

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління ВАКС

Протокол № 21 від «27» листопада 2024 р.

Голова Правління



В.М.Сидоровський

**ПРОФЕСІЙНІ СТАНДАРТИ УПРАВЛІННЯ ТА РОЗКРИТТЯ
ІНФОРМАЦІЇ КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ – ЧЛЕНАМИ
ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК НА
РИНКУ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ**

2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Професійний стандарт управління та розкриття інформації кредитними спілками членами Всеукраїнської асоціації кредитних спілок (далі – Стандарт) є внутрішнім документом Всеукраїнської асоціації кредитних спілок (далі-ВАКС), що має на меті встановлення рекомендацій спрямованих на підвищення довіри до кредитних спілок - членів ВАКС з боку їх діючих членів, а також потенційних членів, та складається із:

- 1) Стандартів організації роботи органів управління члена ВАКС;
- 2) Стандартів розкриття інформації та прозорості члена ВАКС.

1.2. Кожна кредитна спілка – член ВАКС зобов'язана забезпечити дотримання Стандарту всіма його органами управління, посадовими особами, а також працівниками під час провадження діяльності на ринку небанківських фінансових послуг.

2. СТАНДАРТИ ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ЧЛЕНА ВАКС

2.1. Компетенція органів управління члена ВАКС має бути чітко визначена у Статуті та внутрішніх положеннях, відповідно до завдань органів управління члена ВАКС та з урахуванням вимог законодавства.

2.2. Внутрішні положення члена ВАКС, повинні визначати обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень, взаємодію керівників, ключових осіб та працівників.

2.3. Для забезпечення належного рівня корпоративного управління члена ВАКС, поряд із забезпеченням розподілу повноважень між органами управління члена ВАКС, повинна бути чітка система підзвітності та контролю, що прописана в Статуті та внутрішніх документах члена ВАКС.

2.4. Для забезпечення ефективної взаємодії між органами члена ВАКС вирішальну роль відіграє своєчасний обмін інформацією, яка необхідна для виконання органами члена ВАКС своїх функцій та прийняття ними відповідних рішень. Обов'язок органів члена ВАКС щодо обміну інформацією повинен бути прописаний у його внутрішніх документах.

2.5. Організація роботи наглядової ради члена ВАКС

2.5.1. Наглядова рада члена ВАКС є органом управління, що представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів та в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом кредитної спілки, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу кредитної спілки.

2.5.2. Наглядова рада члена ВАКС не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою.

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

2.5.4. Сфера компетенції, повноваження та основні функції наглядової ради члена ВАКС визначені законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами.

2.5.5. Члени наглядової ради члена ВАКС протягом усього часу обіймання посади мають відповідати кваліфікаційним вимогам, що встановлені Національним банком України (далі Регулятор).

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

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

2.5.8. Наглядову раду члена ВАКС очолює голова, який обирається із числа обраних загальними зборами членів наглядової ради кредитної спілки, на першому засіданні наглядової

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

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

2.5.10. Голова та члени наглядової ради члена ВАКС зобов'язані утримуватися від вчинення дій (прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності), якщо такі дії можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах кредитної спілки

2.6. Організація роботи правління члена ВАКС.

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

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

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

2.6.4. Правління кредитної спілки зобов'язано інформувати наглядову раду члена ВАКС 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.

2.6.5. Правління члена ВАКС з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки зобов'язано утворити постійно діючий кредитний комітет.

2.6.6. Правління члена ВАКС протягом усього часу обіймання посади має відповідати кваліфікаційним вимогам, що встановлені Регулятором.

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

2.6.8. Голова та члени правління члена ВАКС зобов'язані утримуватися від вчинення дій (прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності), якщо такі дії можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах кредитної спілки

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

2.6.10. Сфера компетенції, повноваження та основні функції правління члена ВАКС визначені законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами.

3. СТАНДАРТИ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ.

3.1. Член ВАКС має забезпечувати можливість доступу до інформації, використовувати зручні для користувачів засоби поширення інформації. З метою оприлюднення інформації член ВАКС має використовувати різноманітні засоби оприлюднення та поширення інформації, в тому числі через мережу Інтернет, включаючи власні вебсайти.

3.2. Член ВАКС зобов'язаний розміщувати на власному вебсайті визначену законодавством інформацію.

3.3. Член ВАКС несе відповідальність за розкриття повної та достовірної інформації про свою діяльність і послуги, що ним надаються. Інформація, що розміщується членом ВАКС, має бути актуальною, зрозумілою та не вводити в оману щодо суті, умов або вартості послуг.

3.4. Член ВАКС зобов'язаний утримуватися від поширення недостовірної, неповної або перекрученої інформації про свою діяльність.

4. КОНТРОЛЬ ЗА ДОДЕРЖАННЯМ СТАНДАРТУ

4.1. Кожна кредитна спілка — член ВАКС впроваджує надійні механізми внутрішнього контролю за дотриманням вимог цього Стандарту відповідно до вимог законодавства.