

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням загальних зборів членів
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "БУКОВИНА"
Протокол № ____ від __.__.20__ року

СТАТУТ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
"БУКОВИНА"
(нова редакція)

м. Чернівці
2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. КРЕДИТНА СПІЛКА "БУКОВИНА" (далі - Кредитна спілка) є фінансовою установою, створеною на засадах кооперації з метою задоволення потреб своїх членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових та інших послуг, передбачених Законом України "Про кредитні спілки", а також здійснення іншої діяльності, визначеної Законом України "Про кредитні спілки", за рахунок об'єднання грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених Законом України "Про кредитні спілки" джерел.

1.2. Повне найменування Кредитної спілки:

- українською мовою КРЕДИТНА СПІЛКА "БУКОВИНА";
- англійською мовою CREDIT UNION "BUCOVYNA".

1.3. Скорочене найменування Кредитної спілки:

- українською мовою КС "БУКОВИНА";
- англійською мовою "BUCOVYNA" CU.

1.4. Кредитна спілка створена та діє у відповідності до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про кредитні спілки", інших законодавчих актів України та цього Статуту.

1.5. Кредитна спілка є юридичною особою приватного права, має самостійний баланс та відокремлене майно, банківські рахунки, які відкриває і використовує згідно із законодавством у самостійно обраних банківських установах, а також може мати печатки.

1.6. Кредитна спілка має всі права юридичної особи за законодавством України, зокрема, може укладати від свого імені договори та вчиняти інші правочини, набувати майнові та немайнові права, мати обов'язки, що випливають із законодавства України та укладених договорів чи правочинів, бути позивачем і відповідачем у судах.

Кредитна спілка набуває статусу фінансової установи та право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг після отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

1.7. Кредитна спілка 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.

Кредитна спілка не може бути засновником або учасником іншого, ніж зазначеного в цьому пункті Статуту, суб'єкта (суб'єктів) господарювання, крім випадків, передбачених законом.

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

1.9. Кредитна спілка не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, так само як і держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Кредитної спілки.

1.10. Кредитна спілка несе відповідальність за своїми зобов'язаннями в межах належного їй майна, на яке, відповідно до законодавства України, може бути звернено стягнення. Кредитна спілка не відповідає за зобов'язаннями своїх членів, крім випадків надання їм гарантій. 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".

2. МЕТА СТВОРЕННЯ, ПРИНЦИПИ І НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

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

2.2. Діяльність Кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

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 статутом кредитної спілки. Усі члени кредитної спілки мають рівний доступ до інформації про її діяльність;

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

2.3. Напрямами (предметом) діяльності Кредитної спілки є надання фінансових та інших послуг.

2.4. Кредитна спілка надає такі види фінансових послуг:

1) надання коштів та банківських металів у кредит;

2) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

2.5. Кредитна спілка має право надавати фінансові послуги, передбачені п. 2.4. цього Статуту, тільки після отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, в якій зазначаються види фінансових послуг, які має право надавати Кредитна спілка:

1) лише членам кредитної спілки - фінансові послуги з залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;

2) членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам - фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит;

3) будь-яким фізичним та юридичним особам - фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями, за умови наявності ліцензії на здійснення валютних операцій.

2.6. 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.

Кредитній спілці забороняється здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі.

3. ЧЛЕНСТВО У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ

3.1. Ознакою членства у кредитній спілці для фізичних осіб та/або фізичних осіб - підприємців є:

1) постійно проживають на території Чернівецької області (територіальна ознака).

3.2. 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 у Кредитній спілці.

3.3. 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.

3.4. Втрата членом Кредитної спілки ознаки членства не тягне за собою припинення членства такого члена у Кредитній спілці.

3.5. Включення особи до складу членів Кредитної спілки здійснюється на підставі її письмової заяви.

Юридична особа, крім заяви про вступ, подає рішення органу управління такої юридичної особи, уповноваженого приймати відповідне рішення, про вступ до Кредитної спілки.

3.6. Перед набуттям особою членства у Кредитній спілці така особа ознайомлюється з:

- інформацією про її права та обов'язки як члена кредитної спілки;
- про ризик збитків, пов'язаних з діяльністю кредитної спілки, який вона несе у межах своїх пайових внесків у разі набуття членства у кредитній спілці;
- про розміри вступного та обов'язкового пайового внесків, які сплачуються при вступі до кредитної спілки;

- про перелік фінансових послуг, які надає кредитна спілка;

- про ліцензію кредитної спілки.

3.7. Рішення про набуття членства в Кредитній спілці приймається Правлінням.

3.8. Правління має право прийняти рішення про прийняття або неприйняття особи в члени Кредитної спілки.

3.9. Якщо за результатами розгляду заяви про вступ Правління приймає рішення прийняти особу в члени Кредитної спілки, така особа стає членом Кредитної спілки з дня повної сплати особою вступного та обов'язкового пайового внесків. У першу чергу сплачується вступний внесок. У разі коли 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.

Сплата вступного та обов'язкового пайового внесків здійснюється лише після прийняття рішення про прийом в члени Кредитної спілки.

3.10. Всі члени Кредитної спілки мають рівні права.

Член Кредитної спілки - юридична особа діє через свого керівника чи іншу особу, уповноважену на це її установчими документами або через представника.

3.11. 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 Статуту;
- 4) безоплатно отримувати інформацію про діяльність Кредитної спілки, ознайомлюватися із Статутом, протоколами загальних зборів членів Кредитної спілки, рішеннями наглядової ради Кредитної спілки, а також з іншими документами, визначеними Статутом та внутрішніми документами Кредитної спілки, з урахуванням законодавства України про захист персональних даних та про забезпечення збереження таємниці фінансової послуги;
- 5) одержувати дохід на свій пайовий внесок у порядку, встановленому Законом та Статутом;
- 6) вийти із складу членів Кредитної спілки в порядку, передбаченому Законом та цим Статутом;
- 7) звертатися до Кредитної спілки з будь-яких питань її діяльності;
- 8) оскаржувати рішення Кредитної спілки у судовому порядку;
- 9) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.

3.12. Члени Кредитної спілки зобов'язані:

- 1) дотримуватися Статуту та інших внутрішніх документів Кредитної спілки;
- 2) виконувати свої зобов'язання перед Кредитною спілкою, брати участь у формуванні капіталу Кредитної спілки, сплачувати у грошовій формі внески, визначені цим Статутом, 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;
- 5) нести інші обов'язки, передбачені законодавством України, цим Статутом та рішеннями органів управління Кредитної спілки.

3.13. Членство у кредитній спілці припиняється у разі:

- 1) добровільного виходу за заявою члена Кредитної спілки;
- 2) смерті або оголошення померлим члена Кредитної спілки - фізичної особи або фізичної особи - підприємця, припинення члена Кредитної спілки - юридичної особи. Втрата фізичною особою статусу підприємця не має наслідком припинення членства у Кредитній спілці самої фізичної особи;
- 3) наявності обставин, передбачених п. 3.3. цього Статуту;
- 4) прийняття Наглядовою радою або Правлінням (у разі делегування йому таких повноважень Наглядовою радою) рішення про виключення члена з Кредитної спілки, якщо такий 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;
 - не виконував рішення загальних зборів членів Кредитної спілки щодо сплати внесків;
- 5) припинення Кредитної спілки шляхом ліквідації;
- 6) прийняття Загальними зборами членів кредитної спілки рішення про виключення члена з Кредитної спілки у разі нездійснення членом Кредитної спілки обов'язкового пайового внеску у визначені цим Статутом або рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки;

7) якщо член Кредитної спілки - юридична особа мікропідприємство, не відповідає критеріям мікропідприємства, визначеним статтею 2 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні";

3.14. Рішення про припинення особою членства у Кредитній спілці приймається:

1) з причин, передбачених пп. 1-3 п. 3.13. цього Статуту, - Наглядовою радою або Правлінням у строк не пізніше 10 робочих днів з дня отримання Кредитною спілкою відповідних документів;

2) з причин, передбачених пп. 4 п. 3.13. цього Статуту, - Наглядовою радою або Правлінням (у разі делегування Правлінням) таких повноважень Наглядовою радою);

3) з причин, передбачених пп. 6 п. 3.13. цього Статуту, - Загальними зборами членів кредитної спілки

4) з причин, передбачених пп. 7 п. 3.13. цього Статуту, - Наглядовою радою.

3.15. Членство у кредитній спілці вважається припиненим з дня прийняття відповідного рішення Наглядовою радою або Правлінням, 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.

3.16. 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 в Кредитній спілці поновлюється у день здійснення сплати особою необхідних обов'язкових пайових внесків за рішенням Правління.

Вступний внесок, при цьому, не сплачується.

3.17. Особа, яка не звернулася до Кредитної спілки та не сплатила обов'язковий пайовий внесок у строки, передбачені п. 3.16. цього Статуту, набуває членства в Кредитній спілці на загальних підставах.

3.18. Член Кредитної спілки, виключений на підставі рішення Загальних зборів членів кредитної спілки, має право оскаржити відповідне рішення у судовому порядку.

3.19. У разі припинення членства особи у кредитній спілці:

- вступний внесок та інші визначені цим Статутом безповоротні внески членів Кредитної спілки поверненню не підлягають;

- обов'язкові пайові внески підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому припинено членство, в порядку та на умовах, передбачених Законом України "Про кредитні спілки", нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом;

- 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.

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

3.20. 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.

3.21. 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.

3.22. Порядок надання інформації членам Кредитної спілки зазначається в Положенні про порядок надання інформації членам кредитної спілки, яке затверджується Наглядовою радою.

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

4.1. Органами управління Кредитної спілки є:

- Загальні збори членів кредитної спілки;
- Наглядова рада;
- Правління.

Загальні збори членів кредитної спілки

4.2. Загальні збори членів кредитної спілки є вищим органом управління Кредитної спілки, який вправі приймати рішення з будь-яких питань діяльності Кредитної спілки.

4.3. До виключної компетенції Загальних зборів членів кредитної спілки належать:

- 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 Наглядову раду, 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, 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, припинення повноважень Наглядової ради або окремих її членів, крім випадків, передбачених Законом України "Про кредитні спілки";
- 12) затвердження умов трудових договорів/контрактів (у разі якщо члени Наглядової ради залучені не на громадських засадах), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 13) прийняття рішень про виключення члена Кредитної спілки з підстав, передбачених Статутом Кредитної спілки;
- 14) прийняття рішень про реорганізацію або ліквідацію Кредитної спілки у порядку, визначеному статтями 56 та 57 Закону 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;

4.4. Загальні збори членів кредитної спілки можуть бути річними та позачерговими.

Наглядова рада зобов'язана щороку скликати Загальні збори членів кредитної спілки (далі - річні загальні збори). Дата проведення річних загальних зборів визначається Наглядовою радою, але не пізніше 30 червня наступного за звітним року.

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

4.5. Строк проведення річних загальних зборів, визначений п. 4.4. цього Статуту, продовжується у випадках, передбачених п. 4.6. та 4.24. цього Статуту.

4.6. Якщо Наглядова рада не скликала річні загальні збори у строк, що дає змогу провести такі збори не пізніше 30 червня наступного за звітним року, обов'язок щодо скликання річних загальних зборів покладається на Правління, яке зобов'язано оголосити про їх скликання протягом п'яти робочих днів. Проведення річних загальних зборів у такому разі не може бути призначено раніше ніж за 10 календарних днів з дня оголошення про їх скликання.

4.7. Позачергові Загальні збори членів кредитної спілки можуть скликатися Наглядовою радою з власної ініціативи та/або на вимогу:

- 1) Правління;
- 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.

4.8. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки, що скликаються не з ініціативи Наглядової ради, подається в письмовій формі до Наглядової ради за місцезнаходженням Кредитної спілки із зазначенням особи, органу або імен чи найменувань членів Кредитної спілки, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для такого скликання та пропонованого проекту порядку денного. Після отримання такої вимоги Наглядова рада протягом 10 робочих днів після отримання вимоги оголошує про скликання позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки та скликає їх не пізніше ніж через 30 календарних днів після такого оголошення, крім випадків скликання позачергових загальних зборів членів кредитної спілки на вимогу Національного банку України. У разі скликання позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки на вимогу Національного банку України такі збори мають бути скликані у строк, визначений Національним банком України, але не менше ніж через 10 робочих днів після отримання вимоги Національного банку України.

Якщо протягом 20 календарних днів з дня отримання письмової вимоги Наглядова рада не виконає зазначену вимогу та не повідомить членів Кредитної спілки про скликання позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки, особи, які звернулися з такою вимогою, мають право самостійно оголосити про скликання позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки та скликати їх не пізніше ніж через 20 календарних днів після такого оголошення.

У випадку, передбаченому абзацом другим цього пункту, особи, які звернулися з вимогою про скликання позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки, мають право безперешкодного доступу до реєстру членів Кредитної спілки. Голова правління Кредитної спілки або особа, яка виконує його обов'язки, зобов'язані надати особам, які звернулися з вимогою про скликання позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки, реєстр членів Кредитної спілки протягом одного робочого дня з дня їх звернення. З моменту підписання акта прийому-передачі реєстру членів Кредитної спілки зазначені особи несуть відповідальність за розголошення персональних даних членів Кредитної спілки, що містяться в реєстрі членів Кредитної спілки, відповідно до закону.

4.9. Загальні збори членів кредитної спілки можуть проводитися шляхом:

- 1) проведення єдиних загальних зборів членів Кредитної спілки у час та у місці, зазначені у запрошенні до участі у Загальних зборах членів кредитної спілки. Члени Кредитної спілки можуть брати участь у таких Загальних зборах членів кредитної спілки особисто (для юридичної особи - через свого керівника/уповноважену установчими документами особу - або через свого представника, або шляхом фіксації свого волевиявлення

щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Голос учасника Загальних зборів членів кредитної спілки зараховується до результатів голосування з кожного окремого питання, якщо текст наданого ним документа дає змогу визначити його волю щодо безумовного голосування за чи проти відповідного рішення з питання порядку денного. Такий документ додається до протоколу загальних зборів членів кредитної спілки та зберігається разом із ним;

2) проведення двох або більше регіональних Загальних зборів членів кредитної спілки у різний час та у різних місцях з однаковим порядком денним. Регіональні Загальні збори членів кредитної спілки разом представляють єдині Загальні збори членів кредитної спілки, а результати загального голосування на регіональних Загальних зборах членів кредитної спілки підраховуються після проведення останніх з таких загальних зборів;

3) проведення єдиних Загальних зборів членів кредитної спілки за участю делегатів, які обираються членами Кредитної спілки на двох або більше регіональних загальних зборах членів Кредитної спілки, для їх представлення на зборах делегатів. Кількість делегатів для кожного регіону становить не менш 25 осіб. Загальні збори членів кредитної спілки шляхом участі делегатів, обраних на регіональних Загальних зборах членів кредитної спілки, скликаються протягом 10 календарних днів після закриття останніх з регіональних Загальних зборів членів кредитної спілки;

4) проведення дистанційних Загальних зборів членів кредитної спілки (у режимі відеоконференції, що дає змогу бачити та/або чути всіх учасників загальних зборів одночасно, або в інший спосіб, що дає змогу встановити особу члена Кредитної спілки та результати його волевиявлення). Голосування на дистанційних загальних зборах членів кредитної спілки може здійснюватися шляхом надсилання учасниками загальних зборів членів кредитної спілки свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі поштою (заочне голосування) та/або відправлення електронних бюлетенів згідно з вимогами Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг", та/або за допомогою електронного голосування з використанням засобів віддаленої ідентифікації. Голоси, зібрані шляхом проведення дистанційних Загальних зборів членів кредитної спілки, фіксуються у протоколі (із зазначенням результатів голосування в розрізі кожного члена Кредитної спілки), який розміщується на веб-сайті Кредитної спілки;

5) шляхом опитування. Кредитна спілка надсилає всім учасникам Загальних зборів членів кредитної спілки відповідний запит з проектом рішення із запропонованого питання (питань), у якому зазначаються:

а) адреса, на яку учасники Загальних зборів членів кредитної спілки мають надіслати свою відповідь з результатом волевиявлення щодо підтримки або не підтримки запропонованого проекту рішення за кожним з питань порядку денного загальних зборів;

б) строк, протягом якого учасники Загальних зборів членів кредитної спілки мають надіслати свою відповідь (визначається за датою реєстрації надсилання відповіді), але не менше 30 днів до останнього дня строку для прийому відповідей.

Надсилання запитів може здійснюватися із застосуванням адреси електронної пошти Кредитної спілки, спеціально створеної для опитувань членів Кредитної спілки, яка повинна бути зазначена у запиті. Результати голосування підраховуються наступного дня після завершення прийому відповідей та фіксуються у протоколі Загальних зборів членів кредитної спілки (із зазначенням результатів голосування в розрізі кожного члена Кредитної спілки), який розміщується на веб-сайті Кредитної спілки.

4.10. Наглядова рада 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 форм/способів, передбачених п. 4.9. цього Статуту, з врахуванням того, що:

- зазначені у пп. 1-3 п. 4.9. цього Статуту форми/способи не можуть поєднуватися;
- зазначені у пп. 4 і 5 п. 4.9. цього Статуту форми/способи не можуть поєднуватися;

- зазначені у пп. 1-3 п. 4.9. цього Статуту форми/способи можуть поєднуватися з формами/способами, зазначеними у пп. 4 та/або 5 п. 4.9. цього Статуту.

4.11. Наглядова рада або інші особи, уповноважені скликати Загальні збори членів кредитної спілки, скликає Загальні збори членів кредитної спілки шляхом повідомлення про це кожному члену Кредитної спілки. Повідомлення про скликання Загальних зборів членів кредитної спілки шляхом надсилання (вручення) відповідного запрошення здійснюється не менше ніж за 30 календарних днів до запланованої дати проведення Загальних зборів членів кредитної спілки, а для позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки - протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення про їх скликання.

Запрошення вручається також членам Кредитної спілки, які набули цього статусу менше ніж за 30 календарних днів до проведення Загальних зборів членів кредитної спілки, одночасно з прийняттям такої особи у члени Кредитної спілки.

Запрошення вручається також членам Наглядової ради та членам Правління, а також керівнику підрозділу внутрішнього аудиту (головному внутрішньому аудитору).

Кредитна спілка зберігає протягом її діяльності документи, що підтверджують дотримання Кредитною спілкою порядку повідомлення членів Кредитної спілки про скликання загальних зборів.

4.12. Повідомлення про скликання Загальних зборів членів кредитної спілки здійснюється шляхом:

1) надсилання письмового запрошення кожному члену Кредитної спілки засобами поштового зв'язку поштовим відправленням із забезпеченням можливості підтвердження такого надсилання. Таке надсилання запрошення може підтверджуватися реєстром (списком) згрупованих поштових відправлень, засвідченим оператором поштового зв'язку;

2) вручення письмового запрошення особисто члену Кредитної спілки (для юридичної особи - представнику такої особи) під підпис;

3) відправлення запрошення електронною поштою з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" (адреса електронної пошти у такому разі має бути зазначена у вступній анкеті або окремій заяві члена кредитної спілки про отримання інформації в такий спосіб). Таке відправлення має підтверджуватися реєстром (списком) відправлень, засвідченим внутрішнім аудитором Кредитної спілки, з обов'язковим зазначенням у такому реєстрі дати і часу кожного з відправлень.

Спосіб отримання запрошення до участі у Загальних зборах членів кредитної спілки та іншої інформації має бути зазначений у вступній анкеті або окремій заяві члена Кредитної спілки про отримання інформації.

4.13. Днем здійснення повідомлення про скликання Загальних зборів членів кредитної спілки вважається день надсилання (відправлення) запрошення поштою (електронною поштою) або день вручення запрошення особисто члену Кредитної спілки, членам Наглядової ради та членам Правління, а також керівнику підрозділу внутрішнього аудиту (головному внутрішньому аудитору).

4.14. Текст запрошення має бути опублікований на веб-сайті 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.

Текст запрошення може бути опублікований також:

1) на веб-сайтах (веб-сторінках) об'єднання кредитних спілок, членом якого є Кредитна спілка;

2) у засобах масової інформації органів місцевого самоврядування (за наявності) адміністративно-територіальної одиниці (одиниць), яка відповідає (які відповідають) територіальній ознаці членства у Кредитній спілці.

4.15. Запрошення має містити інформацію про:

1) дату, час і місце проведення Загальних зборів членів кредитної спілки;

2) час початку і закінчення реєстрації членів Кредитної спілки для участі у Загальних зборах членів кредитної спілки, перелік документів, що має надати член Кредитної спілки (його представник) для участі у загальних зборах;

3) проект порядку денного Загальних зборів членів кредитної спілки;

4) адресу веб-сайту Кредитної спілки, на якому розміщено матеріали, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів членів кредитної спілки, а саме:

а) проект порядку денного Загальних зборів членів кредитної спілки разом з проектом рішень щодо кожного питання, включеного до проекту порядку денного;

б) бюлетень з проектом рішень щодо кожного питання, включеного до проекту порядку денного для заочного голосування;

в) у разі скликання річних загальних зборів - складені річні звіти про діяльність органів управління Кредитної спілки та кредитного комітету, а також річний фінансовий звіт Кредитної спілки. При цьому у звітах про діяльність органів управління Кредитної спілки зазначається інформація про дотримання пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України, інформація про застосовані органами державної влади заходи впливу та стан їх виконання протягом звітного року;

г) інші матеріали, необхідні для розгляду питань порядку денного;

5) обраний спосіб (способи) проведення загальних зборів з наданням можливості члену Кредитної спілки обрати очний або дистанційний спосіб участі у разі їх поєднання.

Матеріали, передбачені пп. 4 цього пункту, розміщуються на веб-сайті Кредитної спілки не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки, а для позачергових загальних зборів членів кредитної спілки - протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення про їх проведення.

4.16. Проекти рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів членів кредитної спілки, а в разі скликання річних загальних зборів - також складені річні звіти про діяльність органів управління Кредитної спілки та кредитного комітету, річний фінансовий звіт Кредитної спілки надаються Кредитною спілкою члену Кредитної спілки протягом трьох робочих днів з дня отримання його звернення, яке надсилається до Кредитної спілки поштою (електронною поштою) або подається особисто членом Кредитної спілки не пізніше ніж за 10 робочих днів до дати проведення Загальних зборів членів Кредитної спілки.

4.17. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково включаються питання:

1) затвердження річного звіту про діяльність Кредитної спілки;

2) розгляду річного звіту Наглядової ради, оцінки її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

3) розподілу прибутку та покриття збитків Кредитної спілки, розподілу нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні Кредитної спілки за підсумками фінансового року.

Річний звіт про результати діяльності Кредитної спілки, крім випадків, передбачених законодавством, затверджується Загальними зборами членів кредитної спілки лише за наявності аудиторського звіту.

Не менше одного разу на п'ять років до порядку денного річних загальних зборів також обов'язково включаються питання обрання членів Наглядової ради, припинення повноважень Наглядової ради або окремих її членів.

4.18. Для внесення змін до проекту порядку денного річних загальних зборів члени Кредитної спілки, органи управління Кредитної спілки та головний внутрішній аудитор мають право подати до Наглядової ради свої пропозиції у письмовій формі для включення їх до проекту порядку денного річних загальних зборів не пізніше ніж за 15 календарних днів до дня проведення річних загальних зборів.

Рішення щодо врахування або неврахування пропозицій до проекту порядку денного річних загальних зборів має бути прийнято Наглядовою радою не пізніше ніж за п'ять календарних днів до дня проведення річних загальних зборів.

До проекту порядку денного річних загальних зборів обов'язково включаються:

- пропозиції, внесені більш як 10 відсотками загальної кількості членів Кредитної спілки;

- скарги членів Кредитної спілки, подані у зв'язку з їх виключенням із числа членів Кредитної спілки.

Усі пропозиції, подані до проекту порядку денного річних загальних зборів, мають бути доведені до відома Загальних зборів членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного Загальними зборами членів кредитної спілки і можуть бути включені до порядку денного річних загальних зборів за рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

Положення п. 4.18. цього Статуту не застосовуються у разі проведення Загальних зборів членів кредитної спілки шляхом опитування.

4.19. Наглядова рада або інші особи, уповноважені скликати Загальні збори членів кредитної спілки, не мають права вносити зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів членів кредитної спілки.

4.20. Рішення з питань, не включених до проекту порядку денного Загальних зборів членів кредитної спілки (крім питань, які повинні бути обов'язково включені до порядку денного згідно з п. 4.18. цього Статуту), приймається Загальними зборами членів кредитної спілки лише за умови, що згоду на розгляд таких питань надали всі члени Кредитної спілки, які беруть участь у Загальних зборах членів кредитної спілки.

4.21. Член Кредитної спілки - фізична особа або фізична особа - підприємець бере участь у Загальних зборах членів кредитної спілки особисто або через свого представника.

Член Кредитної спілки - юридична особа бере участь у Загальних зборах членів кредитної спілки через свого керівника чи іншу особу, уповноважену на це її установчими документами, або через свого представника.

Представник члена Кредитної спілки на Загальних зборах членів кредитної спілки може представляти лише одного члена Кредитної спілки (крім себе, якщо такий представник є членом такої Кредитної спілки).

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах членів кредитної спілки має містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах членів кредитної спілки представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. У разі якщо до порядку денного за рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки включено додаткові питання та довіреність не містить завдання щодо голосування з таких питань, представник утримується від голосування з таких питань на Загальних зборах членів кредитної спілки.

Не можуть бути представниками за довіреністю голова, заступники голови та члени Правління, голова, заступники голови та члени Наглядової ради, головний бухгалтер, а також пов'язані з ними особи, інші працівники Кредитної спілки.

4.22. 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 п.4.12. цього Статуту;

2) мінімальна кількість членів Кредитної спілки, які мають бути представлені особисто або за довіреністю на Загальних зборах членів кредитної спілки становить 50 членів, а якщо

загальна кількість членів Кредитної спілки становить меншу кількість, ніж передбачено цим підпунктом, - не менше 50 відсотків загальної кількості членів Кредитної спілки.

4.23. Правомочність загальних зборів членів кредитної спілки підтверджується відповідним висновком підрозділу внутрішнього аудиту (головним внутрішнім аудитором).

Такий висновок підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора) оголошується на Загальних зборах членів кредитної спілки перед затвердженням порядку денного таких зборів.

4.24. Якщо Загальні збори членів кредитної спілки не є правомочними у зв'язку з недотриманням вимог, визначених п. 4.22. цього Статуту, та при цьому дотримано процедуру їх скликання, Наглядова рада або інші особи, уповноважені скликати Загальні збори членів кредитної спілки, можуть прийняти рішення про перенесення дати проведення Загальних зборів членів кредитної спілки, але не більше ніж на 20 календарних днів з дня, коли такі Загальні збори членів кредитної спілки не відбулися. Члени Кредитної спілки не пізніше ніж за 10 календарних днів до запланованої дати проведення повторних Загальних зборів членів кредитної спілки повідомляються у порядку, визначеному п. 4.12. цього Статуту, про прийняте Наглядовою радою або іншою особою, уповноваженою скликати Загальні збори членів кредитної спілки, рішення, а також про місце і час проведення повторних Загальних зборів членів кредитної спілки.

Загальні збори членів кредитної спілки, дату яких перенесено з дотриманням вимог абзацу першого цього пункту, вважаються правомочними за дотримання всіх умов, передбачених п. 4.22. цього Статуту.

Наглядова рада або інші особи, уповноважені скликати Загальні збори членів кредитної спілки мають право прийняти рішення про перенесення дати проведення загальних зборів членів кредитної спілки відповідно абзацу першого цього пункту та повідомляють про це Національний банк України у визначеному його нормативно-правовими актами порядку.

4.25. 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.

4.26. 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:

- затвердження умов трудових договорів/контрактів (у разі якщо члени Наглядової ради залучені не на громадських засадах), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

- прийняття рішень про реорганізацію або ліквідацію Кредитної спілки, призначення комісії з реорганізації або ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків реорганізації або ліквідації Кредитної спілки, затвердження передавального акта або ліквідаційного балансу;

- прийняття рішення про встановлення додаткових умов, які обмежують повернення пайових внесків особам, що вийшли або були виключені із складу членів кредитної спілки у зв'язку з нездійснення членом кредитної спілки обов'язкового пайового внеску у визначені статуту кредитної спілки або рішенням загальних зборів членів кредитної спілки строки (у тому числі затвердження змін до статуту кредитної спілки, які передбачають встановлення таких умов), рішення в яких 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.

4.27. Під час очного голосування (спільної присутності членів Кредитної спілки у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування) голосування провадиться безпосередньо після розгляду кожного питання порядку денного.

Голосування з питань порядку денного під час очного голосування провадиться шляхом усного опитування присутніх на Загальних зборах членів кредитної спілки. Результати опитування фіксуються у протоколі. За рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки голосування з питань порядку денного може провадитися шляхом письмового опитування або з використанням бюлетенів для голосування.

Заочне голосування та голосування шляхом опитування провадиться з використанням бюлетенів для голосування.

Голосування на дистанційних Загальних зборах членів кредитної спілки може здійснюватися шляхом заочного голосування та/або відправлення електронних бюлетенів згідно з вимогами Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг", та/або за допомогою електронного голосування з використанням засобів віддаленої ідентифікації.

Форма бюлетенів затверджується Наглядовою радою.

4.28. Рішення Загальних зборів членів кредитної спілки оформлюється протоколом, який підписується головою та секретарем Загальних зборів членів кредитної спілки. Протокол Загальних зборів членів кредитної спілки супроводжується протоколом про підсумки голосування, що підписується керівником підрозділу внутрішнього аудиту (головним внутрішнім аудитором), якщо голосування здійснювалося з використанням бюлетенів.

4.29. Рішення Загальних зборів членів кредитної спілки про встановлення обов'язковості внесення всіма членами Кредитної спілки коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів Кредитної спілки доводяться до відома членів Кредитної спілки протягом 10 робочих днів з дня проведення загальних зборів членів Кредитної спілки, на яких прийнято відповідне рішення, у спосіб, передбачений п. 4.12. цього Статуту.

4.30. Членам Кредитної спілки на їхню вимогу для ознайомлення надаються копії протоколів Загальних зборів членів кредитної спілки, засвідчені Головою правління, та витяги з таких протоколів.

4.31. Кредитна спілка надає підтвердження щодо коректності врахування голосу члена Кредитної спілки при визначенні результатів голосування з питань порядку денного загальних зборів членів Кредитної спілки на його запит.

У разі якщо за результатами перевірки коректності врахування голосу члена Кредитної спілки буде виявлено, що голос члена Кредитної спілки при визначенні результатів голосування з питання порядку денного Загальних зборів членів кредитної спілки враховано некоректно, Кредитна спілка зобов'язана здійснити перерахунок голосів з відповідного питання порядку денного Загальних зборів членів кредитної спілки.

У разі якщо за результатами перевірки коректності врахування голосів членів Кредитної спілки буде виявлено некоректність врахування голосів такої кількості членів Кредитної спілки, що впливає на результати прийняття рішення з відповідного питання порядку денного Загальних зборів членів кредитної спілки, рішення з відповідного питання порядку денного вважається таким, що не прийнято.

Наглядова рада

4.32. Наглядова рада представляє інтереси членів Кредитної спілки в період між проведенням Загальних зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів Кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Кредитною спілкою.

4.33. Членами Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи, які є членами Кредитної спілки.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідної посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Члени Наглядової ради 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 ради).

Члени Наглядової ради виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів).

Загальні збори членів кредитної спілки затверджують умови трудових договорів/контрактів, що укладаються з членами Наглядової ради, встановлюють розмір винагороди членів Наглядової ради, обирають особу, уповноважену на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

4.34. Кількісний склад Наглядової ради становить три особи.

4.35. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами членів кредитної спілки простою більшістю голосів членів Кредитної спілки, які беруть участь у Загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з цього питання.

Члени Наглядової ради набувають повноважень з моменту обрання їх на посаду, крім випадку віднесення Кредитної спілки до значимої кредитної спілки.

Строк повноважень члена Наглядової ради становить п'яти років.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися на посаду члена Наглядової ради необмежену кількість разів.

4.36. Наглядову раду очолює голова. Головою Наглядової ради не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Правління.

Голова Наглядової ради має заступника, який виконує повноваження Голови Наглядової ради у разі його відсутності.

4.37. Голова Наглядової ради, його заступник обираються Наглядовою радою з числа її членів на першому після обрання Наглядової ради її засіданні.

У разі дострокового припинення повноважень члена Наглядової ради, який був Головою Наглядової ради, його заступником, Наглядова рада на найближчому засіданні після дати припинення повноважень таких членів наглядової ради розглядає питання про обрання Голови або заступника голови Наглядової ради.

Голова Наглядової ради, його заступник обираються Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні.

4.38. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, головує на її засіданнях, звітує про роботу Наглядової ради на Загальних зборах членів кредитної спілки, а також виконує інші повноваження, передбачені цим Статутом.

4.39. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, що скликаються не менше одного разу на квартал.

Позачергові засідання Наглядової ради можуть скликатися на вимогу половини складу членів Наглядової ради, а також за зверненням Правління.

Головний внутрішній аудитор має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

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

4.41. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні.

Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом, що підписується головуючим на засіданні Наглядової ради та секретарем засідання. Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства.

Членам Кредитної спілки на їхню вимогу для ознайомлення надаються копії протоколів засідань Наглядової ради, засвідчені підписом голови Правління, та витяги з таких протоколів.

4.42. До виключної компетенції Наглядової ради 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, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, у тому числі порядок їх звітування перед Наглядовою радою;
- 4) прийняття рішення про виключення члена з кредитної спілки, крім випадків, при делегуванні повноважень Правлінню;
- 5) забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління відповідно до вимог, встановлених законодавством;
- 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 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, 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, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (головним 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 Законом України "Про кредитні спілки" або цим Статутом.

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

Голова, його заступник та члени Наглядової ради зобов'язані утримуватися від вчинення діянь (прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності), якщо такі діяння можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Кредитної спілки.

4.44. Наглядова рада складає річний звіт про результати своєї діяльності та подає його на розгляд річних загальних зборів у порядку, який визначений Положенням про наглядову раду кредитної спілки, яке затверджується Загальними зборами членів кредитної спілки.

4.45. Голова Наглядової ради та її члени для належного виконання ними своїх обов'язків мають право отримувати документи та інформацію з питань діяльності Кредитної спілки від усіх 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.

4.46. Наглядова рада 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 Наглядової ради.

Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради встановлюється Положенням про наглядову раду кредитної спілки, а також положеннями про комітети Наглядової ради (за наявності), що затверджуються Наглядовою радою.

4.47. Наглядова рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів у Кредитній спілці та сприяти врегулюванню таких конфліктів.

Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання взаємодії Кредитної спілки з Національним банком України.

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

Рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Кредитної спілки, які беруть участь у Загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з цього питання.

4.49. Без прийняття відповідного рішення Загальними зборами членів кредитної спілки повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови подання до Кредитної спілки письмового повідомлення про це Наглядовій раді не пізніше ніж за два тижні до дати припинення повноважень;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради 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;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, оголошення померлим;
- 5) на виконання вимоги Національного банку України про припинення повноважень члена Наглядової ради.

Наявність підстав для припинення повноважень члена Наглядової ради (крім Голови Наглядової ради), встановлених цим пунктом, підтверджується Головою Наглядової ради, а наявність підстав для припинення повноважень Голови Наглядової ради - заступником Голови Наглядової ради.

4.50. Якщо з членом Наглядової ради, повноваження якого припиняються, було укладено трудовий договір (контракт), дія такого трудового договору (контракту) між Кредитною спілкою та членом Наглядової ради припиняється одночасно з припиненням повноважень члена Наглядової ради.

4.51. Питання діяльності Наглядової ради не врегульовані цим Статутом регулюються Положенням про наглядову раду кредитної спілки.

Правління

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

4.53. Правління діє від імені Кредитної спілки, є підзвітним Загальним зборам членів кредитної спілки та Наглядовій раді та організовує виконання їхніх рішень.

4.54. Кількісний склад Правління становить три особи.

4.55. Правління очолює Голова правління, який здійснює керівництво правлінням Кредитної спілки.

За рішенням Наглядової ради Голова правління може мати заступника, який виконує повноваження Голови правління у разі його відсутності. Заступники голови правління (за наявності) входять до складу Правління за посадою.

4.56. Голова, заступник голови (за наявності), члени Правління призначаються на посади Наглядовою радою простою більшістю голосів від кількості членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні.

Голова та члени Правління набувають повноважень з моменту призначення їх на посаду, крім випадку віднесення Кредитної спілки до значимої кредитної спілки.

4.57. Голова та члени Правління протягом усього часу обіймання відповідної посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Голова та члени Правління не можуть входити до складу Наглядової ради.

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

Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер можуть бути членами Правління.

Член Правління (крім значимої кредитної спілки) може поєднувати та виконувати, крім своїх посадових обов'язків, одночасно обов'язки головного ризик-менеджера та/або головного комплаєнс-менеджера.

Голові та членам Правління забороняється займати посади в інших кредитних спілках, крім об'єднаної кредитної спілки.

Головному бухгалтеру Кредитної спілки забороняється очолювати Правління або виконувати обов'язки Голови Правління.

4.58. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про правління кредитної спілки.

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

Правління зобов'язано інформувати Наглядову раду 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.

4.60. Голова 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.

Голова правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.

Голова правління несе персональну відповідальність за діяльність Кредитної спілки.

4.61. Голова та члени Правління зобов'язані утримуватися від вчинення діянь (прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності), якщо такі діяння можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Кредитної спілки.

4.62. Наглядова рада може в будь-який час припинити повноваження Голови, заступника голови (за наявності) та члена Правління або зазначені особи можуть бути тимчасово відсторонені від виконання своїх повноважень.

У разі припинення повноважень Голови, заступника голови (за наявності) та члена Правління дія трудового договору (контракту) між Кредитною спілкою та зазначеними особами припиняється одночасно з припиненням їх повноважень.

Трудовий договір (контракт) з Головою, заступником голови (за наявності) та членом Правління також може бути припинений з підстав, передбачених законодавством про працю.

У разі тимчасового відсторонення Голови правління від виконання своїх повноважень Наглядова рада одночасно приймає рішення про призначення особи, яка буде тимчасово виконувати повноваження Голови правління.

4.63. Питання діяльності Правління, не врегульовані цим Статутом, регулюються Положенням про правління кредитної спілки.

4.64. Правління з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності Кредитної спілки зобов'язано утворити постійно діючий кредитний комітет.

Правління має право утворювати інші комітети.

4.65. Кількісний склад кредитного комітету не може становити менше трьох осіб.

4.66. 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 є членом кредитного комітету за посадою.

Членам кредитного комітету, які не є членами Правління, за роботу в кредитному комітеті може встановлюватися винагорода, розмір якої визначає Наглядова рада.

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

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

4.68. Порядок призначення голови та членів Кредитного комітету, строк їхніх повноважень та порядок діяльності Кредитного комітету визначаються цим Статутом та Положенням про кредитний комітет, яке затверджується Правлінням.

4.69. До компетенції кредитного комітету належить:

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, відповідно до Закону України "Про кредитні спілки", цього Статуту та Положення про кредитний комітет.

4.70. 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.

4.71. Порядок звітності та здійснення контролю за діяльністю органів управління Кредитної спілки зазначається в Положенні про наглядову раду кредитної спілки, Положенні про правління.

4.72. Значні правочини.

4.72.1. До значних правочинів відносяться правочини:

- якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, за даними останньої річної фінансової звітності Кредитної спілки становить більше 25 відсотків розміру власного капіталу.

4.72.2. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, приймається Наглядовою радою.

У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів членів кредитної спілки.

4.72.3. Забороняється поділ предмета правочину з метою ухилення від передбачених Законом України "Про кредитні спілки" та цим Статутом критеріїв визначення значного правочину та порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.

4.72.4. Значний правочин, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Кредитної спілки лише у разі подальшого його схвалення Кредитною спілкою у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину.

Подальше схвалення значного правочину Кредитною спілкою у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Кредитної спілки з моменту вчинення такого правочину.

5. ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

5.1. Кредитна спілка має право створювати відокремлені підрозділи:

- на території адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою статті 133 Конституції України (область, міста Київ та Севастополь, Автономна Республіка Крим) (далі - адміністративно-територіальна одиниця), яка передбачена відповідною територіальною ознакою членства такої кредитної спілки;

- у населених пунктах (село, селище, селище міського типу, місто), в яких зареєстровані юридичні особи та/або їхні відокремлені підрозділи (за наявності), які є спільним місцем роботи членів кредитної спілки, або заклади освіти та/або їхні відокремлені підрозділи (за

наявності), які є спільним місцем навчання та/або роботи членів кредитної спілки, об'єднані відповідною ознакою членства;

- у населених пунктах (село, селище, селище міського типу, місто), в яких наявні організації професійної спілки, до якої належать члени кредитної спілки, об'єднані відповідною ознакою членства.

5.2. Кредитна спілка має право створювати відокремлені підрозділи, які здійснюють всі або частину функцій з надання фінансових послуг від імені Кредитної спілки та відокремлені підрозділи, які виконують функції представництва та захисту інтересів Кредитної спілки та не надають фінансових послуг.

5.3. Рішення про створення, ліквідацію відокремлених підрозділів Кредитної спілки приймає Наглядова рада. Порядок прийняття рішень Наглядовою радою встановлюється цим Статутом.

5.4. Відокремлені підрозділи Кредитної спілки не мають статусу юридичної особи і діють на основі положення про них, яке затверджується Наглядовою радою.

5.5. Керівники відокремлених підрозділів Кредитної спілки призначаються Головою правління і діють на підставі виданої довіреності.

5.6. Відокремлений підрозділ Кредитної спілки має право розпочати діяльність лише після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ.

5.7. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законодавства.

6. КАПІТАЛ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

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

6.2. Пайовий капітал.

6.2.1. Пайовий капітал формується за рахунок обов'язкових пайових внесків у порядку, встановленому Законом України "Про кредитні спілки" та цим Статутом.

6.2.2. Пайовий капітал може бути збільшено одним із таких способів:

- за рахунок спрямування частини прибутку Кредитної спілки на збільшення обов'язкових пайових внесків членів у порядку, встановленому цим Статутом та рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки;

- за рахунок внесення членами Кредитної спілки додаткових коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів Кредитної спілки у строки та порядку, встановлені цим Статутом та рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

6.3. Резервний капітал.

6.3.1. Резервний капітал призначений для покриття можливих збитків Кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному Законом України "Про кредитні спілки", нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

6.3.2. Джерелами формування резервного капіталу є:

- вступні внески членів Кредитної спілки;

- щорічні відрахування від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) Кредитної спілки.

6.3.3. 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.

6.4. Власний капітал.

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

6.4.2. Додаткові пайові внески включаються до зобов'язань Кредитної спілки. Національний банк України має право встановлювати обмеження частки додаткових пайових внесків у зобов'язаннях Кредитної спілки.

6.5. Регулятивний капітал.

6.5.1. Для забезпечення платоспроможності Кредитна спілка зобов'язана мати достатній регулятивний капітал.

6.5.2. 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.

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

6.5.4. 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.

6.5.5. 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, включається до регулятивного капіталу у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.5.6. 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.

7. ВНЕСКИ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, ПОРЯДОК І СТРОКИ ПОВЕРНЕННЯ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПАЙОВИХ ВНЕСКІВ

7.1. Члени Кредитної спілки здійснюють такі внески:

- 1) вступний внесок;
- 2) обов'язковий пайовий внесок;
- 3) додаткові пайові внески.

Пайові внески не є вкладками (депозитами). Прийом (залучення) Кредитною спілкою 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. Договір, укладений Кредитною спілкою з її членом або особою, яка має намір стати членом Кредитної спілки, з метою залучення пайових внесків, є нікчемним.

7.2. Вступний внесок.

7.2.1. Вступний внесок - обов'язковий безповоротний грошовий внесок, що сплачується одноразово, з метою вступу особи до Кредитної спілки та є однією з умов набуття членства у Кредитній спілці.

7.2.2. Вступні внески сплачуються виключно у грошовій формі. Вступні внески можуть сплачуватись як у готівковій, так і в безготівковій формі.

7.2.3. Розмір, строки та порядок сплати вступних внесків визначаються рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів Кредитної спілки - фізичних осіб та однаковим для всіх членів Кредитної спілки - юридичних осіб та встановлюється як фіксована сума.

7.2.4. У разі припинення членства особи у Кредитній спілці вступний внесок їй не повертається.

7.3. Обов'язковий пайовий внесок.

7.3.1. Обов'язковий пайовий внесок - обов'язковий безповоротний протягом членства особи у Кредитній спілці грошовий внесок члена кредитної спілки, який є однією з умов набуття і продовження членства у Кредитній спілці.

7.3.2. Обов'язкові пайові внески сплачуються:

- при вступі до Кредитної спілки;
- у разі прийняття Загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення пайового капіталу Кредитної спілки.

7.3.3. Обов'язкові пайові внески сплачуються виключно у грошовій формі. Обов'язкові пайові внески можуть сплачуватись як у готівковій, так і в безготівковій формі.

7.3.4. Розмір, 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.

Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів Кредитної спілки - фізичних осіб та однаковим для всіх членів Кредитної спілки - юридичних осіб та встановлюється як фіксована сума.

7.3.5. Кредитна спілка зобов'язана розмістити на своєму веб-сайті інформацію про розмір обов'язкового пайового внеску, суми додаткових коштів для збільшення розміру обов'язкового пайового внеску (у разі прийняття Загальними зборами членів кредитної спілки рішення про їх сплату), порядок та строки їх сплати членами Кредитної спілки.

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

7.3.7. 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".

7.3.8. У разі припинення членства особи у Кредитній спілці її обов'язкові пайові внески підлягають поверненню після завершення календарного року, в якому припинено членство, в порядку та на умовах, передбачених Законом України "Про кредитні спілки", нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

Кредитна спілка повертає обов'язковий пайовий внесок особі, яка припинила членство у кредитній спілці, її спадкоємцям/ правонаступникам виключно у разі виконання умов, передбачених п. 7.5. цього Статуту.

За письмовою заявою особи у разі припинення нею членства у Кредитній спілці її обов'язкові пайові внески можуть бути зараховані на поповнення резервного капіталу Кредитної спілки.

Обов'язкові 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.

7.4. Додаткові пайові внески.

7.4.1. Додатковий пайовий внесок - добровільний грошовий внесок члена Кредитної спілки, що сплачується в порядку та на умовах, визначених цим Статутом.

7.4.2. Кредитна спілка має право приймати такі додаткові пайові внески від своїх членів:

- 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 строку (далі - строковий додатковий пайовий внесок).

7.4.3. Строковий додатковий пайовий внесок приймається на умовах його повернення зі спливом:

- одного року;
- двох років;
- п'яти років;
- десяти років.

7.4.4. Порядок прийому (залучення) та повернення додаткових пайових внесків встановлюються Законом України "Про кредитні спілки", цим Статутом та рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

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

7.4.6. 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.

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.

Повернення додаткових пайових внесків, крім строкових додаткових пайових внесків, включених до складу регулятивного капіталу, здійснюється протягом одного місяця після проведення засідання Наглядової ради, на якому оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що будуть повернені з урахуванням вимог, передбачених п. 7.5. цього Статуту.

Кредитна спілка повертає строкові додаткові пайові внески, включені до складу регулятивного капіталу, особі без припинення нею членства у кредитній спілці виключно у разі виконання умов, передбачених п. 7.5. цього Статуту.

За письмовою заявою особи у разі припинення нею членства у Кредитній спілці її додаткові пайові внески можуть бути зараховані на поповнення резервного капіталу Кредитної спілки.

Додаткові 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.

7.5. 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) Кредитна спілка виконує вимоги щодо спрямування прибутку, що залишається у розпорядженні Кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року), до резервного капіталу у встановленому розмірі.

Повернення обов'язкового пайового внеску та строкових додаткових пайових внесків, включених до складу регулятивного капіталу, здійснюється протягом одного місяця після проведення річних Загальних зборів членів кредитної спілки, на яких оголошується сума таких пайових внесків, що мають бути повернені, та сума таких пайових внесків, що можуть бути повернені з урахуванням вимог, передбачених цим пунктом вимог.

7.6. 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 п. 7.5. цього Статуту.

7.7. 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.

7.8. Кредитна спілка веде персоніфікований облік пайових внесків відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

7.9. Членські внески в резервний капітал.

7.9.1. Членський внесок до резервного капіталу - безповоротний грошовий внесок, що сплачується за рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

7.9.2. Розмір членського внеску в резервний капітал та порядок його сплати встановлюються рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки).

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

7.11. Внески членів Кредитної спілки, крім вступного внеску, обов'язкового пайового внеску (з урахуванням його збільшення відповідно до цього Статуту), строкового додаткового пайового внеску, включеного до регулятивного капіталу Кредитної 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.

Забороняється змінювати призначення коштів, сплачених членом кредитної спілки як внесок відповідно до п. 7.1. цього Статуту в інший спосіб, ніж:

- це передбачено абзацом першим цього пункту;

- у разі зарахування пайових внесків на поповнення резервного капіталу Кредитної спілки за письмовою заявою особи у разі припинення нею членства у Кредитній спілці.

8. НАПРЯМИ ТА ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ДОХОДУ, ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ МОЖЛИВИХ ЗБИТКІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

8.1. Кредитна спілка використовує отримані нею доходи для фінансування витрат на утримання Кредитної спілки, реалізацію мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених цим Статутом, та в інших випадках, передбачених Законом України "Про кредитні спілки".

8.2. 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) нарахування доходу на додаткові пайові внески;
- 9) здійснення інших витрат.

8.3. Дохід на додаткові пайові внески може нараховуватися та виплачуватися Кредитною спілкою один раз на рік.

8.4. Розрахунок суми доходу, що нараховується на додаткові пайові внески, визначається з дотриманням умови, що річна дохідність додаткових пайових внесків не має перевищувати більш як у два рази середній розмір українського індексу ставок за тримісячними депозитами фізичних осіб у гривні за період, за який здійснюються нарахування та виплата доходу.

8.5. Кредитна спілка має право нараховувати та виплачувати дохід на додаткові пайові внески виключно за всіх таких умов:

1) розмір власного капіталу Кредитної спілки після таких грошових виплат перевищуватиме розмір її пайового капіталу, а накопичений фінансовий результат є додатним;

2) у періоді, дохід за який використовується для визначення розміру доходу на додаткові пайові внески, непокритий збиток відсутній;

3) Кредитна спілка виконує всі пруденційні вимоги;

4) виплата доходу на додаткові пайові внески на момент її здійснення не призведе до порушення Кредитною спілкою пруденційних вимог;

5) задоволено всі вимоги щодо повернення пайових внесків особам (або їх спадкоємцям), які припинили членство у Кредитній спілці добровільно або за рішенням Наглядової ради та/або Загальних зборів членів кредитної спілки;

6) співвідношення резервного капіталу, зменшеного на розмір непокритого збитку, до активів кредитної спілки становить не менше 7 відсотків та Кредитна спілка виконує вимоги щодо спрямування прибутку, що залишається у розпорядженні Кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року), до резервного капіталу у встановленому розмірі;

7) майна Кредитної спілки достатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, та буде достатньо в результаті прийняття рішення про виплату доходу на додаткові пайові внески.

8.6. Розмір нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески встановлюється рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки в порядку, встановленому у Положенні

про порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески, затвердженим рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

Порядок нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески має передбачати однакові умови нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески для всіх членів кредитної спілки, які отримують такий дохід за результатами одного звітного періоду, незалежно від виду додаткового пайового внеску, його суми та строку. Нарахування і виплата доходу на додаткові пайові внески на індивідуальних умовах, що відрізняються від стандартних, забороняються.

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

8.8. Кредитна спілка має право:

- 1) спрямувати прибуток до резервного капіталу;
- 2) спрямувати прибуток на виплату доходу на обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки;
- 3) спрямувати прибуток на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки;
- 4) залишити прибуток нерозподіленим.

8.9. При розподілі прибутку Кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 п. 8.8. цього Статуту, кожний член Кредитної спілки отримує частину такого прибутку пропорційно до розміру свого обов'язкового пайового внеску, який знаходився у Кредитній спілці безперервно у період з 1 січня до 31 грудня включно року, що передує року, в якому здійснюється розподіл прибутку Кредитної спілки, крім членів Кредитної спілки, які мають прострочені зобов'язання перед Кредитною спілкою на день прийняття рішення про розподіл прибутку.

Розподіл частини прибутку Кредитної спілки у випадках, передбачених пунктами 2 і 3 п. 8.8. цього Статуту, можливий виключно у разі попереднього здійснення відрахувань до резервного капіталу кредитної спілки, передбачених цим Статутом, за всіх таких умов:

- 1) розмір власного капіталу Кредитної спілки після таких грошових виплат перевищуватиме розмір її пайового капіталу, а непокритий збиток буде відсутній;
- 2) Кредитна спілка виконує всі пруденційні вимоги;
- 3) розподіл прибутку Кредитної спілки на момент його здійснення не призведе до порушення Кредитною спілкою пруденційних вимог;
- 4) задоволено всі вимоги щодо повернення пайових внесків особам (або їх спадкоємцям), які припинили членство у Кредитній спілці добровільно або за рішенням Наглядової ради та/або Загальних зборів членів кредитної спілки;
- 5) співвідношення резервного капіталу, зменшеного на розмір непокритого збитку, до активів Кредитної спілки становить не менше 15 відсотків.

8.10. Можливі збитки Кредитної спілки покриваються за рахунок резервного капіталу, а у випадку його недостатності - у порядку, визначеному Загальними зборами членів кредитної спілки, в тому числі за рахунок пайового капіталу.

8.11. Резервний капітал може бути використаний на покриття можливих збитків Кредитної спілки за результатом звітного року згідно з рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

8.12. У разі недостатності інших джерел для покриття можливих збитків Кредитної спілки такі збитки покриваються за рахунок пайових внесків членів Кредитної спілки пропорційно до їх обсягу.

Рішення про використання пайових внесків членів Кредитної спілки на покриття можливих збитків Кредитної спілки приймається Загальними зборами членів кредитної спілки.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

9.1. Внесення змін до цього Статуту належить до виключної компетенції Загальних зборів членів кредитної спілки.

9.2. Рішення з питань внесення змін до цього Статуту приймаються простою більшістю голосів членів Кредитної спілки, які беруть участь у Загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань, крім випадку внесення змін до цього Статуту з питань встановлення додаткових умов, які обмежують повернення пайових внесків особам, що вийшли або були виключені із складу членів Кредитної спілки у зв'язку з нездійснення членом Кредитної спілки обов'язкового пайового внеску у визначені Статутом або рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки строки, рішення в якому 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.

9.3. Зміни до цього Статуту підлягають державній реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.

10. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ТА ВИРІШЕННЯ МАЙНОВИХ ПИТАНЬ У ЗВ'ЯЗКУ З ЇЇ ПРИПИНЕННЯМ

10.1. Припинення Кредитної спілки здійснюється в порядку, встановленому законодавством України, шляхом її реорганізації або ліквідації.

10.2. Припинення Кредитної спілки здійснюється за рішенням:

- Загальних зборів членів кредитної спілки якщо за таке рішення проголосувало не менше 75 відсотків членів Кредитної спілки, які беруть участь у Загальних зборах членів кредитної спілки та мають право голосу з відповідних питань, крім випадку, передбаченого п. 10.5.2. цього Статуту;

- суду внаслідок прийняття Національним банком України рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або у разі анулювання Національним банком України ліцензії Кредитної спілки.

10.3. Припинення Кредитної спілки за рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки можливе, за умови що Національним банком України не прийнято рішення про віднесення Кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії Кредитної спілки.

10.4. Процедура припинення Кредитної спілки за рішенням Загальних зборів кредитної спілки здійснюється у такому порядку:

- 1) затвердження Наглядовою радою плану виходу з ринку;
- 2) отримання від Національного банку України попереднього дозволу на вихід з ринку;
- 3) прийняття Загальними зборами членів кредитної спілки рішення про реорганізацію (злиття або приєднання) або про ліквідацію Кредитної спілки, затвердження плану виходу з ринку;
- 4) отримання дозволу Національного банку України на вихід з ринку та затвердження Національним банком України плану виходу з ринку;
- 5) виконання Кредитною спілкою плану виходу з ринку;
- 6) анулювання ліцензії кредитної спілки та виключення її з Реєстру кредитних спілок.

10.5. Реорганізація Кредитної спілки за рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

10.5.1. Реорганізація Кредитної спілки здійснюється шляхом злиття з іншою кредитною спілкою або шляхом приєднання до іншої кредитної спілки.

Реорганізація Кредитної спілки шляхом виділу, поділу або зміни організаційно-правової форми не допускається.

10.5.2. Якщо серед правонаступників Кредитної спілки є кредитна спілка, яка не вправі розподіляти прибуток між своїми членами, а також майно у разі її ліквідації, рішення про

реорганізацію Кредитної спілки, приймається одностайно Загальними зборами членів кредитної спілки, у яких взяли участь всі члені Кредитної спілки.

10.5.3. Реорганізація Кредитної спілки може здійснюватися виключно за умови, що кредитні спілки, які беруть участь у реорганізації, створені на території адміністративно-територіальної одиниці, що передбачена відповідною територіальною ознакою членства відповідних кредитних спілок, та/або у населених пунктах, в яких зареєстровані юридичні особи, які є спільним місцем роботи, або заклади освіти, які є спільним місцем навчання та/або працевлаштування, членів кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства.

10.5.4. Комісія з припинення кредитної спілки забезпечує виконання процедури реорганізації Кредитної спілки відповідно до вимог ст. 105, 106, 107 Цивільного кодексу України з врахуванням особливостей, встановлених Законом України "Про кредитні спілки" та нормативно-правовим актом Національного банку України.

10.5.5. Після закінчення процедури реорганізації (злиття або приєднання) всі активи, майно, права та обов'язки Кредитної спілки переходять до кредитної спілки- правонаступника.

10.6. Ліквідація Кредитної спілки за рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

10.6.1. Ліквідація Кредитної спілки здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, з врахуванням особливостей, встановлених Законом України "Про кредитні спілки".

10.6.2. Загальні збори членів кредитної спілки призначають ліквідаційну комісію (ліквідатора) Кредитної спілки.

10.6.3. Виконання функцій ліквідаційної комісії може бути покладено на Наглядову раду.

10.6.4. Ліквідаційна комісія (ліквідатор) забезпечує виконання процедури ліквідації Кредитної спілки як юридичної особи відповідно до вимог ст. 111, 112 Цивільного кодексу України з врахуванням особливостей, встановлених Законом України "Про кредитні спілки" та нормативно-правовим актом Національного банку України.

10.6.5. Залишок активів Кредитної спілки після виконання всіх зобов'язань перед кредиторами Кредитної спілки розподіляється між членами Кредитної спілки пропорційно до їхніх пайових внесків або в іншому порядку, визначеному рішенням Загальних зборів членів кредитної спілки.

10.7. Державна реєстрація припинення Кредитної спілки здійснюється відповідно до законодавства України.

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

Голова наглядової ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "БУКОВИНА" _____