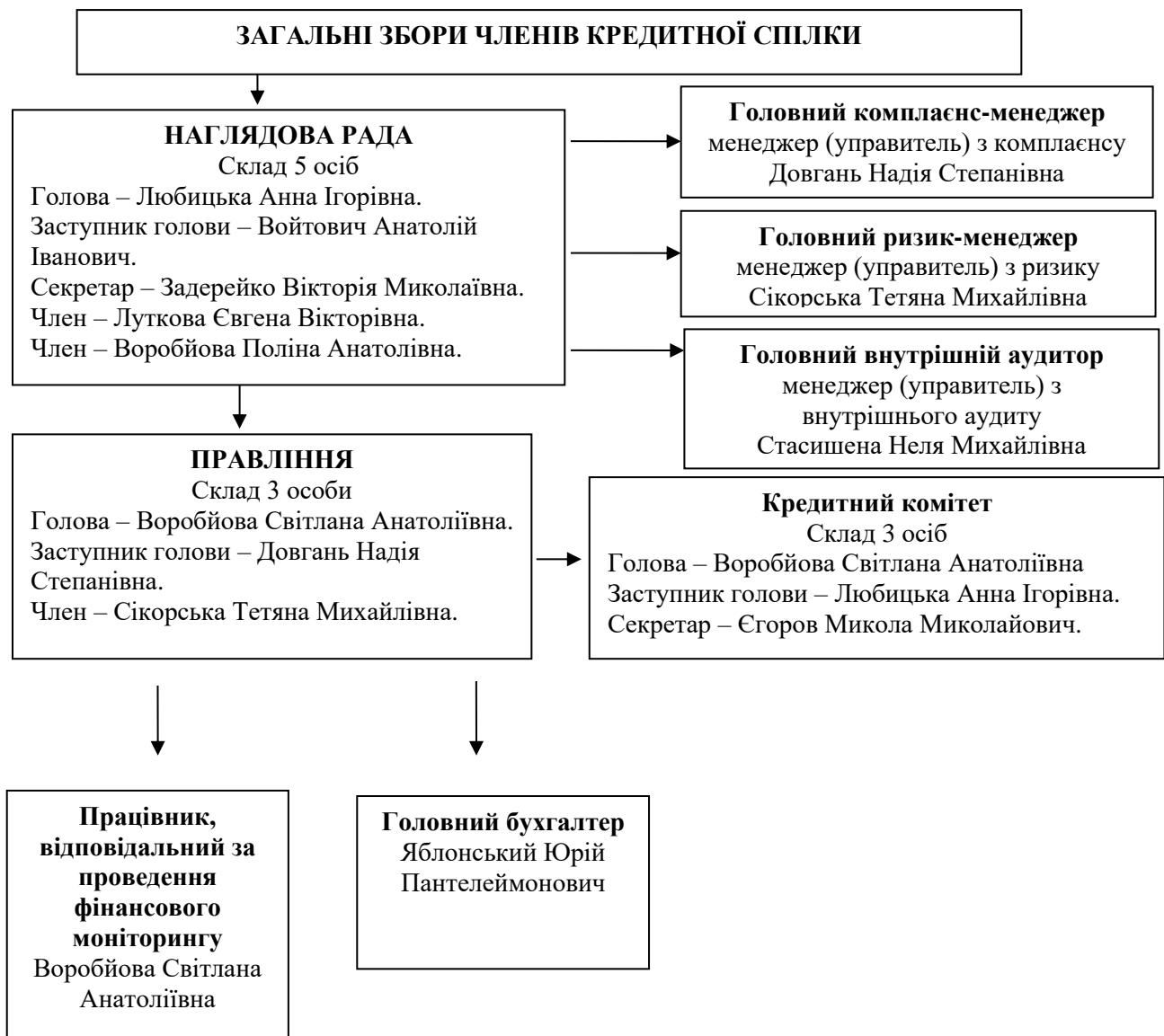


Затверджено  
рішенням наглядової ради  
кредитної спілки  
«Хмельницьке кредитне товариство»  
протокол № 19 від 20 серпня 2024 року  
Голова наглядової ради

Любицька А.І./ \_\_\_\_\_

**ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
«ХМЕЛЬНИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО»**

Станом на 20 серпня 2024 року



**ПРИМІТКИ**  
**ДО ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ СТРУКТУРИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**  
**«ХМЕЛЬНИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО»**

**ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**

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

До виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки належить:

- 1) прийняття рішень про внесення змін до Статуту кредитної спілки;
- 2) прийняття рішень про здійснення діяльності кредитною спілкою на підставі модельного статуту або про перехід кредитної спілки на діяльність на підставі власного Статуту;
- 3) прийняття рішень про встановлення та зміну розміру вступного та обов'язкового пайового внесків, строків та порядку їх сплати, а також визначення порядку повернення таких внесків;
- 4) визначення видів додаткових пайових внесків членів кредитної спілки, у тому числі строкових додаткових пайових внесків;
- 5) прийняття рішень про обов'язкове внесення всіма членами кредитної спілки додаткових коштів у капітал кредитної спілки в разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення розміру обов'язкового пайового внеску, а також визначення порядку повернення таких коштів;
- 6) затвердження положень про раду кредитної спілки, інші органи кредитної спілки (у разі потреби), а також внесення змін до них;
- 7) затвердження річного звіту про діяльність кредитної спілки;
- 8) розгляд річного звіту наглядової ради кредитної спілки, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 9) розподіл прибутку та покриття збитків кредитної спілки, розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року;
- 10) затвердження порядку проведення загальних зборів членів кредитної спілки;
- 11) обрання членів наглядової ради кредитної спілки, припинення повноважень наглядової 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 наглядової ради кредитної спілки залучені не на громадських засадах), що укладаються з членами наглядової ради кредитної спілки, встановлення розміру винагороди членів наглядової ради кредитної спілки, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами наглядової ради кредитної спілки;
- 13) прийняття рішень про виключення члена кредитної спілки з підстав, передбачених 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.

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 Статутом, крім питань, віднесених цим Законом до виключної компетенції ради кредитної спілки.

**НАГЛЯДОВА РАДА**

Наглядова рада кредитної спілки є органом управління, який представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю правління кредитної спілки, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів.

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

Наглядова рада кредитної спілки підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки.

До виключної компетенції наглядової ради кредитної спілки належить:

- 1) затвердження плану діяльності кредитної спілки та контроль за його реалізацією;
- 2) скликання загальних зборів членів кредитної спілки з урахуванням положень Закону України «Про кредитні спілки»;
- 3) затвердження положень кредитної спілки, зокрема, що регламентують надання членам кредитної спілки фінансових та інших послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки» та 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 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 саморегулювальної 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 Статутом.

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 має право приймати рішення про зміну місцезнаходження кредитної спілки.

Наглядова рада має право приймати рішення про припинення діяльності з надання однієї або кількох фінансових послуг кредитною спілкою.

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

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 Статуті та Положенні про наглядову раду кредитної спілки.

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

Повноваження секретаря наглядової ради кредитної спілки:

- 1) за дорученням голови наглядової ради повідомляє всіх членів ради про проведення засідання ради;
- 2) забезпечує голову, заступника та членів наглядової ради кредитної спілки необхідною інформацією та документацією, за необхідності;
- 3) забезпечує організацію ведення протоколів засідань наглядової 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 наглядової ради кредитної спілки;
- 6) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом, Положенням про наглядову раду та внутрішніми документами кредитної спілки.

## **ПРАВЛІННЯ**

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

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

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

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.

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 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.

## **Кредитний комітет**

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

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, Статуту, Положення про кредитний комітет кредитної спілки та внутрішніх документів кредитної спілки.

Кредитний комітет є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки, наглядовій раді та правлінню кредитної спілки.

Голова кредитного комітету кредитної спілки:

- 1) організовує роботу кредитного комітету;
- 2) скликає та веде засідання кредитного комітету.

Голова кредитного комітету може брати участь на засіданнях наглядової ради та правління кредитної спілки.

Заступник голови кредитного комітету надає допомогу голові кредитного комітету в організації роботи кредитного комітету та виконує його повноваження у разі відсутності голови кредитного комітету.

Секретар кредитного комітету:

- 1) організовує документообіг рішень кредитного комітету;
- 2) здійснює організаційні заходи по підготовці засідань кредитного комітету;
- 3) повідомляє членів кредитного комітету про час і порядок денний засідання кредитного комітету.

### **Головний бухгалтер**

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

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

Головний бухгалтер підпорядковується голові правління кредитної спілки.

### **Працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу**

Працівник кредитної спілки, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в кредитній спілці, який разом з головою правління, несе відповідальність за неналежну організацію внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу.

Відповідальний працівник призначається за посадою на рівні керівництва кредитної спілки.

### **Головний внутрішній аудитор**

Головний внутрішній аудитор підпорядковується наглядовій раді кредитної спілки та звітує перед нею.

Головний внутрішній аудитор не може здійснювати інші функції, ніж функція з внутрішнього аудиту, якщо інше не передбачено Законом України «Про кредитні спілки».

Порядок роботи головного внутрішнього аудитора визначаються положенням про головного внутрішнього аудитора кредитної спілки, що затверджується наглядовою радою кредитної спілки.

Головний внутрішній аудитор здійснює такі функції:

1) оцінювання ефективності організації корпоративного управління в кредитній спілці, системи внутрішнього контролю та їх відповідність розміру кредитної спілки, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційній структурі та профілю ризику кредитної спілки;

2) оцінювання ефективності процесів управління кредитною спілкою, включаючи процеси щодо оцінки достатності капіталу та ліквідності;

3) перевірка та незалежна оцінка впровадженої керівництвом кредитної спілки системи внутрішнього контролю щодо:

- дотримання керівниками та працівниками кредитної спілки, що забезпечують надання фінансових та інших послуг, вимог законодавства України, внутрішніх положень кредитної спілки з питань контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та управління ризиками;

- виявлення та аналізу фактів порушень працівниками кредитної спілки вимог законодавства України, внутрішніх положень, які регулюють діяльність кредитної спілки;

- своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки;

4) перевірка фінансово-господарської діяльності кредитної спілки;

5) перевірка відповідності працівників кредитної спілки кваліфікаційним вимогам та виконання ними їхніх професійних обов'язків;

6) виявлення та перевірка фактів перевищення повноважень посадовими особами кредитної спілки, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників кредитної спілки;

7) перевірка достовірності та своєчасності надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки;

8) перевірка внутрішніх документів та процедур управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо відповідності затвердженим радою політиці (положенню) про управління ризиками, політиці (положенню) про організацію контролю (комплаєнс) та плану діяльності кредитної спілки;

9) оцінювання надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами кредитної спілки;

10) надання звітів раді;

11) моніторинг впровадження структурними підрозділами кредитної спілки прийнятих рекомендацій;

12) виявлення сфер потенційних збитків для кредитної спілки, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів кредитної спілки та її членів;

13) взаємодія із зовнішніми аудиторами;

14) аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів;

15) участь у службових розслідуваннях та інформування наглядової ради та правління про результати таких розслідувань;

16) розроблення та впровадження програм оцінювання і підвищення якості внутрішнього аудиту;

17) перевірка та оцінювання процесів, які забезпечують діяльність кредитної спілки, включаючи ті, що несуть потенційні ризики та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

18) перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, інформації, фінансової, регуляторної та іншої звітності, що складається кредитною спілкою, їх повноти та вчасності надання користувачам, включаючи Національний банк України, органи державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю кредитної спілки;

19) оцінювання діяльності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, кредитного комітету та якості звітів про ризики, що подаються наглядовій раді та правлінню;

20) інші функції, що згідно з Положенням про вимоги до системи управління кредитною спілкою, що затверджено постановою Правління Національного банку України №15 від 02.02.2024 року, належать до функцій підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора.

### **Головний ризик-менеджер**

Головний ризик-менеджер діє на підставі положення, що затверджується наглядовою радою кредитної спілки. Головний ризик-менеджер підпорядковується раді кредитної спілки та звітує перед нею.

Обов'язками головного ризик-менеджера є:

1) забезпечення практичних заходів з ефективного функціонування системи управління ризиками, впровадження та підтримки культури управління ризиками;

2) забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю та звітування щодо суттєвих ризиків;

3) забезпечення моніторингу, контролю за наближенням величини ризиків до лімітів ризику та ініціювання рішення уповноважених органів щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків та/або їх уникнення;

4) підготовка звітів щодо ризиків;

5) розроблення та підтримка в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність кредитної спілки;

6) вимірювання ризиків;

7) обчислення (складання) профілю ризиків кредитної спілки;

8) підготовка висновків щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів;

9) розроблення, участь у розробленні внутрішніх документів з питань управління ризиками, визначених Законом України «Про кредитні спілки» та Положенням про вимоги до системи управління кредитною спілкою, що затверджено постановою Правління Національного банку України №15 від 02.02.2024 року;

10) надання допомоги керівникам кредитної спілки, підрозділам кредитної спілки з метою ефективного функціонування системи управління ризиками в кредитній спілці;

11) інформування ради, комітету з управління ризиками та виконавчого органу щодо порушень лімітів ризиків, ризик-апетиту кредитної спілки;

12) виконання завдань, визначених у внутрішніх документах кредитної спілки (включаючи стратегію управління ризиками, політику управління ризиками).

### **Головний комплаєнс-менеджер**

Головний комплаєнс-менеджер підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею.

Головний комплаєнс-менеджер у межах забезпечення виконання функції з управління ризиками:

- 1) забезпечує організацію контролю за дотриманням норм законодавства України, внутрішніх документів кредитної спілки, стандартів об'єднань учасників ринку фінансових послуг, дія яких поширюється на кредитну спілку;
- 2) забезпечує моніторинг змін у законодавстві України, відповідних стандартах об'єднань учасників ринку фінансових послуг, дія яких поширюється на кредитну спілку, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в кредитній спілці, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи;
- 3) забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах кредитної спілки з членами кредитної спілки, іншими контрагентами;
- 4) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у кредитній спілці;
- 5) забезпечує організацію контролю за дотриманням кредитною спілкою норм щодо своєчасності подання та достовірності регуляторної, фінансової та іншої звітності;
- 6) забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;
- 7) надає роз'яснення, консультації керівникам кредитної спілки на їхні запити з питань, що належать до компетенції підрозділу комплаєнсу / головного комплаєнс-менеджера;
- 8) забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- 9) забезпечує контроль за дотриманням норм щодо визначення переліку пов'язаних з кредитною спілкою осіб, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо операцій із такими особами;
- 10) забезпечує організацію контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішнім документам;
- 11) готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам / послугам та значним змінам у діяльності кредитної спілки, до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- 12) готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із кредитною спілкою особам;
- 13) здійснює контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в кредитній спілці, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників кредитної спілки вимогам законодавства України;
- 14) готує звіти щодо комплаєнс-ризиків;
- 15) бере участь у складанні профілю ризиків кредитної спілки, складає профіль комплаєнс-ризиків;
- 16) розробляє, бере участь у розробленні внутрішніх документів з питань управління ризиками, визначених Законом України «Про кредитні спілки» та Положенням про вимоги до системи управління кредитною спілкою, що затверджено постановою Правління Національного банку України №15 від 02.02.2024 року, та контролює їх дотримання;
- 17) бере участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства;
- 18) забезпечує інформування, проводить навчання працівників кредитної спілки щодо дотримання норм законодавства України, стандартів об'єднань учасників ринку фінансових послуг, дія яких поширюється на кредитну спілку, культури управління ризиками, урахуваючи кодекс поведінки (етики).