

**ПРОЄКТ**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

рішенням річних загальних зборів

членів Кредитної спілки

«БОЙКІВЩИНА»

Протокол № \_ від \_\_\_\_\_ 2024 року

Голова загальних зборів

---

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про наглядову раду**  
**Кредитної спілки «Бойківщина»**

**м. Дрогобич**  
**2024 рік**

## **I. Загальні положення**

1.1. Це Положення про наглядову раду кредитної спілки «Бойківщина» (надалі - положення) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», іншого законодавства України та Статуту кредитної спілки «Бойківщина» (далі - кредитна спілка).

1.2. Положення визначає правовий статус, компетенцію, порядок організації роботи, скликання та проведення засідань, голосування, прийняття та оформлення рішень наглядової ради кредитної спілки «Бойківщина» (надалі - рада кредитної спілки), права, обов'язки та відповідальність її членів, а також інші питання організації діяльності наглядової ради кредитної спілки.

1.3. У своїй діяльності наглядова рада кредитної спілки керується нормами законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України, рішеннями загальних зборів членів кредитної спілки (далі - загальні збори), Статутом кредитної спілки «Бойківщина» (надалі - Статут), цим положенням та іншими внутрішніми документами.

## **II. Правовий статус та повноваження наглядової ради**

2.1. Рада кредитної спілки є органом управління кредитної спілки, який представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів та в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом кредитної спілки, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу кредитної спілки (далі — правління) та визначає стратегію розвитку кредитної спілки.

2.2. Рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою.

2.3. Рада кредитної спілки здійснює захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів.

## **III. Повноваження і компетенція ради кредитної спілки**

3.1. Рада кредитної спілки визначає стратегію розвитку кредитної спілки, здійснює захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів, як суб'єкт системи внутрішнього контролю забезпечує ефективну, комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю, відповідно до законодавства України.

3.2. Сфера компетенції, повноваження та основні функції ради кредитної спілки, окрім цього Положення додатково визначені в Законі, нормативно – правових актах Регулятора та Статуті кредитної спілки.

До виключної компетенції ради кредитної спілки належать:

1) затвердження плану діяльності кредитної спілки та контроль за його реалізацією;

2) скликання загальних зборів з урахуванням положень Закону;

3) затвердження положень кредитної спілки, зокрема, що регламентують надання членам кредитної спілки фінансових та інших послуг, передбачених Законом та Статутом кредитної спілки, діяльність правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, у тому числі порядок їх звітування перед радою кредитної спілки;

4) прийняття рішення про виключення члена з кредитної спілки, (крім випадків, прийняття рішення загальними зборами про виключення члена кредитної спілки з інших підстав, визначених Статутом, про делегування повноважень правлінню), у разі якщо член кредитної спілки 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 та/або не виконував рішення загальних зборів щодо сплати внесків;

- 5) забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління відповідно до вимог, встановлених Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
- 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 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 Регулятора та Статутом кредитної спілки, 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 Регулятором 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 Регулятора;
- 25) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції ради кредитної спілки Законом або Статутом кредитної спілки.

3.3. Рада кредитної спілки має право вирішувати також інші питання діяльності кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів.

3.4. Члени ради кредитної спілки виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів), укладених відповідно до Закону.

#### **IV. Права та обов'язки ради кредитної спілки**

##### **4.1. Рада кредитної спілки має право:**

1. ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності кредитної спілки, включаючи всіх працівників кредитної спілки та її відокремлені підрозділи, незалежно від їх місцезнаходження, право на доступ до інформаційних та інформаційно-комунікаційних систем кредитної спілки та на отримання від працівників кредитної спілки пояснень з питань, пов'язаних з виконанням ними своїх функціональних обов'язків;

2. 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;

3. залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності кредитної спілки.

##### **4.2. Рада кредитної спілки зобов'язана:**

1. визначати стратегію розвитку кредитної спілки;

2. здійснювати захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів;

3. забезпечувати ефективну, комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю;

4. складати річний звіт про результати своєї діяльності та подавати його на розгляд річних загальних зборів;

5. вживати заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів у кредитній спілці та сприяти врегулюванню таких конфліктів;

6. забезпечувати підтримання взаємодії кредитної спілки з Регулятором;

7. здійснювати контроль за діяльністю, а також щорічну оцінку ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам, включаючи кваліфікаційні вимоги правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;

8. вносити пропозиції щодо вдосконалення діяльності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;

9. вносити пропозиції щодо вдосконалення діяльності правління;

10. розглядати та затверджувати, у випадках передбачених законодавством, звіти правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора з окремих питань діяльності кредитної спілки;

11. своєчасно надавати загальним зборам повну та достовірну інформацію про діяльність та фінансовий стан кредитної спілки;

12. здійснювати інші обов'язків, передбачені законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

#### **V. Права та обов'язки членів ради кредитної спілки**

5.1. Голова та члени ради кредитної спілки для належного виконання своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності кредитної спілки, включаючи документи та інформацію від всіх працівників та відокремлених підрозділів кредитної спілки незалежно від їх місцезнаходження, право на доступ до інформаційних та інформаційно-комунікаційних систем кредитної спілки та на отримання від працівників кредитної спілки пояснень з питань, пов'язаних з виконанням ними своїх функціональних обов'язків.

5.2. Члени ради кредитної спілки мають право:

1) отримувати необхідну для виконання своїх функцій повну, достовірну та своєчасну інформацію;

2) вносити пропозиції про доповнення або зміни порядку денного засідань ради кредитної спілки;

- 3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні ради кредитної спілки;
  - 4) отримувати копії протоколів засідань ради кредитної спілки та документів, що нею затверджені, засвідчені підписом голови правління кредитної спілки або особи, яка виконує його обов'язки;
  - 5) надавати, у разі незгоди, у письмовій формі зауваження до рішень ради кредитної спілки/ висловлювати окрему думку щодо їх змісту;
  - 6) вимагати скликання позачергового засідання ради кредитної спілки відповідно до вимог цього Положення;
  - 7) інші права передбачені законодавством України.
- 5.3. Члени ради кредитної спілки зобов'язані:
- 1) діяти в інтересах кредитної спілки;
  - 2) дотримуватися вимог законодавства, Статуту кредитної спілки та інших внутрішніх документів кредитної спілки;
  - 3) відповідально ставитися до виконання своїх обов'язків;
  - 4) приймати рішення в межах своїх повноважень;
  - 5) не використовувати службове становище у власних інтересах;
  - 6) вживати заходів щодо запобігання виникнення конфлікту інтересів та сприяти врегулюванню таких конфліктів;
  - 7) забезпечити збереження та передачу майна і документів кредитної спілки при припиненні повноважень;
  - 8) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома під час виконання обов'язків;
  - 9) дотримуватися високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків;
  - 10) особисто брати участь у чергових та позачергових засіданнях ради кредитної спілки, голосувати з питань порядку денного та не передавати власні повноваження іншим особам;
  - 11) самостійно і на власний розсуд приймати рішення про голосування з усіх питань порядку денного засідання ради кредитної спілки;
  - 12) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та радою кредитної спілки;
  - 13) не використовувати своє службове становище із шкодою для інтересів кредитної спілки;
  - 14) повідомляти голові ради кредитної спілки, або особі, яка виконує його повноваження про відомі їм факти, що можуть вплинути на ймовірність визнання кредитної спілки неплатоспроможною внаслідок прийняття нею на себе зобов'язань або їх виконання;
  - 15) негайно повідомляти голові ради кредитної спілки про обставини, що перешкоджають виконанню ними своїх посадових обов'язків;
  - 16) під час вступу на посаду підписувати зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги та не розголошувати і не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.
  - 17) надавати необхідну інформацію та документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію;
  - 18) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом кредитної спілки та цим Положенням.

## **VI. Склад ради кредитної спілки, порядок розподілу та делегування повноважень між членами ради кредитної спілки**

- 6.1. Членами ради кредитної спілки можуть бути лише фізичні особи, які є членами кредитної спілки.
- 6.2. Кількісний склад ради кредитної спілки та строк повноважень члена ради визначається Статутом кредитної спілки.

6.3. Право висувати кандидатів для обрання до складу ради кредитної спілки мають члени кредитної спілки. Член кредитної спілки має право висувати власну кандидатуру.

6.4. Кількість кандидатів, запропонованих одним членом кредитної спілки, не може перевищувати кількісний склад ради кредитної спілки.

6.5. Якщо кількість кандидатів, перевищує склад ради, визначений загальними зборами, обраними членами ради вважаються особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

6.6. Кандидатури до членів ради кредитної спілки не можуть виноситись на розгляд загальних зборів без попередньої перевірки їх відповідності кваліфікаційним вимогам у порядку визначеному законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

6.7. Обрання членів ради кредитної спілки здійснюється загальними зборами.

6.4. Особа, яку обрано членом ради кредитної спілки, може переобиратися на новий строк необмежену кількість разів.

6.8. Голова, заступник голови та секретар ради кредитної спілки обираються на першому засіданні ради кредитної спілки. Особа, яка обирається, не бере участі у голосуванні.

6.9. Якщо голова та/або заступник голови та/або секретар ради кредитної спілки достроково припинили повноваження з підстав, передбачених Статутом кредитної спілки та/або цим Положенням, новий голова та/або заступник голови та/або секретар ради кредитної спілки обираються на найближчому засіданні ради з числа діючих членів ради кредитної спілки.

6.10. Голова, заступник голови, секретар ради кредитної спілки протягом строку дії повноважень ради кредитної спілки можуть бути переобрані за рішенням ради кредитної спілки. Особа, яка переобирається, не бере участі у голосуванні.

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

6.12. Раду кредитної спілки очолює голова, який обирається із числа обраних загальними зборами членів ради кредитної спілки, на першому засіданні ради кредитної спілки, якщо за нього проголосували більше половини членів ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.

6.13. Головою ради кредитної спілки не може бути обрано члена ради кредитної спілки, який протягом попереднього року очолював правління кредитної спілки.

6.14. Повноваження голови ради кредитної спілки:

1) організовує роботу ради кредитної спілки, скликає засідання ради та головує на її засіданнях;

2) розподіляє обов'язки між членами ради кредитної спілки та забезпечує ефективний обмін інформацією між ними;

3) забезпечує дотримання порядку денного;

4) звітує перед загальними зборами з річним звітом ради кредитної спілки (річний звіт про результати своєї діяльності);

5) взаємодіє з іншими органами управління і посадовими особами кредитної спілки;

6) підписує протокол ради кредитної спілки;

7) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом, цим Положенням та внутрішніми документами кредитної спілки.

6.15. Заступник голови ради кредитної спілки, обирається із числа обраних загальними зборами членів ради кредитної спілки, на першому засіданні ради кредитної спілки, якщо за нього проголосували більше половини членів ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні. Заступник голови ради кредитної спілки виконує повноваження голови ради кредитної спілки у разі його відсутності.

6.16. Секретар ради кредитної спілки обирається із числа обраних загальними зборами членів ради кредитної спілки, на першому засіданні ради кредитної спілки, якщо за нього

проголосували більше половини членів ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.

6.17. Повноваження секретаря ради кредитної спілки:

- 1) за дорученням голови ради повідомляє всіх членів ради про проведення засідання ради;
- 2) забезпечує голову, заступника та членів ради кредитної спілки необхідною інформацією та документацією, за необхідності;
- 3) забезпечує організацію ведення протоколів засідань ради кредитної спілки;
- 4) за наявності оформляє інші документи, видані радою кредитної спілки, забезпечує їх надання членам ради та іншим особам кредитної спілки за необхідності;
- 5) підписує протокол ради кредитної спілки;
- 6) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом, цим Положенням та внутрішніми документами кредитної спілки.

## **VII. Кваліфікаційні вимоги до кандидатів в члени ради кредитної спілки та до членів ради кредитної спілки**

7.1. Члени ради кредитної спілки протягом усього часу обіймання посади мають відповідати кваліфікаційним вимогам, що встановлені Регулятором.

7.2. Під кваліфікаційними вимогами мають на увазі вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, визначеними нормативно-правовими актами Регулятора.

7.3. Загальними вимогам до професійної придатності для членів ради кредитної спілки є:

- 1) наявність у них:
  - повної цивільної дієздатності;
  - вищої освіти;
  - сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру кредитної спілки, особливостей її діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;
  - можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;
- 2) відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами кредитної спілки щодо управління конфліктами інтересів;
- 3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції»;
- 4) дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.

7.4. Ознаками відповідності вимогам щодо ділової репутації для членів ради кредитної спілки є відсутність ознак небездоганної ділової репутації, визначених у нормативно – правових актах Регулятора, а також якщо Регулятор не визнав ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав.

Особа, яка висувається до складу ради кредитної спілки або перебуває у її складі, подає до кредитної спілки визначений перелік документів та інформацію про відповідність вимогам ділової репутації та професійної придатності законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

7.5. Кредитна спілки проводить перевірку відповідності кандидата в члени ради кредитної спілки та/або члена ради кредитної спілки, який перебуває в її складі, відповідно до процедур, які визначені у внутрішніх документах кредитної спілки.

## **VIII. Порядок проведення засідання та прийняття рішень радою кредитної спілки**

8.1. Організаційною формою роботи ради є засідання, що скликається з періодичністю, визначеною Статутом кредитної спілки, але не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання ради кредитної спілки можуть скликатися на вимогу половини складу членів ради

кредитної спілки, а також за зверненням правління кредитної спілки та в інших випадках визначених законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

8.2. Засідання ради кредитної спілки скликаються за ініціативою голови ради кредитної спілки, членів ради кредитної спілки або на вимогу інших органів управління.

8.3. На запрошення ради кредитної спілки в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени правління, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер та інші особи за необхідності.

8.4. Рада кредитної спілки правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів. Рішення ради кредитної спілки вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.

8.5. Засідання ради 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.

8.6. Учасник засідання за допомогою засобів дистанційного зв'язку повинен мати можливість чути та бачити хід засідання, ставити запитання і отримувати відповіді, надавати коментарі, здійснювати безперешкодне голосування та реалізовувати їх права, визначені законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки. Ідентифікація учасника засідання, який бере участь у засіданні за допомогою засобів дистанційного зв'язку, здійснюється особою, що головує на цьому засіданні.

8.7. Голова ради кредитної спілки головує на засіданні ради кредитної спілки. На засіданні ради кредитної спілки кожен член ради кредитної спілки має один голос. Рішення ради кредитної спілки на засіданні приймається відкритим голосуванням шляхом підняття рук та/або усного висловлювання «За»/ «Проти»/ «Утримався».

8.8. Рішення ради кредитної спілки оформлюється протоколом, що підписується головою на засіданні ради кредитної спілки і 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»). Протокол має бути остаточно оформлений у строк не більше двох робочих днів після проведення засідання.

8.9. Протоколи засідань ради кредитної спілки зберігаються протягом строку встановленого законодавством України та внутрішніми документами кредитної спілки.

## **IX. Припинення повноважень членів ради кредитної спілки**

9.1. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів ради кредитної спілки або окремих її членів з підстав, передбачених Статутом кредитної спілки, цим Положенням, та про одночасне обрання нових членів до складу ради кредитної спілки.

9.2. Повноваження члена ради кредитної спілки припиняються достроково за рішенням загальних зборів у разі:

- 1) припинення членом ради кредитної спілки членства в кредитній спілці;
- 2) систематичного невиконання членом ради кредитної спілки обов'язків, що покладені на нього Законом та Статутом;
- 3) перевищення членом ради кредитної спілки своїх повноважень, тобто вчинення дій, які виходять за межі його компетенції;
- 4) в інших випадках, передбачених законодавством України.

9.3. Без прийняття відповідного рішення загальними зборами повноваження члена 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 Регулятора про припинення повноважень члена ради кредитної спілки.

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

## **X. Відповідальність членів ради кредитної спілки**

10.1. Члени ради кредитної спілки несуть відповідальність за діяльність кредитної спілки в межах своїх повноважень.

10.2. Члени ради несуть відповідальність перед кредитною спілкою за збитки, завдані кредитній спілці своїми діями (бездіяльністю), відповідно до законодавства України.

10.3. Члени ради кредитної спілки, які голосували проти, утрималися або не брали участі у голосуванні щодо рішення, яке завдало збитків кредитній спілці, не несуть відповідальності за таке рішення.

10.4. Порядок притягнення членів ради кредитної спілки до відповідальності регулюється нормами законодавства України.

10.5. Члени ради кредитної спілки несуть відповідальність за дотримання всіх встановлених у кредитній спілці правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом.

10.6. Члени ради кредитної спілки несуть відповідальність за розголошення та використання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

## **XI . Порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю ради кредитної спілки, оцінка її діяльності**

11.1. Ефективність діяльності ради кредитної спілки щорічно підлягає оцінюванню.

11.2. Оцінка ефективності діяльності ради кредитної спілки може включати:

1) інформацію про оцінку її складу та діяльності як колегіального органу;

2) інформацію про відповідність членів ради кредитної спілки бездоганній діловій репутації та професійній придатності, визначеними нормативно-правовими актами Регулятора;

3) інформацію про ефективність методів і процедур роботи ради кредитної спілки, зокрема взаємодію з правлінням та органами контролю, якість взаємодії між членами ради кредитної спілки під час засідань і якість виконання прийнятих радою кредитної спілки рішень;

4) інформацію про оцінку досягнення радою кредитної спілки поставлених цілей.

11.3. Результати щорічної самооцінки діяльності ради кредитної спілки здійснюється радою кредитної спілки та, за необхідності, визначаються заходи щодо вдосконалення діяльності ради кредитної спілки.

11.4. Рада кредитної спілки складає річний звіт про результати своєї діяльності (річний звіт ради кредитної спілки) та подає його на розгляд річних загальних зборів. Розгляд річного звіту ради кредитної спілки, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту належить до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки.

11.5 . Звіт щорічної самооцінки діяльності ради кредитної спілки є складовою річного звіту ради кредитної спілки.

11.6. Рада кредитної спілки забезпечує завчасне отримання загальними зборами річного звіту ради кредитної спілки в порядку передбаченому законодавством України.

11.7 Звітування з питань організації системи управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, функції внутрішнього аудиту в кредитній спілці здійснюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора.

## **ХІІ. Прикінцеві положення**

12.1. Положення затверджується рішенням загальних зборів та підписується головою загальних зборів. Положення може бути змінене та/або доповнене виключно рішенням загальних зборів, шляхом викладення його в новій редакції.

12.2. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції Положення.

12.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України або нормативно-правовим актам Регулятора, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Регулятора, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Регулятора.

12.4. Це Положення повинно переглядатись та за потреби до нього вносяться зміни: 1) періодично, не рідше ніж один раз на три роки, якщо інша періодичність не визначена законодавством України; 2) у разі змін у законодавстві України, вимоги якого поширюються на кредитну спілку, на виконання рекомендацій та зауважень за результатами перевірок головного внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Регулятора, змін у діяльності кредитної спілки, в інших випадках, визначених внутрішніми документами кредитної спілки.

**Голова загальних зборів** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
**кредитної спілки «Бойківщина»**

**Секретар загальних зборів** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
**кредитної спілки «Бойківщина»**