закарпатської областей).

4.2. Членами кредитної спілки можуть бути фізичні особи (громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України), фізичні особи - підприємці, які відповідають ознаці членства кредитної спілки, визначеній цим Статутом, а за умови дотримання вимог пункту 4.4. розділу IV цього Статуту також:

- 1) фермерські господарства;
- 2) кооперативи;
- 3) професійні спілки із статусом первинних або місцевих;
- 4) релігійні організації;
- 5) об'єднання співвласників багатоквартирних будинків;
- 6) мікропідприємства.

4.3. Не можуть бути членами кредитної спілки фізичні особи, цивільна дієздатність яких обмежена судом, а також особи, які визнані судом недієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, або особи, які мають судимість за вчинення кримінальних правопорушень з корисливих мотивів або у сфері господарської діяльності, якщо ця судимість не погашена і не знята у встановленому законом порядку.

Відсутність обставин, передбачених абзацом першим цього пункту, підтверджується особою у заяві про вступ до кредитної спілки.

4.4. Юридичні особи можуть стати членами виключно тієї кредитної спілки, яка створена за територіальною ознакою, за умови що вони:

1) мають місцезнаходження в межах адміністративно-територіальної одиниці (адміністративно-територіальних одиниць), проживання на території якої (яких) є ознакою членства фізичних осіб у кредитній спілці;

2) не перебувають у процесі припинення і щодо них не відкрито провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність);

3) відповідають критеріям, визначеним абзацами другим - п'ятим частини другої статті 2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (застосовується для мікропідприємств).

Члени кредитної спілки не відповідають за зобов'язаннями кредитної спілки і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю кредитної спілки, у межах своїх пайових внесків у порядку, передбаченому Законом України «Про кредитні спілки».

4.5. Кредитна спілка не відповідає за зобов'язаннями своїх членів, крім випадків надання їм гарантій.

4.6. Втрата членом кредитної спілки ознаки членства, зазначеної у цьому Статуті, не тягне за собою припинення членства такого члена у кредитній спілці.

#### **Включення особи до складу членів кредитної спілки**

4.7. Набуття членства у кредитній спілці здійснюється за умови:

- 1) відповідності ознаці членства, встановленій у цьому Статуті;
- 2) подання заяви про вступ (вступної анкети) до кредитної спілки;
- 3) прийняття відповідного рішення правлінням кредитної спілки, про включення особи до складу членів кредитної спілки;
- 4) сплати вступного та обов'язкового пайового внесків.

4.8. Заява особи про вступ (вступна анкета) до кредитної спілки складається письмово за формою, встановленою наглядовою радою кредитної спілки, та має бути розглянутою правлінням кредитної спілки на найближчому після подання заяви засіданні.

4.9. Набуття членства у кредитній спілці настає з дня повної сплати особою вступного та обов'язкового пайового внесків. У першу чергу сплачується вступний внесок. У разі якщо вступний та обов'язковий пайовий внески сплачено у різні дні, першим днем членства у кредитній спілці вважається день сплати обов'язкового пайового внеску в повному обсязі.

#### **Припинення членства в кредитній спілці**

4.10. Членство у кредитній спілці припиняється у разі:

- 1) добровільного виходу за заявою члена кредитної спілки;
- 2) смерті або оголошення померлою фізичної особи, фізичної особи - підприємця - члена кредитної спілки, припинення юридичної особи - члена кредитної спілки. Втрата фізичною особою статусу підприємця не має наслідком припинення членства у кредитній спілці самої фізичної особи;

3) наявності обставин, передбачених пунктом 4.3. розділу IV цього Статуту;

4) прийняття наглядовою радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки (у разі делегування правлінням кредитної спілки таких повноважень наглядовою радою кредитної спілки) рішення про виключення члена з кредитної спілки, якщо такий член кредитної спілки:

а) не має додаткових пайових внесків у кредитній спілці та протягом трьох років жодного разу не користувався фінансовими послугами, які надаються кредитною спілкою, не вчиняв фінансових операцій, не брав участі в роботі органів управління кредитної спілки;

б) не виконував рішення загальних зборів членів кредитної спілки щодо сплати внесків;

5) припинення кредитної спілки шляхом ліквідації;

б) прийняття рішення загальними зборами членів кредитної спілки про виключення члена кредитної спілки за порушення цим Статуту;

7) якщо член кредитної спілки - юридична особа, зазначена у підпункті 6 пункту 4.2 розділу IV цього Статуту, не відповідає критеріям мікропідприємства, визначеним статтею 2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

У разі виключення члена кредитної спілки у зв'язку із несплатою обов'язкових пайових внесків такий член кредитної спілки має право поновити своє членство протягом 30 днів з дня, коли він дізнався про таке рішення, шляхом подання заяви про поновлення членства у кредитній спілці та сплати несплачених ним обов'язкових пайових внесків. Членство особи поновлюється у день здійснення сплати особою несплачених обов'язкових пайових внесків без прийняття додаткових рішень органами управління кредитної спілки. При цьому, вступний внесок не сплачується.

Рішення про припинення особою членства у кредитній спілці з причин, передбачених підпунктами 1-3 пункту 4.10 розділу IV цього Статуту, приймається наглядовою радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки у строк не пізніше 10 робочих днів з дня отримання кредитною спілкою відповідних документів.

4.11. Членство у кредитній спілці вважається припиненим з дня прийняття відповідного рішення наглядовою радою кредитної спілки або правлінням кредитної спілки (у разі делегування правлінням таких повноважень наглядовою радою кредитної спілки), або загальними зборами членів кредитної спілки або з дня смерті чи оголошення померлою фізичної особи - члена кредитної спілки, або з дня припинення юридичної особи - члена кредитної спілки, або з дня припинення кредитної спілки як юридичної особи.

4.12. Рішення про виключення члена кредитної спілки за порушення ним цього Статуту, у разі присутності його при прийнятті такого рішення особисто, приймається після надання можливості висловитись такому члену кредитної спілки.

4.13. Зобов'язання члена кредитної спілки, членство якого припиняється, та зобов'язання кредитної спілки перед таким членом, які виникли за договорами надання

фінансових послуг, мають бути виконані у повному обсязі відповідно до умов укладеного договору незалежно від факту припинення членства, якщо інше не передбачено таким договором.

#### **Права та обов'язки членів кредитної спілки**

4.14. Члени кредитної спілки мають право:

- 1) брати участь в управлінні кредитною спілкою, обирати та бути обраними до складу органів управління кредитної спілки;
- 2) вносити пропозиції на розгляд органів управління кредитної спілки;
- 3) користуватися фінансовими та іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до цього Статуту;
- 4) безоплатно отримувати інформацію про діяльність кредитної спілки, ознайомлюватися із Статутом кредитної спілки, протоколами загальних зборів членів кредитної спілки, рішеннями наглядової ради кредитної спілки, а також з іншими документами, визначеними цим Статутом та внутрішніми документами кредитної спілки, з дотриманням законодавства про захист персональних даних та про забезпечення збереження таємниці фінансової послуги;
- 5) вийти із складу членів кредитної спілки в порядку, передбаченому Законом України «Про кредитні спілки» та цим Статутом;
- 6) звертатися до кредитної спілки з будь-яких питань її діяльності;
- 7) оскаржувати рішення кредитної спілки у судовому порядку.

Члени кредитної спілки можуть мати також інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.

4.15. Члени кредитної спілки зобов'язані:

- 1) дотримуватися Статуту та інших внутрішніх документів кредитної спілки;
- 2) виконувати свої зобов'язання перед кредитною спілкою, в тому числі брати участь у формуванні капіталу кредитної спілки, зокрема сплачувати у грошовій формі внески, визначені статтею 33 Закону України «Про кредитні спілки», у розмірах, порядку та строки, що визначені цим Статутом та/або рішеннями загальних зборів членів кредитної спілки;
- 3) виконувати рішення загальних зборів членів кредитної спілки та інших органів управління кредитної спілки;
- 4) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом про діяльність кредитної спілки.

Члени кредитної спілки можуть мати також інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Статутом.

### **V. Система управління кредитною спілкою**

#### **Органи управління кредитної спілки**

5.1. Органами управління кредитної спілки є:

- 1) загальні збори членів кредитної спілки;
- 2) наглядова рада кредитної спілки;
- 3) правління кредитної спілки.

5.2. Органи управління кредитної спілки створюються та діють у порядку, визначеному Законом України «Про кредитні спілки», нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

#### **Загальні збори членів кредитної спілки**

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

5.4. 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 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.

5.5. Загальні збори уповноважені приймати рішення з інших питань, що належать до компетенції загальних зборів членів кредитної спілки згідно із Законом України «Про кредитні спілки» та/або цим Статутом, крім питань, віднесених цим Законом до виключної компетенції ради кредитної спілки.

5.6. Наглядова рада кредитної спілки зобов'язана щороку скликати загальні збори членів кредитної спілки (далі - річні загальні збори). Дата проведення річних загальних зборів визначається наглядовою радою кредитної спілки, але не пізніше 30 червня наступного за звітним року. Зазначений строк подовжується у випадках, передбачених Законом України «Про кредитні спілки».

Усі інші загальні збори членів кредитної спілки, крім річних загальних зборів, вважаються позачерговими.

5.7. Річний звіт про результати діяльності кредитної спілки, крім випадків, передбачених Законом України «Про кредитні спілки» або нормативно-правовими актами Національного банку України, затверджується загальними зборами членів кредитної спілки лише за наявності аудиторського звіту.

5.8. Питання обрання членів наглядової ради кредитної спілки, припинення повноважень наглядової ради кредитної спілки або окремих її членів, крім випадків, передбачених Законом України «Про кредитні спілки» обов'язково включаються до порядку денного річних загальних зборів не менше одного разу на 3 (три) роки.

5.9. Кредитна спілка скликає та проводить загальні збори членів кредитної спілки в порядку, встановленому у Законі України «Про кредитні спілки», цьому Статуті та Положенні про загальні збори членів кредитної спілки.

5.10. Позачергові загальні збори членів кредитної спілки можуть скликатися наглядовою радою кредитної спілки з власної ініціативи та/або на вимогу:

- 1) правління кредитної спілки;
- 2) щонайменше 20 відсотків загальної кількості членів кредитної спілки;
- 3) керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора);
- 4) Національного банку України - у разі прийняття Національним банком України рішення про застосування заходу впливу про скликання загальних зборів членів кредитної спілки.

5.11. Текст запрошення на загальні збори має бути опублікований на вебсайті кредитної спілки не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати проведення річних загальних зборів, а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення про їх скликання.

5.12. Кредитна спілка визначає форми, спосіб (способи), у який (які) проводяться загальні збори членів кредитної спілки у Положенні про загальні збори членів кредитної спілки.

При цьому, якщо загальні збори проводяться шляхом опитування, то надсилання запитів може здійснюватися із застосуванням електронної пошти кредитної спілки.

Наглядова рада кредитної спілки або інші особи, уповноважені скликати загальні збори членів кредитної спілки, при прийнятті рішення про скликання загальних зборів визначають спосіб (способи), у який (які) проводяться загальні збори, обираючи із способів, передбачених Положенням про загальні збори членів кредитної спілки.

5.13. Мінімальна кількість членів кредитної спілки, які мають бути представлені на загальних зборах членів кредитної спілки для визнання їх правомочними становить 50 осіб.

5.14. Загальні збори членів кредитної спілки вважаються правомочними за виконання всіх таких умов:

1) якщо кредитна спілка має підтвердження про надсилання всім членам кредитної спілки запрошення до участі у загальних зборах членів кредитної спілки відповідно до частини дев'ятої статті 20 Закону України «Про кредитні спілки»;

2) представлення особисто або за довіреністю не менше 50 членів кредитної спілки, а якщо загальна кількість членів кредитної спілки становить меншу кількість, ніж передбачено цим пунктом, - не менше 50 відсотків загальної кількості членів кредитної спілки.

5.15. Голосування на загальних зборах членів кредитної спілки здійснюється за принципом - один член кредитної спілки (його представник), який має право голосу з урахуванням положень абзацу другого цього пункту, має один голос незалежно від розміру його пайового та інших внесків.

У разі розгляду питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитної спілки (його представника) та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитної спілки (його представник) не може брати участі у голосуванні з відповідного питання.

5.16. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки приймаються простою більшістю голосів членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань, крім випадків, визначених абзацом другим цього пункту.

Рішення загальних зборів членів кредитної спілки з питань, передбачених пунктами 12 і 14 частини першої статті 19 Закону України «Про кредитні спілки», вважаються прийнятими, якщо за них проголосували не менше 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань.

Рішення загальних зборів членів кредитної спілки про встановлення додаткових умов, які обмежують повернення пайових внесків особам, що вийшли або були виключені із складу членів кредитної спілки відповідно до положень частини восьмої статті 35 Закону України «Про кредитні спілки» (у тому числі затвердження змін до Статуту кредитної спілки, які передбачають встановлення таких умов), вважається прийнятим, якщо за нього проголосували



не менше 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань.

5.17. За рішенням загальних зборів членів кредитної спілки голосування на загальних зборах може бути відкритим (шляхом підняття рук) або таємним (з використанням бюлетенів). Якщо не прийнято окремого рішення щодо проведення таємного голосування, голосування вважається відкритим.

Порядок проведення таємного голосування визначається в Положенні про загальні збори членів кредитної спілки.

5.18. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформлюється протоколом, який підписується головою та секретарем загальних зборів членів кредитної спілки.

Членам кредитної спілки на їхню вимогу для ознайомлення надаються копії протоколів загальних зборів членів кредитної спілки, засвідчені головою правління кредитної спілки, та витяги з таких протоколів.

Протоколи загальних зборів членів кредитної спілки є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства України.

#### **Наглядова рада кредитної спілки**

5.19. 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.

5.20. Членами наглядової ради кредитної спілки можуть бути лише фізичні особи, які є членами кредитної спілки.

Члени наглядової ради кредитної спілки не можуть входити до складу правління кредитної спілки, обіймати інші посади в цій кредитній спілці на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги кредитній спілці відповідно до цивільно-правового або господарського договору (крім виконання повноважень члена наглядової ради).

Члени наглядової ради кредитної спілки виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів), укладених відповідно Закону України «Про кредитні спілки».

Особи, обрані членами наглядової ради кредитної спілки, можуть переобиратися на посаду члена наглядової ради кредитної спілки необмежену кількість разів.

5.21. Обрання членів наглядової ради кредитної спілки, припинення повноважень наглядової ради кредитної спілки або окремих її членів здійснюють загальні збори членів кредитної спілки простою більшістю голосів членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки.

5.22. Кількісний склад наглядової ради кредитної становить 3 (три) особи.

5.23. Строк повноважень члена наглядової ради кредитної спілки становить 3 (три) роки.

5.24. 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 саморегульованої 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.

5.25. Наглядова рада кредитної спілки має право вирішувати також інші питання діяльності кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки.

Наглядова рада може прийняти рішення про делегування частини належних їй повноважень до компетенції правління, крім тих, що віднесені Законом України «Про кредитні спілки» та цим Статутом до її виключної компетенції.

5.26. Кваліфікаційні вимоги до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів визначаються відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Додаткові кваліфікаційні вимоги до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів можуть визначатись у внутрішніх документах кредитної спілки.

5.27. Наглядова рада кредитної спілки правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів.

Рішення наглядової ради кредитної спілки вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів наглядової ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.

Голосування здійснюється відкрито, шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

5.28. Організаційною формою роботи наглядової ради кредитної спілки є засідання, що скликаються з періодичністю не менше одного разу на квартал.

Засідання наглядової ради кредитної спілки відбуваються у формі спільної присутності:

- у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;
- за допомогою засобів дистанційного зв'язку, які забезпечують всім учасникам можливість чути, бачити один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

5.29. Позачергові засідання наглядової ради кредитної спілки можуть скликатися на вимогу половини складу членів ради кредитної спілки, а також за зверненням правління кредитної спілки.

5.30. Рішення наглядової ради кредитної спілки оформлюється протоколом, що підписується головою на засіданні ради кредитної спілки та секретарем засідання, та складається у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства.

5.31. Голова наглядової ради кредитної спілки та його заступник, секретар обираються з числа членів наглядової ради кредитної спілки відкритим голосуванням, якщо за їх обрання проголосували більше половини членів наглядової ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.

Головою наглядової ради кредитної спілки не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала правління кредитної спілки.

5.32. Голова наглядової ради кредитної спілки має такі повноваження:

- 1) організовує роботу наглядової ради кредитної спілки;
- 2) головує на засіданнях наглядової ради кредитної спілки;
- 3) звітує про роботу наглядової ради кредитної спілки на загальних зборах членів кредитної спілки;
- 4) скликає засідання наглядової ради;
- 5) забезпечує ведення протоколів засідань наглядової ради кредитної спілки;
- 6) має інші повноваження, що визначені у цьому Статуті та Положенні про наглядову раду кредитної спілки.

Заступник голови наглядової ради виконує повноваження голови наглядової ради кредитної спілки у разі його відсутності.

5.33. Загальні збори членів кредитної спілки можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів ради кредитної спілки з підстав, передбачених цим Статутом та Положенням про наглядову раду кредитної спілки, та про одночасне обрання нових членів до складу ради кредитної спілки.

Повноваження членів наглядової ради кредитної спілки припиняються достроково за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки в разі припинення членом наглядової ради кредитної спілки членства в кредитній спілці.

Без прийняття відповідного рішення загальними зборами членів кредитної спілки повноваження члена наглядової ради кредитної спілки припиняються:

1) за його бажанням, за умови подання до кредитної спілки письмового повідомлення про це наглядової ради кредитної спілки не пізніше ніж за два тижні до дати припинення повноважень;

2) у разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради кредитної спілки за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком суду, яким його засуджено до покарання, або постановою суду про накладення на нього адміністративного стягнення, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради кредитної спілки;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, оголошення померлим;

5) на виконання вимоги Національного банку України про припинення повноважень члена ради кредитної спілки.

Наявність підстав для припинення повноважень члена наглядової ради кредитної спілки (крім голови наглядової ради кредитної спілки), встановлених цим пунктом, підтверджується головою наглядової ради кредитної спілки, а наявність підстав для припинення повноважень голови наглядової ради кредитної спілки - здійснює заступник голови наглядової ради кредитної спілки.

5.34. Наглядова рада кредитної спілки має право утворювати з числа своїх членів постійно діючі або тимчасові комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції ради кредитної спілки.

Порядок утворення та діяльності комітетів ради кредитної спілки встановлюється Положенням про наглядову раду кредитної спілки та Положеннями про комітети наглядової ради кредитної спілки (за наявності), що затверджуються наглядовою радою кредитної спілки.

Інші питання діяльності наглядової ради кредитної спілки, порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю наглядової ради кредитної спілки, встановлюються Положенням про наглядову раду кредитної спілки, що затверджуються загальними зборами членів кредитної спілки.

### **Правління кредитної спілки**

5.35. 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 складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із кредитною спілкою.

5.36. 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.

5.37. Кількісний склад правління кредитної спілки становить 5 (п'ять) осіб.

Правління кредитної спілки очолює голова правління, який здійснює керівництво правлінням кредитної спілки. Заступник голови правління (за наявності) входить до складу правління за посадою та виконує повноваження голови правління кредитної спілки у разі його відсутності.

5.38. Призначення та припинення повноважень голови, заступника голови (за наявності) та членів правління кредитної спілки відбувається наглядовою радою кредитної спілки, відкритим голосуванням шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

5.39. 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.

Голова правління кредитної спілки несе персональну відповідальність за діяльність кредитної спілки.

Голова правління кредитної спілки не може очолювати структурні підрозділи кредитної спілки та виконувати обов'язки головного бухгалтера кредитної спілки.

5.40. Засідання правління кредитної спілки відбуваються у формі спільної присутності:

- у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;
- за допомогою засобів дистанційного зв'язку, які забезпечують всім учасникам можливість чути, бачити один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

5.41. Правління кредитної спілки правомочне приймати рішення, якщо на його засіданні присутні не менше половини його членів.

Рішення правління приймається простою більшістю голосів від складу правління кредитної спілки відкритим голосуванням шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

5.42. Рішення правління кредитної спілки оформляється протоколом у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

Протокол засідання правління підписується головою правління та всіма членами правління, які брали участь у засіданні.

Відповідальним за зберігання протоколів є голова правління кредитної спілки.

5.43. Правління кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки зобов'язано утворити постійно діючий кредитний комітет. Правління кредитної спілки має право утворювати інші комітети.

5.44. Правління кредитної спілки зобов'язано інформувати наглядову раду кредитної спілки про виявлені у діяльності кредитної спілки порушення законодавства, внутрішніх положень кредитної спілки та про ризики, що виникають у ході діяльності кредитної спілки, несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед кредитною спілкою пов'язаними з кредитною спілкою особами.

5.45. Інші питання діяльності правління кредитної спілки, порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю правління кредитної спілки, встановлюються Положенням про правління кредитної спілки, затвердженим наглядовою радою кредитної спілки.

#### **Кредитний комітет кредитної спілки**

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

5.47. 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.

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

5.49. 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.

5.50. Членам кредитного комітету, які не є членами правління кредитної спілки, за роботу в кредитному комітеті може встановлюватися винагорода, розмір якої визначає наглядова рада кредитної спілки.

Членом кредитного комітету не може бути керівник підрозділу внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) кредитної спілки.

У разі розгляду кредитним комітетом питання, в результаті прийняття рішення щодо якого у члена кредитного комітету та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів, такий член кредитного комітету не може брати участі у прийнятті кредитним комітетом відповідного рішення.

5.51. Строк повноважень членів кредитного комітету кредитної спілки становить 3(три) роки.

5.52. 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.

5.53. Засідання кредитного комітету кредитної спілки відбуваються у формі спільної присутності:

- у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;

- за допомогою засобів дистанційного зв'язку, які забезпечують всім учасникам можливість чути, бачити один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

5.54. Кредитний комітет правомочний приймати рішення, якщо на його засіданні присутні не менше половини його членів.

Рішення кредитного комітету приймається простою більшістю голосів від складу кредитного комітету кредитної спілки відкритим голосуванням шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення.

5.55. Рішення кредитного комітету кредитної спілки оформляється протоколом у письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»)

Протокол засідання кредитного комітету підписується головою кредитного комітету та всіма членами кредитного комітету, які брали участь у засіданні.

Відповідальним за зберігання протоколів є голова правління кредитної спілки.

5.56. Інші питання діяльності кредитного комітету кредитної спілки, регулюються Положенням про кредитний комітет кредитної спілки, що затверджується правлінням кредитної спілки.

## **VI. Порядок формування та використання капіталу кредитної спілки.**

### **Види внесків, порядок визначення їх розміру та сплати**

6.1. Кредитна спілка формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені нормативно-правовими актами Національного банку.

Власний капітал - різниця між активами і зобов'язаннями кредитної спілки.

### **Пайовий капітал**

6.2. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових пайових внесків.

6.3. Пайовий капітал кредитної спілки може бути збільшено за рахунок внесення членами кредитної спілки додаткових коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у строки та порядку, встановлені рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

6.4. Пайовий капітал та додаткові пайові внески членів кредитної спілки можуть бути використані для покриття збитків кредитної спілки.

6.5. У разі покриття збитків за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки за недостатності резервного капіталу члену кредитної спілки, його спадкоємцям/ правонаступникам у разі припинення членства у кредитній спілці повертаються пайові внески, зменшені на суму збитків кредитної спілки, покритих за рахунок пайових внесків члена кредитної спілки.

#### **Резервний капітал**

6.6. Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки.

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

- 1) вступних внесків членів кредитної спілки;
- 2) щорічних відрахувань від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) кредитної спілки;
- 3) цільових безповоротних внесків членів кредитної спілки до резервного капіталу;
- 4) благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, внесених грошовими коштами;
- 5) інших джерел формування резервного капіталу, передбачених законодавством України.

6.8. Цільовий безповоротний внесок члена кредитної спілки до резервного капіталу - це необов'язковий або обов'язковий незворотній внесок цільового призначення члена кредитної спілки, який формує резервний капітал кредитної спілки.

6.9. Розмір обов'язкового цільового безповоротного внеску члена кредитної спілки до резервного капіталу та порядок його сплати встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки

6.10. Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу вноситься членом кредитної спілки на добровільній основі.

6.11. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість внесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми обов'язкового цільового безповоротного внеску члена кредитної спілки до резервного капіталу.

6.12. Кредитна спілка зобов'язана спрямовувати до резервного капіталу не менше 50 відсотків прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року), до моменту, коли на кінець звітного періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становитиме не менше 15 відсотків, а непокритий збиток буде відсутній.

У разі якщо за підсумками звітного періоду (календарного року) співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становить від 15 відсотків до 20 відсотків, а непокритий збиток відсутній, кредитна спілка зобов'язана спрямувати до резервного капіталу не менше 10 відсотків прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року).

У разі якщо за підсумками звітного періоду (календарного року) співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становить більше 20 відсотків, а непокритий збиток відсутній, кредитна спілка спрямовує до резервного капіталу частину прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року), у розмірі, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

#### **Регулятивний капітал**

6.13. Для забезпечення платоспроможності кредитна спілка зобов'язана мати достатній регулятивний капітал.

6.14. Регулятивний капітал складається з капіталу першого рівня та капіталу другого рівня.

До складу капіталу першого рівня входять елементи власного капіталу, що доступні для поглинання збитків кредитної спілки для забезпечення її безперервної діяльності та субординовані відносно інших складових регулятивного капіталу для першочергового поглинання збитків.

Інші елементи регулятивного капіталу входять до складу капіталу другого рівня. Складові капіталу другого рівня визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.15. До складу регулятивного капіталу можуть входити елементи власного капіталу, субординований борг, а також інші зобов'язання кредитної спілки.

6.16. Вимоги до складових регулятивного капіталу, їх характеристик та показника достатності регулятивного капіталу визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України з урахуванням зворотності та здатності цих складових поглинати збитки кредитної спілки.

6.17. До регулятивного капіталу не включаються внески членів кредитної спілки, що можуть бути повернуті члену кредитної спілки без припинення в ній членства, або кошти третіх осіб, стосовно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону або договору, крім строкових додаткових пайових внесків, включених до регулятивного капіталу кредитної спілки на умовах, визначених абзацом другим цього пункту.

Строковий додатковий пайовий внесок, що внесений на строк не менше п'яти років, включаються до регулятивного капіталу у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.18. Для включення до складу регулятивного капіталу субординований борг та інші зобов'язання мають відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Субординований борг та інші зобов'язання включаються до регулятивного капіталу кредитної спілки після отримання на це дозволу Національного банку України.

Сума субординованого боргу та інших зобов'язань, включених до складу регулятивного капіталу, щороку зменшується на 20 відсотків її початкового розміру протягом п'яти останніх років до завершення строку, на який залучено субординований борг та інші зобов'язання, та може бути обмежена у відсотках від регулятивного капіталу кредитної спілки відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

#### **Внески членів кредитної спілки**

6.19. У кредитній спілці для членів кредитної спілки встановлено такі внески:

1) вступний внесок;

2) обов'язковий пайовий внесок;

3) додаткові пайові внески;

4) цільові внески, передбачені цим Статутом, зокрема цільовий безповоротний внесок члена кредитної спілки до резервного капіталу.

6.20. Вступний внесок - обов'язковий безповоротний грошовий внесок, що сплачується одноразово у розмірі, порядку та строки, визначені цим Статутом, з метою вступу особи до кредитної спілки та є однією з умов набуття членства у кредитній спілці.

6.21. Особа сплачує вступний внесок протягом двох робочих днів з дня прийняття наглядовою радою або правлінням (у разі делегування йому відповідних повноважень) рішення про включення особи до складу членів кредитної спілки, прийнятого відповідно до заяви особи.

6.22. Обов'язковий пайовий внесок - обов'язковий безповоротний протягом членства особи у кредитній спілці грошовий внесок члена кредитної спілки, який сплачується у розмірі, порядку та строки, визначені цим Статутом та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки про збільшення розміру обов'язкового пайового внеску, та є однією з умов набуття і продовження членства у кредитній спілці.

6.23. Особа сплачує обов'язковий пайовий внесок протягом двох робочих днів з дня прийняття наглядовою радою або правлінням (у разі делегування йому відповідних повноважень) рішення про включення особи до складу членів кредитної спілки, прийнятого відповідно до заяви особи.

6.24. Розмір вступного внеску та обов'язкового пайового внеску визначається рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, встановлюються як фіксована сума та є однаковими для всіх членів кредитної спілки - фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців та однаковими для всіх членів кредитної спілки - юридичних осіб.

6.25. Додатковим пайовим внеском є добровільний грошовий внесок члена кредитної спілки, що сплачується в порядку та на умовах, визначених цим Статутом.

6.26. Пайові внески здійснюються виключно у грошовій формі.



6.27. Розмір обов'язкового пайового внеску, що сплачується особою при вступі до кредитної спілки або у разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення пайового капіталу кредитної спілки, порядок та строки сплати членами кредитної спілки обов'язкового пайового внеску чи додаткових коштів для збільшення розміру обов'язкового пайового внеску визначаються рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

6.28. Кредитна спілка має право приймати додаткові пайові внески від своїх членів наступних видів:

- додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску на першу вимогу члена кредитної спілки (далі - додатковий пайовий внесок на вимогу);

- додатковий пайовий внесок, що приймається на умовах повернення внеску із спливом встановленого цим Статутом строку (далі - строковий додатковий пайовий внесок).

Строковий додатковий пайовий внесок приймається на строк 5 (п'ять) років.

Дострокове повернення строкового додаткового пайового внеску забороняється.

6.29. Додаткові пайові внески включаються до зобов'язань кредитної спілки.

6.30. Інші питання щодо прийому (залучення) та повернення додаткових пайових внесків можуть встановлюватися рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

6.31. Пайові внески не є вкладками (депозитами).

6.32. Вклад (депозит) не може бути переведений у пайовий внесок. Пайовий внесок та інші внески члена кредитної спілки не можуть бути переведені у вклад (депозит).

Обов'язковий пайовий внесок не може бути переведений у додатковий пайовий внесок.

Строковий додатковий пайовий внесок не може бути переведений у додатковий пайовий внесок на вимогу.

6.33. Внески членів кредитної спілки, крім вступного внеску, обов'язкового пайового внеску (з урахуванням його збільшення відповідно до Закону України «Про кредитні спілки»), строкового додаткового пайового внеску, включеного до регулятивного капіталу кредитної спілки на умовах, визначених абзацом шостим частини четвертої статті 35 Закону України «Про кредитні спілки», та вклади (депозити) за заявою члена кредитної спілки можуть бути спрямовані на погашення кредиту та/або процентів за його користування, а також до резервного капіталу кредитної спілки з урахуванням строковості таких внесків.

6.34. Прийом (залучення) кредитними спілками пайових внесків здійснюється без укладення договору. Здійснення таких внесків підтверджується розрахунковим документом, квитанцією, касовим чеком або іншим документом, що підтверджує факт отримання коштів, із зазначенням дати здійснення внеску.

6.35. У разі нездійснення членом кредитної спілки обов'язкового пайового внеску у визначені цим Статутом або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки строки загальні збори членів кредитної спілки мають право прийняти рішення про виключення такого члена із складу кредитної спілки.

6.36. Обов'язковий пайовий внесок не підлягає поверненню члену кредитної спілки, крім випадку:

1) припинення особою членства у кредитній спілці, коли поверненню підлягають її пайові внески у розмірі та порядку, визначені Законом України «Про кредитні спілки» та цим Статутом;

2) припинення кредитної спілки шляхом ліквідації, коли розподіл майна кредитної спілки між її членами здійснюється відповідно до Закону України «Про кредитні спілки».

6.37. У разі припинення членства особи у кредитній спілці її обов'язкові пайові внески підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому припинено членство, з дотриманням порядку та умов, передбачених Законом України «Про кредитні спілки», нормативно-правових актів Національного банку України та цього Статуту кредитної спілки.

Інші внески, крім вступного внеску та інших визначених цим Статутом безповоротних внесків членів кредитної спілки, підлягають поверненню в порядку та строки, передбачені законодавством та цим Статутом.

6.38. За письмовою заявою особи у разі припинення нею членства у кредитній спілці її пайові внески можуть бути зараховані на поповнення резервного капіталу кредитної спілки.

6.39. У разі смерті члена кредитної спілки або оголошення його померлим належні йому кошти підлягають виплаті спадкоємцю такого члена кредитної спілки у порядку,

встановленому законом. У разі державної реєстрації припинення юридичної особи - члена кредитної спілки кошти, належні такій юридичній особі, підлягають поверненню її правонаступникам, а в разі відсутності правонаступників зараховуються до резервного капіталу кредитної спілки.

6.40. Додаткові пайові внески на вимогу повертаються члену кредитної спілки у разі припинення членства у кредитній спілці, її ліквідації або без припинення особою членства у кредитній спілці за письмовою заявою такого члена у порядку, визначеному Законом України «Про кредитні спілки» та цим Статутом, за умови що у кредитній спілці відсутні невиконані вимоги за зобов'язаннями за договорами вкладів (депозитів) та іншими зобов'язаннями кредитної спілки.

6.41. Строкові додаткові пайові внески повертаються із спливом строку, на який вони були внесені, у розмірі та порядку, що визначені Законом України «Про кредитні спілки» та цим Статутом.

6.42. Пайові внески членів кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед кредитною спілкою, не підлягають поверненню до моменту виконання таких прострочених зобов'язань членом кредитної спілки.

6.43. Кредитна спілка повертає обов'язковий пайовий внесок особі, яка припинила членство у кредитній спілці, її спадкоємцям/ правонаступникам або строкові додаткові пайові внески, включені до складу регулятивного капіталу, особі без припинення нею членства у кредитній спілці виключно у разі виконання на день прийняття рішення про повернення таких пайових внесків усіх таких умов:

- 1) кредитна спілка виконує усі пруденційні вимоги, встановлені Законом України «Про кредитні спілки» та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 2) повернення пайових внесків не призведе до порушення пруденційних вимог;
- 3) розмір власного капіталу кредитної спілки перевищує розмір її пайового капіталу;
- 4) дотримання вимог частини шостої статті 33 Закону України «Про кредитні спілки»;
- 5) виконання інших умов, передбачених цим Статутом.

6.44. Повернення обов'язкового пайового внеску та строкових додаткових пайових внесків, включених до складу регулятивного капіталу кредитної спілки, здійснюється протягом одного місяця після проведення річних загальних зборів, на яких оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що можуть бути повернені з урахуванням вимог, передбачених частиною десятою статті 10 Закону України «Про кредитні спілки».

6.45. Повернення додаткових пайових внесків, крім строкових додаткових пайових внесків, включених до складу регулятивного капіталу, здійснюється протягом одного місяця після проведення засідання наглядової ради кредитної спілки, на якому оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що будуть повернені з урахуванням вимог, передбачених частиною десятою статті 10 Закону України «Про кредитні спілки».

6.46. У разі якщо всі заявки до повернення пайових внесків не можуть бути задоволені, пайові внески повертаються особам, які припинили членство у кредитній спілці (або їх спадкоємцям/ правонаступникам), додаткові пайові внески повертаються членам кредитної спілки без припинення ними членства у кредитній спілці пропорційно до суми пайових внесків, заявлених ними до повернення, а решта виплачується у подальших періодах із дотримання умов, визначених частиною десятою статті 10 Закону України «Про кредитні спілки».

#### **Розподіл доходу та прибутку кредитної спілки**

6.47. Кредитна спілка використовує доходи для покриття своїх витрат у такій черговості:

- 1) нарахування процентів на вклади (депозити) членів кредитної спілки;
- 2) нарахування процентів за кредитами, отриманими від кредитних спілок;
- 3) нарахування процентів за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки;
- 4) нарахування процентів за кредитами, отриманими від банків, та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами;
- 5) нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів;
- 6) здійснення інших операційних витрат;
- 7) нарахування резервів за активами;

8) здійснення інших витрат.

6.48. Кредитна спілка не розподіляє дохід, прибуток та не нараховує дохід на пайові внески.

6.49. Розподіл прибутку (нерозподіленого прибутку та чистого фінансового результату звітного року) кредитної спілки за підсумками фінансового року здійснюється виключно за рішенням річних загальних зборів.

6.50. Кредитна спілка має право:

- 1) спрямувати прибуток до резервного капіталу;
- 2) залишити прибуток нерозподіленим.

6.51. Залишок активів кредитної спілки після виконання всіх зобов'язань перед кредиторами кредитної спілки у разі ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки:

- 1) передається одній або кільком іншим кредитним спілкам;
- 2) зараховується до Державного бюджету України.

6.52. Кредитна спілка, яка за підсумками звітного року отримала збиток, який не змогла покрити за рахунок надходжень поточного року, здійснює покриття збитку з урахуванням порядку та черговості, що визначені в нормативно-правових актах Національного банку України.

Покриття можливих збитків кредитної спілки, включаючи покриття збитків за рахунок пайових внесків членів Кредитної спілки, здійснюється пропорційно до їх обсягу в разі недостатності інших джерел для їх покриття.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймають загальні збори кредитної спілки за результатами звітного року відповідно до вимог Закону України «Про кредитні спілки».

## **VII. Порядок утворення та ліквідації відокремлених підрозділів кредитної спілки**

7.1. Відокремлені підрозділи кредитної спілки створюються та здійснюють свою діяльність відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», нормативно - правових актів Національного банку України.

7.2. Рішення про створення та/або ліквідацію відокремлених підрозділів кредитної спілки приймає наглядова рада кредитної спілки.

7.3. Керівники відокремлених підрозділів кредитної спілки призначаються головою правління, діють на підставі виданої довіреності та повинні відповідати кваліфікаційним вимогам встановлених законодавством України.

7.4. Відокремлені підрозділи кредитної спілки не є юридичними особами та діють під керівництвом органів управління кредитної спілки, можуть мати свою печатку, користуються правами та виконують функції, передбачені для них відповідними Положеннями, що затверджуються наглядовою радою кредитної спілки.

## **VIII. Порядок надання інформації членам кредитної спілки**

8.1. Члени кредитної спілки мають право ознайомлюватися з такими документами кредитної спілки:

- 1) протоколами загальних зборів членів кредитної спілки;
- 2) протоколами засідань наглядової ради кредитної спілки та її рішеннями;
- 3) протоколами засідань правління кредитної спілки;
- 4) що містять інформацією про права та обов'язки члена кредитної спілки;
- 5) що містять інформацію про ризик збитків, пов'язаних з діяльністю кредитної спілки, який несе член кредитної спілки, у межах своїх пайових внесків;
- 6) що містять інформацію про розміри внесків, які сплачуються при вступі до Кредитної спілки, підстави, порядок та строки повернення поворотних внесків;
- 7) що містять інформацію про перелік фінансових послуг, які надає кредитна спілка;
- 8) що містять інформацію про ліцензію кредитної спілки;
- 9) цим Статутом;
- 10) про її відокремлені підрозділи, у тому числі про їх відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності;

11) іншими документами, у порядку та обсягах, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Вищевказані документи та інформація надаються членам кредитної спілки для ознайомлення за умови дотримання законодавства про захист персональних даних та про забезпечення збереження таємниці фінансової послуги.

8.2. Члени кредитної спілки ознайомлюються з документами, зазначеними у пункті 8.1 цього Статуту в наступному порядку:

- у приміщенні кредитної спілки з правом зняття копій або отримання витягів. За надання копій або витягів з документів Кредитна спілка може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних із пересиланням документів поштою. Копії таких документів та витягів з них засвідчуються уповноваженою особою кредитної спілки;

- шляхом письмового звернення (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»). У разі надсилання інформації поштою, Кредитна спілка може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних із пересиланням документів поштою;

- на офіційному сайті кредитної спілки, якщо розміщення таких документів є обов'язковим відповідно до вимог законодавства України.

## **ІХ. Припинення кредитної спілки та вирішення майнових питань у зв'язку з її припиненням**

9.1. Вихід кредитної спілки з ринку (далі - вихід з ринку) - це припинення здійснення кредитною спілкою діяльності кредитної спілки у зв'язку з припиненням кредитної спілки як юридичної особи.

9.2. Вихід з ринку може здійснюватися за рішенням:

1) кредитної спілки (добровільний вихід з ринку);

2) суду внаслідок прийняття Національного банку України рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або у разі анулювання Національним банком України ліцензії кредитної спілки (примусовий вихід з ринку).

9.3. Добровільний вихід з ринку може здійснюватися шляхом реорганізації кредитної спілки або ліквідації кредитної спілки, у порядку, що визначений чинним законодавством України.

9.4. Припинення кредитної спілки здійснюється відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та нормативно-правових актів Національного банку України.

9.5. Кредитна спілка вважається такою, що припинила свою діяльність, після внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

9.6. Повернення внесків членам кредитної спілки у разі її припинення (ліквідації) здійснюється відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та цього Статуту.

9.7. У разі ліквідації кредитної спілки вимоги її кредиторів задовольняються у черговості, що визначена Законом України «Про кредитні спілки». Вимоги за однією чергою задовольняються пропорційно до суми вимог, що належать кожному кредитору за такою чергою.

9.8. У разі припинення кредитної спілки її майно передається відповідно до цього Статуту.

## **Х. Прикінцеві положення.**

### **Внесення змін до Статуту кредитної спілки**

10.1. Пропозиції щодо внесення змін до цього Статуту подаються на розгляд загальних зборів членів кредитної спілки наглядовою радою кредитної спілки або за поданням не менше 20 відсотків загальної кількості членів.

Рішення про внесення змін до цього Статуту приймається загальними зборами членів кредитної спілки. Рішення загальних зборів членів кредитної спілки про внесення змін до цього Статуту вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більшість членів кредитної спілки, присутніх на загальних зборах, крім випадку, коли приймається рішення загальних зборів членів кредитної спілки про встановлення додаткових умов, які обмежують

повернення пайових внесків особам, що вийшли або були виключені із складу членів кредитної спілки відповідно до положень Закону України «Про кредитні спілки» (у тому числі затвердження змін до цього Статуту, які передбачають встановлення таких умов), яке вважається прийнятим, якщо за нього проголосували не менше 75 відсотків членів кредитної спілки, які беруть участь у загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань.

10.2. Внесення змін до статуту кредитної спілки здійснюється шляхом викладення його в новій редакції. Нова редакція Статуту кредитної спілки підписується головою наглядової ради кредитної спілки або уповноваженою на це загальними зборами членів кредитної спілки особою, справжність підпису якої засвідчується нотаріально.

10.3. Цей Статут набирає чинності з дати його державної реєстрації. Цей Статут втрачає чинність з моменту припинення державної реєстрації кредитної спілки.

10.4. У випадку внесення змін до законодавства, цей Статут діє в частині, що не суперечить законодавству України.

**Голова наглядової ради  
Кредитної спілки «Бойківщина»**

\_\_\_\_\_