

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами кредитної спілки  
«БЕБКО ФІНАНС»  
Протокол № 1  
від «26» травня 2018 р.

Голова загальних зборів кредитної спілки  
«БЕБКО ФІНАНС»  
Попов Олег Михайлович

Секретар загальних зборів кредитної спілки  
«БЕБКО ФІНАНС»  
Говорущенко Оксана Олександрівна



**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про ревізійну комісію кредитної спілки**  
**«БЕБКО ФІНАНС»**  
(нова редакція)

Херсон  
2018 р.

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Положення про ревізійну комісію кредитної спілки "БЕБКО ФІНАНС" (далі - Положення) розроблено відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», Статуту кредитної спілки "БЕБКО ФІНАНС" (далі – Спілка), а також інших нормативно-правових актів України.

1.2. Положення визначає правовий статус, основні функції та завдання, повноваження і обов'язки, склад та порядок обрання (заміщення) або призначення (звільнення), а також розподіл обов'язків між особами, які входять до складу ревізійної комісії Спілки; вимоги до освіти, досвіду роботи та ділової репутації осіб, які входять до складу ревізійної комісії, порядок їх спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації, порядок організації роботи ревізійної комісії Спілки; критерії ідентифікації наявності конфлікту інтересів у діяльності осіб, які входять до складу ревізійної комісії Спілки; вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів, порядок прийняття рішень ревізійною комісією за наявності конфлікту інтересів; порядок забезпечення співпраці та взаємодії ревізійної комісії Спілки з іншими органами управління Спілки та залученими на договірних умовах незалежними експертами.

1.3. Положення затверджується загальними зборами членів Спілки. Внести зміни та доповнення до цього Положення можна тільки за рішенням загальних зборів членів Спілки.

## **2. ПРАВОВИЙ СТАТУС РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ОСНОВНІ ЇЇ ФУНКЦІЇ ТА ЗАВДАННЯ**

2.1. Ревізійна комісія є органом управління Спілки, завданням якого є здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Спілки.

2.2. Функції ревізійної комісії полягають у здійсненні планових та позапланових перевірок фінансово-господарської діяльності Спілки.

2.3. Ревізійна комісія підзвітна і відповідальна перед загальними зборами членів Спілки.

Спостережна рада Спілки не є у відношенні до ревізійної комісії керівним органом.

2.4. Компетенція ревізійної комісії визначається законом України «Про кредитні спілки», рішенням загальних зборів Спілки, Статутом Спілки та цим Положенням.

## **3. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

### **3.1. Повноваження та обов'язки ревізійної комісії**

3.1.1. Ревізійна комісія повноважна:

1) отримувати від спостережної ради, правління, кредитного комітету та інших органів управління Спілки, а також від посадових осіб Спілки інформацію та документацію, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій, протягом 7 робочих днів з дати подання письмової вимоги про надання такої інформації та документації;

2) отримувати усні та/або письмові пояснення від посадових осіб та працівників Спілки щодо питань, які належать до компетенції ревізійної комісії, під час проведення перевірок;

3) оглядати приміщення, де зберігаються грошові кошти та/або матеріальні цінності, перевіряти їх фактичну наявність;

4) ініціювати проведення засідання правління та вимагати проведення позачергового засідання спостережної ради Спілки з метою вирішення питань, пов'язаних із виникненням загрози суттєвим інтересам Спілки або виявленням зловживань, вчинених посадовими особами Спілки. Члени ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях спостережної ради та/або правління Спілки з правом дорадчого голосу;

5) вносити пропозиції щодо усунення виявлених під час проведення перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Спілки;

6) у разі необхідності та у межах затвердженого загальними зборами кошторису, залучати для участі у проведенні перевірок професійних консультантів, експертів, аудиторів, за погодженням із спостережною радою Спілки;

3.1.2. Ревізійна комісія зобов'язана:

1) проводити планові та позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності Спілки;

- 2) своєчасно складати висновки за підсумками перевірок та надавати їх спостережній раді та/або правлінню Спілки, а також ініціатору проведення позапланової перевірки;
- 3) доповідати загальним зборам членів та спостережній раді Спілки про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення;
- 4) негайно інформувати спостережну раду та правління Спілки про факти шахрайства та/або зловживань, які виявлені під час перевірок;
- 5) здійснювати контроль за усуненням виявлених під час перевірок недоліків і порушень та за виконанням пропозицій ревізійної комісії щодо їх усунення;
- 6) скликати позачергові загальні збори членів Спілки у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Спілки або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Спілки;
- 7) Ревізійна комісія щоквартально проводить перевірки в таких напрямках:
  - а) перевірка дотримання касової дисципліни;
  - б) вибіркового співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку;
  - в) перевірка окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

### **3.2. Права, обов'язки та відповідальність осіб, які входять до складу ревізійної комісії**

#### **3.2.1. Особи, які входять до складу ревізійної комісії мають право:**

- 1) отримувати від спостережної ради, правління, кредитного комітету та інших органів управління Спілки, а також від посадових осіб Спілки інформацію та документацію, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій, протягом 7 робочих днів з дати подання письмової вимоги про надання такої інформації та документації;
- 2) отримувати усні та/або письмові пояснення від посадових осіб та працівників Спілки щодо питань, які належать до компетенції ревізійної комісії, під час проведення перевірок;
- 3) оглядати приміщення, де зберігаються грошові кошти та/або матеріальні цінності, перевіряти їх фактичну наявність;

#### **3.2.2. Особи, які входять до складу ревізійної комісії зобов'язані:**

- 1) брати участь у загальних зборах членів Спілки, перевірках та засіданнях ревізійної комісії Спілки. Завчасно повідомляти про неможливість участі у загальних зборах, перевірках та засіданнях ревізійної комісії із зазначенням причини відсутності;
- 2) дотримуватися всіх встановлених у Спілці правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну інформацію, а також комерційну таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена ревізійної комісії, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 3) своєчасно надавати ревізійній комісії, правлінню, спостережній раді, загальним зборам членів повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Спілки;
- 4) брати особисту участь у проведенні перевірок та засіданнях ревізійної комісії;

3.2.3. Особи, які входять до складу ревізійної комісії несуть відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність викладених у висновках ревізійної комісії відомостей, а також за невиконання або неналежне виконання покладених на них обов'язків.

3.2.4. Компетенція осіб, які входять до складу ревізійної комісії Спілки щодо представництва Спілки і здійснення ними будь-яких юридичних дій обмежена законодавством України, Статутом Спілки, рішенням загальних зборів членів Спілки та цим Положенням.

3.2.5. Перевищення особами, які входять до складу ревізійної комісії Спілки своїх повноважень, тобто вчинення дій, які виходять за межі їх компетенції, не допускається та тягне за собою відповідальність, що передбачена законодавством України.

3.2.6. Не допускається зловживання своїм посадовим становищем тобто використання особами, які входять до складу ревізійної комісії Спілки свого становища чи покладених функцій всупереч інтересам Спілки, здійсненого з корисливих мотивів або іншої особистої заінтересованості.

За порушення законодавства України, а також вимог Статуту та інших внутрішніх документів Спілки, особи, які входять до складу ревізійної комісії Спілки можуть бути притягнені до цивільної, адміністративної та/або кримінальної відповідальності згідно із законодавством України.

## **4. СКЛАД, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ЗАМІЩЕННЯ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

### **4.1. Склад ревізійної комісії Спілки**

4.1.1. Ревізійна комісія складається з 3(трьох) осіб, які працюють на громадських засадах.

4.1.2. До складу ревізійної комісії входять голова, заступник голови, секретар

4.1.3. Голова, Заступник голови, Секретар комісії користуються однаковими правами, несуть однакові обов'язки, якщо інше не передбачено Статутом Спілки, Положенням про загальні збори Спілки та цим Положенням.

Усі вимоги, права та обов'язки, що стосуються членів ревізійної комісії в рівній мірі стосуються Голови, Заступника голови та Секретаря ревізійної комісії.

### **4.2. Обрання складу ревізійної комісії**

4.2.1. Порядок обрання ревізійної комісії визначається Статутом Спілки з особливостями, передбаченими Положенням про загальні збори членів Спілки та Положенням.

Строк повноважень членів ревізійної комісії визначається загальними зборами членів кредитної спілки, але не більш ніж три роки.

4.2.2. Особи, які входять до складу ревізійної комісії обираються Загальними зборами членів Спілки.

4.2.3. До складу ревізійної комісії можуть бути обраними будь-які фізичні особи, за винятком тих, які входять до складу спостережної ради, правління, кредитного комітету, а також особи, які перебувають зі Спілкою у трудових відносинах.

4.2.4. З метою забезпечення проведення контролю за фінансово-господарською діяльністю Спілки незалежними особами до складу ревізійної комісії не можуть висуватися та обиратися особи, які:

3) є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Спілки;

4) мають сімейні стосунки з особами, які входять до складу спостережної ради та/або правління Спілки, а також головним бухгалтером Спілки;

5) є працівниками Спілки.

4.2.5. Право висувати кандидатів для обрання до складу ревізійної комісії мають члени Спілки. Член Спілки має право висувати власну кандидатуру.

4.2.6. Кількість кандидатів, запропонованих одним членом Спілки, не може перевищувати кількісний склад ревізійної комісії.

4.2.7. Кандидати, які висувуються для обрання до складу ревізійної комісії, мають відповідати вимогам передбаченим Розділом 5 Положення:

4.2.8. Пропозиція члена Спілки про висування кандидатів для обрання до складу ревізійної комісії подається безпосередньо до Спілки або надсилається листом на адресу Спілки не пізніше як за 15 днів до дати проведення загальних зборів.

1) назву органу, до якого висувається кандидат;

2) ім'я члена Спілки (за статтею 28 Цивільного кодексу України) та дату народження кандидата;

3) освіту (назву навчального закладу, дату закінчення, здобуту спеціальність);

4) місце роботи та посади, які займав кандидат протягом останніх 3-х років;

5) відповідність кандидата вимогам, які встановлені Положеннями Спілки про спостережну раду, ревізійну комісію, кредитний комітет, правління;

6) наявність чи відсутність заборони суду займатися певними видами діяльності або займати певні посади;

7) наявність чи відсутність непогашеної або не знятої судимості за крадіжки, хабарництво та інші корисливі злочини.

4.2.10. Рішення про включення або відмову від включення кандидата до списку кандидатур для голосування на виборах до складу ревізійної комісії Спілки приймається спостережною радою Спілки протягом 5 днів після закінчення строку подання пропозицій членів Спілки.

Рішення про відмову від включення кандидата до списку кандидатур для голосування на виборах до складу ревізійної комісії Спілки може бути прийняте спостережною радою тільки у разі:

- недотримання членом Спілки строку, встановленого п. 4.2.8 Положення;

- неподання даних, передбачених п. 4.2.9 Положення;

- якщо особа, яка висувається для обрання до складу ревізійної комісії, не відповідає вимогам, встановленим у Положенні;

4.2.11. Спостережна рада не пізніше як за 5 днів до проведення загальних зборів повинна направити рекомендованим листом або вручити за особистим підписом кожному кандидату, включеному до списку кандидатур для голосування по виборах до складу ревізійної комісії Співки, повідомлення, яке має містити інформацію про:

- орган Співки, до якого висувається особа;
- те, хто вніс пропозицію про висунення його кандидатури.

Кандидат, якого висунули для обрання до складу ревізійної комісії Співки, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Співку.

4.2.12. Рішення про обрання членів ревізійної комісії приймається простою більшістю голосів членів Співки присутніх на загальних зборах. У разі проведення таємного голосування з питань обрання членів ревізійної комісії, голосування здійснюється з використанням бюлетенів для голосування. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для голосування.

4.2.13. Якщо кількість кандидатів, які набрали зазначену у п. 4.2.12 Положення кількість голосів, перевищує чисельний склад ревізійної комісії, зазначений у п. 4.1.1 Положення, обраними членами ревізійної комісії вважаються перші три особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

4.2.14. Якщо кількість кандидатів, які набрали зазначену у п. 4.2.12 Положення кількість голосів, менша від складу ревізійної комісії, зазначеного у п. 4.1.1 Положення, проводиться другий тур, у якому на голосування ставляться кандидатури перших трьох кандидатів, які набрали відносно більшість голосів за результатами першого туру. Претендент вважається обраним членом ревізійної комісії, якщо у другому турі за нього проголосувала більшість членів Співки присутніх на загальних зборах.

4.2.15. Якщо за результатами другого туру ревізійна комісія у повному складі не обрана, скликаються позачергові загальні збори, до порядку денного яких вноситься питання про обрання ревізійної комісії. У такому разі повноваження членів діючої ревізійної комісії продовжуються до дати ухвалення загальними зборами рішення про обрання або переобрання ревізійної комісії.

4.2.16. Голова, заступник голови, секретар ревізійної комісії обираються на першому засіданні ревізійної комісії з числа її членів на строк повноважень ревізійної комісії.

Особа вважається обраною головою, заступником голови, секретарем ревізійної комісії, якщо за неї проголосувала більше половини членів ревізійної комісії, які беруть участь у засіданні. Особа, кандидатура якої поставлена на голосування, не бере участі у голосуванні з даного питання.

Голова, заступник голови, секретар ревізійної комісії протягом строку дії повноважень ревізійної комісії можуть бути перебрані за рішенням ревізійної комісії. Особа, яка переобирається, не бере участі у голосуванні.

4.2.17. У разі, якщо в процесі роботи ревізійної комісії кількість її членів стає меншою 1/2 від загальної кількості, члени ревізійної комісії, що залишилися у її складі, зобов'язані протягом 3 днів з дати, коли про це стало відомо, надати письмову вимогу до спостережної ради Співки про скликання позачергових загальних зборів з метою обрання нового складу ревізійної комісії.

4.2.18. Загальними зборами Співки може бути обрано резерв ревізійної комісії в кількості 3-х осіб. У випадку дострокового припинення повноважень члена ревізійної комісії його місце заміщається першим зі списку в резерві членів ревізійної комісії, який визначається загальними зборами і зазначається в протоколі загальних зборів.

### **4.3. Переобрання (заміщення) осіб, які входять до складу ревізійної комісії**

4.3.1. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрана ревізійна комісія, загальними зборами з будь-яких причин не буде прийнято рішення про обрання або переобрання ревізійної комісії, повноваження членів ревізійної комісії продовжуються до моменту прийняття загальними зборами рішення про обрання або переобрання ревізійної комісії у повному складі.

4.3.2. Одна й та сама особа може переобиратися членом ревізійної комісії необмежену кількість разів.

4.3.3. Повноваження члена ревізійної комісії припиняються достроково:

- 1) у разі одностороннього складання з себе повноважень членом ревізійної комісії;
- 2) у разі виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків голови, заступника, секретаря або члена ревізійної комісії;

3) прийняття загальними зборами членів Спілки рішення про відкликання Голови, Заступника, Секретаря або членів ревізійної комісії за невиконання або неналежне виконання покладених на них обов'язків;

4) обрання загальними зборами нового складу ревізійної комісії;

5) в інших випадках, передбачених цим Положенням та законодавством України.

б) у разі приховування особою, яка входить до складу ревізійної комісії інформації або неповідомлення про особисту заінтересованість, а також зловживання своїм становищем є підставою для притягнення цієї особи до відповідальності та дострокового припинення її повноважень.

4.3.4. У випадках, передбачених пп. 1 та 2 п. 4.3.3 цього Положення, особа, яка входить до складу ревізійної комісії, зобов'язаний протягом 30 днів у письмовій формі повідомити ревізійну комісію, правління та спостережну раду Спілки про настання цих обставин.

## **5. ВИМОГИ ДО ОСВІТИ, ДОСВІДУ РОБОТИ, ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ТА ІНШІ ВИМОГИ ЩОДО ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

5.1. Особи, які висуваються до складу ревізійної комісії або перебувають у її складі, мають відповідати нижчезазначеним вимогам:

мають повну загальну середню освіту, досвід роботи не менш ніж 6 місяців, володіють основами бухгалтерського обліку та фінансової звітності та користуються повагою і авторитетом членів кредитної спілки.

5.2. Особа, яка входить до складу ревізійної комісії, не може одночасно бути членом спостережної ради, правління, кредитного комітету та особою, що перебуває у трудових відносинах із Спілкою.

5.3. Головою ревізійної комісії не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України, заборонено обіймати посади в органах управління кредитних спілок або заборонено рішенням суду займатися певними видами діяльності або обіймати певні посади.

5.4. До складу ревізійної комісії не можуть входити особи:

1) які є учасниками (засновниками) або входять до складу органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Спілки;

2) які не відповідають кваліфікаційним вимогам до осіб, які входять до складу ревізійної комісії, визначеним Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Уповноважений орган) та/або спостережною радою Спілки.

5.5. Особи, які висуваються до складу ревізійної комісії або перебувають у його складі мають відповідати наступним вимогам до ділової репутації:

1) професійна діяльність особи повинна відповідати вимогам законодавства;

2) особа повинна володіти належним рівнем професійних здібностей та управлінського досвіду (у разі наявності таких вимог у законодавстві);

3) відсутність в особі судимості за корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку.

5.5.1. Кредитна спілка здійснює збір документально підтвердженої інформації, що дає можливість зробити висновок про відповідність вимогам законодавства ділової репутації особи, яка висувається до складу ревізійної комісії шляхом, отримання відкритої інформації із загальнодоступних безкоштовних джерел та/або інформації від такої особи.

5.5.2. Особа, яка висувається до складу ревізійної комісії або перебуває у його складі може подати до кредитної спілки заяву (анкету) про відповідність ділової репутації вимогам законодавства.

5.5.3 Особи, які перебувають у складі ревізійної комісії зобов'язані повідомити кредитну спілку про виникнення обставин за яких їх ділова репутація не відповідатиме вищенаведеним вимогам.

## **6. ПОРЯДОК СПЕЦІАЛЬНОЇ ПРОФЕСІЙНОЇ ПІДГОТОВКИ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ОСІБ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

6.1. Особи, які входять до складу ревізійної комісії зобов'язані постійно підвищувати свою кваліфікацію та професійну підготовку, шляхом постійного моніторингу змін у законодавстві, яке регулює діяльність кредитних спілок в Україні, та/або шляхом самопідготовки, а саме вивчати:

- закони України та видані відповідно до них нормативно-правові акти, що стосуються діяльності фінансових установ;
- порядок ведення бухгалтерського обліку та звітності;

- нормативно-правові акти Уповноваженого органу;
- передовий досвід кредитного руху.

## **7. КРИТЕРІЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ У ДІЯЛЬНОСТІ ЧЛЕНІВ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ, ВИМОГИ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ЧЛЕНАМИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ РЕВІЗІЙНОЮ КОМІСІЄЮ ЗА НАЯВНОСТІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ У ЇЇ ЧЛЕНІВ**

**7.1. Наявність конфлікту інтересів у діяльності членів спостережної ради ідентифікується за наступними критеріями:**

- отримання членом ревізійної комісії (його близькими родичами, установами та підприємствами, в яких він, його близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес – (далі – «пов'язані особи») користі за результатами рішень ревізійної комісії, які безпосередньо і окремо стосуються цього члена або пов'язаних з ним осіб;
- існування у члена ревізійної комісії будь-якої прямої чи опосередкованої особистої заінтересованості майнового або немайнового характеру, яка може вплинути на об'єктивне рішення ревізійної комісії.

### **7.2. Заінтересованість у вчиненні правочину Спілкою та зловживання своїм становищем**

7.2.1. Особа, яка входить до складу ревізійної комісії Спілки вважається заінтересованою у вчиненні відповідного правочину (у тому разі й укладенні договорів) у разі якщо:

- 1) ця особа є однією із сторін такого правочину;
- 2) бере участь в правочині як представник або посередник;
- 3) отримує комісійну винагороду від Спілки або від особи, яка є однією із сторін правочину;
- 4) внаслідок такого правочину отримує майно;
- 5) є пов'язаною особою юридичної особи, яка є стороною правочину, або бере участь у правочині як представник чи посередник, або отримує комісійну винагороду від Спілки чи від особи, що є стороною правочину, або внаслідок такого правочину отримує майно.

7.2.2. Особи, які входять до складу ревізійної комісії Спілки не мають права:

- 1) здійснювати дії, що суперечать чи не відповідають інтересам Спілки;
- 2) отримувати винагороду (прямо чи опосередковано) від юридичних та/або фізичних осіб за вплив на прийняття відповідного рішення органами управління Спілки або за використання інформації з обмеженим доступом;
- 3) отримувати подарунки, для яких дана особа є керівником, за винятком знаків уваги відповідно до загальноприйнятих норм ввічливості та гостинності, а також сувенірів при проведенні протокольних та інших офіційних заходів;
- 4) використовувати з особистою або іншою метою, не пов'язаною з виконанням своїх обов'язків, робоче приміщення, засоби транспорту та зв'язку, електронно-обчислювальну техніку, грошові кошти та інше майно, надане посадовій особі Спілкою безпосередньо для виконання своїх посадових обов'язків відповідно законодавства України, Статуту та інших внутрішніх документів Спілки, посадових інструкцій та/або укладеного з цією посадовою особою договору;
- 5) відмовляти фізичним та/або юридичним особам у доступі до інформації, надання якої передбачено законодавством України та внутрішніми документами Спілки, затримувати її надання, надавати недостовірну чи неповну інформацію;
- 6) використовувати не передбачені внутрішніми документами Спілки переваги в отриманні послуг Спілки;
- 7) сприяти працевлаштуванню на роботу в Спілку близьких родичів (батьки, подружжя, брати, сестри, діти, а також батьки, брати, сестри і діти подружжя);
- 8) використовувати чи допускати використання в інших цілях, крім тих, що передбачені Статутом Спілки, можливостей Спілки, зокрема:
  - майнових та немайнових прав Спілки;
  - ділових зв'язків Спілки;
  - інформації про діяльність та плани Спілки, якщо вона не підлягає офіційному оприлюдненню;
  - будь-яких прав та повноважень Спілки, що є для нього важливими.

### **7.3. Вимоги та порядок розкриття наявності конфлікту інтересів членами ревізійної комісії.**

7.3.1. У разі ідентифікації конфлікту інтересів членом ревізійної комісії за визначеними в п. 7.1. цього Положення критеріями, він зобов'язаний в усній або письмовій формі повідомити про це ревізійну

комісію.

7.3.2. Особи, які входять до складу ревізійної комісії Спілки зобов'язані повідомляти спостережну раду про намір укладення правочинів, в яких вони можуть визнаватися заінтересованими особами.

#### **7.4. Порядок прийняття рішень ревізійною комісією за наявності конфлікту інтересів у її членів.**

7.4.1. Під час підготовки та прийняття рішення, де має місце конфлікт інтересів, у протоколі засідання ревізійної комісії обов'язково робиться відмітка про відсутність голосу члена ревізійної комісії щодо якого має місце конфлікт інтересів.

7.4.2. Рішення про вчинення кредитною спілкою правочину, щодо якого є заінтересованість в члена органу управління цієї кредитної спілки, приймається спостережною радою кредитної спілки. Для укладення членом органу управління кредитної спілки договору щодо надання цій кредитній спілці професійних послуг (робіт), є необхідною попередня згода загальних зборів членів кредитної спілки на укладення такого договору.

7.5. Порушення вимог цього розділу тобто приховування особою, яка входить до складу ревізійної комісії інформації або неповідомлення про особисту заінтересованість, а також зловживання своїм становищем є підставою для притягнення цієї особи до відповідальності та дострокового припинення її повноважень.

### **8. РОЗПОДІЛ ОBOB'ЯЗКІВ МІЖ ОСОБАМИ, ЯКІ ВХОДЯТЬ ДО СКЛАДУ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

8.1. Робочими органами ревізійної комісії є:

- Голова ревізійної комісії;
- Заступник голови ревізійної комісії;
- Секретар ревізійної комісії;
- постійні або тимчасові комітети ревізійної комісії (створюються у разі необхідності).

8.2. Голова ревізійної комісії:

- 1) організує роботу ревізійної комісії;
- 2) скликає засідання ревізійної комісії та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань ревізійної комісії;
- 3) звітує від імені комісії перед загальними зборами
- 4) підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Спілки.

8.3. Заступник голови ревізійної комісії надає допомогу голові ревізійної комісії в організації роботи ревізійної комісії та виконує його функції у разі його відсутності.

8.4. Секретар ревізійної комісії веде та зберігає всі протоколи та інші документи про діяльність комісії.

8.5. Голова, Заступник голови, секретар ревізійної комісії обираються особами, які входять до складу ревізійної комісії на першому засіданні ревізійної комісії з числа осіб, обраних до складу ревізійної комісії на строк повноважень ревізійної комісії.

Особа вважається обраною Головою, Заступником голови, секретарем ревізійної комісії, якщо за неї проголосувала більшість присутніх на засіданні осіб, які входять до складу ревізійної комісії. Особа, кандидатура якої поставлена на голосування, не бере участі у голосуванні з даного питання.

Голова, Заступник голови, секретар ревізійної комісії протягом строку дії повноважень ревізійної комісії можуть бути переобрані за рішенням ревізійної комісії. Особа, яка переобирається, не бере участі у голосуванні.

8.6. Ревізійна комісія може створювати із числа членів ревізійної комісії тимчасові та постійні комітети, які надають ревізійній комісії допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції ревізійної комісії.

8.7. Функції та повноваження комітетів (постійних та тимчасових), їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються ревізійною комісією при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються у вигляді додатку до протоколу засідання ревізійної комісії, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

8.8. За результатами розгляду комітетом ревізійної комісії певних питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається Голові ревізійної комісії Спілки. Висновок комітету носить рекомендаційний характер.



## **9. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ СПІЛКИ**

### **9.1. Організаційні форми роботи ревізійної комісії**

9.1. Організаційними формами роботи ревізійної комісії є:

- планові та позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності Спілки;
- засідання, на яких вирішуються питання, пов'язані із проведенням перевірок та організацією роботи ревізійної комісії.

### **9.2. Перевірки ревізійної комісії**

9.2.1. Планова перевірка результатів фінансово-господарської діяльності Спілки проводиться ревізійною комісією не рідше одного разу на рік, за підсумками фінансово-господарської діяльності Спілки за рік з метою надання загальним зборам членів Спілки висновків по річних звітах та балансах.

Строк проведення планової перевірки не повинен перевищувати 15 робочих днів.

9.2.2. Позапланові перевірки проводяться ревізійною комісією:

- а) за рішенням спостережної ради Спілки;
- б) на вимогу не менш як 20 відсотків членів Спілки.

Позапланова перевірка фінансово-господарської діяльності Спілки має бути розпочата не пізніше 10 робочих днів з дня отримання вимоги членів Спілки або протоколу загальних зборів членів Спілки або спостережної ради. Строк проведення позапланової перевірки не повинен перевищувати 10 робочих днів.

9.2.3. На вимогу ревізійної комісії, підписану Головою ревізійної комісії або особи, яка його заміщає, їй надаються будь-які матеріали, бухгалтерські та інші документи, а також пояснення посадових осіб Спілки. Відмова від дачі пояснень є підставою для відсторонення посадової особи від виконання своїх обов'язків.

9.2.4. Ревізійна комісія вправі за погодженням із спостережною радою залучати на договірних засадах до проведення перевірок зовнішніх експертів з числа осіб, які не перебувають у трудових відносинах зі Спілкою.

9.2.5. Ревізійна комісія може тимчасово припинити повноваження будь-якої посадової особи Спілки в разі виявлення допущених нею порушень, що загрожують фінансовій стабільності кредитної спілки. За наявності загрози існуванню Спілки ревізійна комісія скликає позачергові загальні збори.

9.2.6. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Спілки ревізійна комісія складає висновок, в якому має міститися:

- а) підтвердження достовірності даних фінансової звітності Спілки за відповідний період;
- б) інформація про факти порушення нормативно-правових актів України під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та надання звітності (якщо такі виявлено);
- в) інформація про інші факти, виявлені під час проведення перевірки.

9.2.7. Складений ревізійною комісією висновок підписується усіма членами ревізійної комісії, які брали участь у проведенні перевірки.

Член ревізійної комісії, який незгоден із певними положеннями висновку ревізійної комісії, повинен протягом дня з дати складання висновку викласти у письмовій формі свої зауваження та надати їх голові (секретарю) ревізійної комісії Спілки для подальшого розповсюдження. Зауваження, викладені у письмовій формі, є складовою та невід'ємною частиною висновку ревізійної комісії. Поширення висновку повинно здійснюватися тільки разом із зауваженнями до нього.

9.2.8. Члени ревізійної комісії зобов'язані брати особисту участь у проведенні перевірок та засіданнях ревізійної комісії і не можуть передавати свої повноваження іншому члену ревізійної комісії або третій особі.

9.2.9. Документи, пов'язані із проведенням перевірки ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності Спілки, повинні бути остаточно оформлені не пізніше трьох робочих днів з дня її закінчення.

### **9.3. Засідання ревізійної комісії**

9.3.1. Засідання ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не менше одного разу на три місяці. Перше засідання, на якому обираються голова, заступник голови, секретар ревізійної комісії, проводиться не пізніше 10 днів після проведення загальних зборів, на яких сформовано ревізійну комісію.

9.3.2. Засідання ревізійної комісії обов'язково проводяться перед початком проведення перевірки для визначення планів, завдань, порядку та строку проведення перевірки та після проведення перевірки з

метою підбиття підсумків, та оформлення пропозицій щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Спілки.

9.3.3. Порядок денний засідання затверджується головою ревізійної комісії і не пізніше ніж за 7 робочих днів до дати проведення засідання у письмовій формі повідомляється членам ревізійної комісії із зазначенням дати, часу, місця та форми проведення засідання.

Про скликання засідань ревізійної комісії кожний її член повідомляється рекомендованим листом або шляхом вручення йому повідомлення за його власним підписом.

9.3.4. На засіданні ревізійної комісії можуть бути ухвалені рішення з питань, не внесених до порядку денного, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів ревізійної комісії не заперечує проти винесення цих питань на голосування.

9.3.5. Позачергові засідання ревізійної комісії скликаються головою ревізійної комісії у разі необхідності та на письмову вимогу члена ревізійної комісії. Вимога щодо скликання позачергового засідання подається Голові ревізійної комісії із зазначенням порядку денного засідання. Позачергове засідання скликається не пізніше ніж через 7 робочих днів після отримання відповідної вимоги. Про скликання позачергового засідання члени ревізійної комісії повідомляються рекомендованим листом або шляхом вручення йому повідомлення за його власним підписом.

9.3.6. Засідання ревізійної комісії вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше половини її членів.

9.3.7. Рішення ревізійної комісії вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів ревізійної комісії, які беруть участь у засіданні. Рішення з усіх питань приймаються відкритим голосуванням.

9.3.8. Під час голосування на засіданні голова та члени ревізійної комісії мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос голови ревізійної комісії є вирішальним.

9.3.9. Засідання ревізійної комісії може проводитися у формі спільної присутності членів ревізійної комісії у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, а з питань організації роботи ревізійної комісії, засідання можуть проводитися за допомогою конференц-зв'язку.

9.3.10. Під час засідання секретар ревізійної комісії веде протокол засідання, який підписується всіма членами ревізійної комісії, які брали участь у засіданні у формі спільної присутності членів ревізійної комісії. У разі, якщо засідання проводиться способом, що не передбачає безпосередньої присутності членів ревізійної комісії у визначеному місці, протокол засідання підписується головою та секретарем ревізійної комісії.

9.3.11. Протоколи засідань ревізійної комісії підшиваються до книги протоколів та передаються секретарем ревізійної комісії до архіву Спілки. Протоколи засідань ревізійної комісії зберігаються протягом всього строку діяльності Спілки. Книга протоколів або засвідчені витяги з неї мають надаватися для ознайомлення членам Спілки та посадовим особам органів управління Спілки у порядку, передбаченому Спілкою.

## **10. ЗВІТ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

10.1. Документи, складені ревізійною комісією за підсумками проведення перевірки (висновок, пропозиції щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків), мають бути протягом дня з дати їх оформлення передані до спостережної ради та правління Спілки для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю на найближчому засіданні спостережної ради, правління, а також ініціатору проведення позапланової перевірки.

10.2. Висновок за результатами планової перевірки фінансово-господарської діяльності Спілки повинен бути наданий спостережній раді Спілки не пізніше як за 7 робочих днів до дати проведення чергових загальних зборів членів Спілки.

10.3. Голова ревізійної комісії доповідає про результати проведених ревізійною комісією перевірок загальним зборам членів Спілки та спостережній раді Спілки на найближчому засіданні спостережної ради, що проводиться після здійснення перевірки ревізійною комісією.

10.4. Доповідь голови ревізійної комісії загальним зборам членів Спілки та спостережній раді Спілки має містити:

1) інформацію про проведені нею планові та позапланові перевірки та складені за їх підсумками висновки з посиланнями на відповідні документи та необхідними поясненнями до них;

2) пропозиції щодо усунення виявлених під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Спілки;

3) інформацію про достовірність річного балансу та необхідні пояснення до нього, а також рекомендації щодо затвердження його загальними зборами.

## **11. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ**

11.1. За рішенням загальних зборів особам, які входять до складу ревізійної комісії, у період виконання ними своїх обов'язків, компенсуються витрати, пов'язані з виконанням своїх функцій.

11.2. Особам, які входять до складу ревізійної комісії компенсуються виплати у зв'язку із службовими відрядженнями, які включають - добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати з найму жилого приміщення в порядку і розмірах, установлених чинним законодавством України.

## **12. ПОРЯДОК ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СПІВПРАЦІ ТА ВЗАЄМОДІЇ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ З ІНШИМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛІННЯ СПІЛКИ ТА ЗАЛУЧЕНИМИ НА ДОГОВІРНИХ УМОВАХ ЕКСПЕРТАМИ**

12.1. Для забезпечення співпраці та взаємодії ревізійної комісії з іншими органами управління та залученими на договірних умовах експертами, крім порядку, визначеного іншими внутрішніми документами Спілки, встановлюється наступний порядок:

1) Голова та члени ревізійної комісії мають право особисто брати участь у чергових та позачергових загальних зборах, а також брати участь у засіданні спостережної ради Спілки на її вимогу;

2) питання, що належать до компетенції когось із осіб, які входять до складу ревізійної комісії, ніколи не розглядаються без участі такої особи, за виключенням випадків пов'язаних з існуванням конфлікту інтересів;

3) висновки ревізійної комісії не пізніше терміну, визначеного цим положенням, доводяться до голів спостережної ради, правління, кредитного комітету, а також, залучених на договірних умовах експертів, якщо вони безпосередньо стосуються діяльності таких експертів;

4) спостережна рада, правління чи кредитний комітет подають свої пропозиції щодо висновків та перевірок ревізійною комісією тих чи інших рішень через секретаря ревізійної комісії у письмовій формі;

5) залучені на договірних умовах експерти подають свої заяви та пропозиції (за наявності) до ревізійної комісії через секретаря ревізійної комісії та можуть за рішенням спостережної ради та/або загальних зборів членів Спілки брати участь у перевірках та розгляді питань, що стосуються діяльності Спілки.

12.2. Беручи участь в засіданнях спостережної ради, правління та кредитного комітету як спостерігачі, члени ревізійної комісії зобов'язані застерігати ці органи від прийняття рішень, що суперечать законам, статуту, положенням кредитної спілки.

12.3. Питання, що належать до компетенції когось із членів ревізійної комісії, ніколи не розглядаються без його участі.

12.4. Рішення ревізійної комісії доводяться до голів спостережної ради, кредитного комітету та правління не пізніше наступного після засідання робочого дня у встановленому порядку.

12.5. Результат будь-якої перевірки може містити окремий блок пропозицій та рекомендацій (за наявності).

... ..

СТАВНО-ИЗВЕЩЕНИЕ

... ..

СТАВНО-ИЗВЕЩЕНИЕ

... ..

... ..

... ..

... ..

... ..

Противопоставлено, противопоставлено  
 та експлицитно несправно  
 пругула *H. G. G. G. G.*  
 Голоса Заручилину, Збогича  
 Поповс О.М.  
 Сметриар Заручилину, Збогича  
 Голосуваческо О.О.

