**ЗАТВЕРДЖЕНО**

рішенням спостережної ради

кредитної спілки «Захід»

Протокол № 3 від 21 липня 2017 року

Голова спостережної ради

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Шувальський Р.Б.

**ПОЛОЖЕННЯ**

**про фінансове управління кредитної спілки «Захід»**

(нова редакція)

Це положення розроблене відповідно до Податкового кодексу України, Закону України «Про кредитні спілки», вимог, встановлених розпорядженням Держфінпослуг № 116 від 11.11.2003 року «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки», розпорядженням Держфінпослуг №7 від 16.01.2004 року «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об’єднаних кредитних спілок», розпорядженням №821 від 30.12.2011 ( у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг №908 від 26.04.2016 року) та інших нормативних документів, що регулюють фінансову діяльність кредитних спілок.

1. Порядок здійснення фінансового планування та аналізу виконання планів кредитної сшлки
   1. Фінансове планування в кредитній спілі здійснюеться шляхом розробки та затвердження не пізніше 30 грудня спостережною радою бюджету кредитної спілки на наступний фінансовий рік. Затверджений бюджет на поточний фінансовий piк доводиться до відома загальним зборам членів кредитної спілки, що проводяться у поточному фінансовому році i розглядають piчний звіт про діяльшсть органів управління кредитної спіки та її річний фінансовий звіт за попередній фінансовий piк. Загальні збори членів кредитної спілки, виходячи з результатів роботи кредитної спілки за попередній фінансовий piк та визначених пріоритетів розвитку кредитної спілки на поточний фінансовий piк, можуть надати свої висновки та пропозиції щодо затвердженого на поточний piк бюджету кредитної спілки. У цьому випадку, спостережна рада кредитної спілки вносить необхідні корективи до бюджету на поточний фінансовий piк на першому після загальних зборів членів кредитної спілки засіданні.
   2. Зміни до бюджету кредитної спілки протягом поточного фінансового року вносяться рішенням спостережної ради за власною ініціативою або ініціативою інших органів управління кредитної спілки. Такі зміни не можуть суперечити наданим загальними зборами членів кредитної спілки висновкам та бюджетним директивам.
   3. Правління аналізуе фактичне виконання бюджету на місячній основі та звітує про його виконання не рідше ніж один раз на квартал, якщо окремим рішенням спостережної ради кредитної спілки, прийнятим за власною ініціативою або ініціативою ревізійної комісії кредитної спілки, не буде встановлено місячну періодичність звітування.
2. Порядок формування та використання капіталу кредитної спілки в розрізі окремих його складових
   1. Капітал кредитної спілки складаеться з пайового, резервного та додаткового капталiв, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки i не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов’язань. Пайовий капітал є власністютю кредитної спілки.
   2. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.
      1. Обов'язковий пайовий внесок - обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при встyпi до кредитної спілки. У разі, коли вступний та обовязковий пайовий внески сплачено у piзнi дні, першим днем членства вважається день сплати обов’язкового пайового внеску в повному обсязі. Розмір обов’язкового пайового внеску є однаковим для вcix членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума. Повернення обов’язкового пайового внеску члена кредитної спілки провадиться в порядку, передбаченому Статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття уповноваженим на прийняття таких рішень органом кредитної спілки відповідного рїшення.
      2. Додатковий пайовий внесок - необов’язковий (добровільний) або обов'язковий внесок члена кредитної спілки, що вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності кредитної спілки.

Повернення додаткових пайових внесків у paзi припинення членства в кредитній спілці провадиться в порядку, передбаченому Статутом кредитної спілки, але не пізніше, ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення. Повернення добровільних додаткових пайових внесків без припинення членства в кредитній спілці провадиться за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

У paзi невиконання кредитною спілкою зазначеного нормативу, термін повернення добровільного додаткового пайового внеску перериваеться до моменту повного виконання кредитною спілкою цих нормативів.

Додаткові пайові внески залучаються на бездоговірній основі.

Умови залучення та повернення додаткових пайових внесків є однаковими для всix членів кредитної спілки. Спрямування добровільних додаткових пайових внесків на погашения кредиту та процетів за його користування або на поповнення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок здійснюється за письмовою заявою члена кредитної спілки за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішения.

Поповнення додаткового пайового внеску сумою процентів, нарахованих на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та /або на його пaйовi внески здійснюється за письмовою заявою члена кредитної спілки.

* 1. Нерозподілений дохід - різниця між сумою залишку нерозподіленого доходу попереднього періоду, доходів, фактично отриманих кредитною спілкою за звітний період, та сумою витрат цього періоду, пов'язаних з її діяльністю, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу, та суму плати (процетів), яка розподілена на додаткові пайові внески протягом звітного періоду.

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні спілки за підсумками фінансового року, розподіляеться за рішенням загальних з6opiв. При цьому, в першу чергу, відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Розподіл доходів спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів спілки.

Спілці забороняється розподіляти отримані доходи (прибутки) або їх частину серед засновників, членів кредитної спілки, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов’язаних з ними oci6.

Доходи спілки використовуються виключно для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізації мети та завдань, напрямів діяльності, визначених Статутом спілки.

За рішенням загальних зборів членів кредитної спілки нерозподілений дохід може бути направлений на формування резервного капіталу.

Обов’язковою умовою розподілу доходу на додаткові пайові внески є досягнення норматив1в достатносл кашталу, коеф1щента платоспроможносл, дотримання нормативу прибутковості та графіку формування резервного капіталу.

Пайовий капітал є власністю кредитної спілки.

* 1. Резервний капітал - призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок:

1. вступних внесків членів кредитної спілки;
2. частини доходів кредитної спілки;
3. необов’язкових (добровільних) членських внесків в резервний капітал.

2.4.1 Вступний внесок - обов’язковий незворотний внесок, що вноситься особою при встyпi до кредитної спілки та є умовою набуття членства в кредитній cпілці. Розмїр вступного внеску є однаковим для вcix членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума. Вступний внесок повністю спрямовується на формування резервного капіталу. Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

1. 3 метою формування резервного капіталу та досягнення ним 15% від суми активів, зважених на ризик, кредитна спіллка щоквартально спрямовує на формування резервного капіталу не менше ніж 5% від чистого доходу за поточний період. За рішенням спостережної ради цю суму може бути збільшено. За наявності непокритого збитку за звітними даними до Нацкомфінпослуг за попередній період нерозподілений дохід поточного періоду у повному обсязі спрямовується на покриття збитку. Формування резервного капіталу відновлюється після повного покриття збитку.

Мінімальний нормативний розмір резервного капіталу повинен становити 3% від суми зобов'язань кредитної спілки. При цьому:

* починаючи з останньої звітної дати другого фінансового року від дати прийняття Нацкомфінпослуг рішення про видачу ліцензії кредитній спілці мінімальний нормативний розмір її резервного капіталу повинен становити 5% від суми зобов’язань кредитної спілки ;
* починаючи з останньої звітної дати четвертого фінансового року відд дати прийняття Нацкомфінпослуг рішення про видачу лщензії кредитній спілці, мінімальний нормативний poзміp її резервного капіталу повинен становити 10% від суми зобов’язань кредитної спілки, якщо кредитна спілка не є учасником об’єднаної кредитної спілки.

1. Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу - незворотній внесок цільового призначення члена спілки, який формує резервний капітал спілки. Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу вноситься членом спілки на добровільній основі.
   1. Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок:
2. цільових внесків членів кредитної спілки;
3. благодійних внесків фізичних та юридичних oci6;
4. безоплатно отриманого майна i необоротних засобів.
5. Цільовий внесок члена кредитної спілки в додатковий капітал – необов’язковий

(добровільний) або обов’язковий внесок члена кредитної спілки цільового призначення, який формує додатковий капітал кредитної спілки.

Добровільний цільовий внесок члена кредитної спілки в додатковий капітал вноситься її членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення.

Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов’язковість внесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал, який повертається виключно при виході з кредитної спілки.

Повернення необовязкових (добровільних) цільових внесків у додатковий капітал повністю або частково не тягне за собою припинення особи в кредитній спілці - добровільний цільовий внесок в додатковий капітал повертаеться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше, ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Нарахування плати (процентів) або розподіл доходу на цільові внески в додатковий капітал не здійснюється.

Цільові внески в додатковий капітал залучаються на бездоговірній основі без взяття на себе кредитною спілкою жодних зобов'язань щодо їх платності.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

* 1. Використання кредитною спілкою капіталу на покриття збитків здійснюється в наступній черговості:

1. залишку нерозподіленого доходу за попередній piк;
2. резервного капіталу, сформованого за рахунок частини доходу;
3. резервного капіталу, сформованого за рахунок членських внесків до резервного капіталу;
4. додаткового капіталу, кpiм внесків членів у додатковий капітал;
5. резервного капіталу сформованого за рахунок вступних внесків.

За умови недостатності вищевказаних складових капіталу на покриття збитку, спостережною радою приймається рішення про покриття збитків за рахунок капіталу, сформованого за рахунок внесків членів кредитної спілки. Про таке рішення кредитна спілка протягом трьох робочих днів повідомляє Нацкомфінпослуг та протягом десяти робочих днів письмово (листом) повідомляє членів кредитної спілки.

Покриття збитків за рахунок частини капіталу, сформованого за рахунок зворотних внесків, відбувається в такій черговості:

1. внески членів кредитної спілки в додатковий капітал;
2. внески членів кредитної спілки в додатковий пайовий капітал;
3. внески членів кредитної спілки в обов’язковий пайовий каптал.

Якщо залишок непогашеної суми збитків менший за залишок того виду внеску, за рахунок якого він має бути погашений, то здійснюється пропорційне зменшення суми відповідного виду внесків кожного члена кредитної спілки.

Використання капіталу кредитної спілки на покриття збитків здійснюється кредитною спілкою за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

1. Порядок формування та використання страхового резерву
   1. Порядок формування та використання страхового резерву (в тому числі резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок).

Страховий резерв - резерв, що складається iз резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та резерву сумнівних боргів. Створення страхового резерву - визнання витрат для відображення реального результату діяльносл кредитної спілки з урахуванням погіршення якості її активів або підвищення ризику кредитних операцій.

1. Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку iз знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.
2. Кредит вважається простроченим, якщо за станом на дату, визначену умовами кредитного договору, очікуваний платіж не надійшов повністю або надійшов частково. До суми очікуваного платежу, залежно від визначеного договором порядку сплати процентів та суми кредиту, можуть входити, відповідно, проценти, або проценти та частина суми кредиту, або проценти та сума кредиту. Залишок основної суми за простроченим кредитом є базою для розрахунку необхідного розміру резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.
3. 3 метою визначення кредитного ризику віднесення кредиту до певного рівня прострочення відбувається в останній день кожного місяця (далі - дата визначення прострочення).

3 метою визначення рівня прострочення кредидів та розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредити розподіляються на:

прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;

прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;

прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;

неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців.

1. Кількість прострочених днів розраховуеться за формулою

Фi - Пi

Pi = Ki x ,

Mi - Пi

де Pi - розрахункова кількість днів прострочення за кредитом;

Ki - кількість днів, що минула з дати надання кредиту до дати проведения розрахунку;

Mi - максимальна заборгованість за кредитними операціями, що включає всю суму наданого кредиту та всю суму процентів за ним, визначену на дату проведения розрахунку;

Пі - планова заборгованість за кредитними операціями, що включає залишок основної суми та нарахованих процентів, вирахуваних на дату розрахунку згідно з плановим строком їх внесення та умовами взаєморозрахунків (без урахування фактичних строків i сум платежів);

Фi - фактична заборгованість за кредитними операціями, що включає фактично не сплачений залишок основного боргу за кредитом та залишок нарахованих, але не сплачених на дату розрахунку процентів.

У разі внесения змін до планового графіку платежів, що підтверджується відповідним кредитним договором, планова заборговашсть обраховується з урахуванням встановлених нових планових дат платежів за умови невнесення змін щодо кінцевого строку погашения кредиту.

1. Poзмip необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за конкретним кредитом визначаеться за формулою

РЗ = П х Н + ПП,

де П - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

Н - норматив резервування для забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.;

ПП - прострочена заборгованість за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

1. Нормативи резервування грошових коштів для розрахунку резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становлять:

для 1-го рівня - 0 % залишку заборгованості; 1

для 2-го рівня - 35 % залишку заборгованості;

для 3-го рівня - 70 % залишку заборгованості:

для неповернених та безнадійних кредитів, а також простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року - 100 % залишку заборгованості.

1. Остаточний розрахунок суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на останній день кожного місяця визначаеться таким чином:

РЗ = ∑П, х 0 % + ∑П2 х 35 % / 100 + ∑П3 х 70 % / 100 + ∑НП + ∑ПП,

де РЗ - сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що має бути сформований за станом на кінець місяця. виходячи з фактичного рівня простроченості кредитів;

∑П| - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 1-го рівня;

∑П2 - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 2-го рівня;

∑Пз - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 3-го рівня;

∑НП - сума залишків заборгованості за всіма неповерненими та безнадійними кредитами;

∑ПП - сума залишків заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

1. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір віповідав cyмі необхідного резервування за всіма простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, що розрахована згідно з установленими нормативами.

Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок порівнюеться з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця i відповідно до виявленого відхилення здійснюється поповнення або зменшення розміру резерву.

1. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в poзмipi більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами. При цьому сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не може перевищувати загальну суму заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами.
2. Кредитною спікою з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю формуеться резерв сумнівних боргів.

3.1.1 1. Розмір резерву сумнівних боргів визначаеться кредитною спілкою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.
2. Списания сум заборгованості за рахунок страхового резерву здійснюеться за рішенням уповноваженого органу кредитної спілки за наявності обставин, яю підтверджують неможливють погашения такої заборгованості, з урахуванням ознак, визначених податковим кодексом України:

а) списания сум заборгованості за кредитами здійснюеться за рахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, а списания сум заборгованосп за іншими активними операціями (крім кредитних операцій) - за рахунок резерву сумнівних боргів;

б) кредитна спілка - заставодержатель має право відшкодувати за рахунок відповідного сформованого резерву частину заборгованості, що залишилася непогашеною після звернення кредитною спілкою стягнення на заставлене майно відповідно до умов закону та договору (у судовому або позасудовому порядку);

в) прострочена заборгованість померлих фізичних oci6, а також визнаних судом безвісно відсутніми або оголошених померлими відшкодовується за рахунок відповідного сформованого резерву після отримання копії свідоцтва про смерть або після ухвалення рішення суду про визнання фізичних oci6 безвісно відсутніми або померлими за умови, що таке рішення було прийнято після дня укладення кредитної угоди;

г) прострочена заборгованість фізичних oci6, яких оголошено в розшук у порядку, передбаченому Кримінальним процесуальним кодексом Укрїни, а також прострочена заборгованість юридичних oci6, керівників яких оголошено в розшук у порядку, передбаченому Кримінальним процесуальним кодексом Укрїни, відшкодовується за рахунок відповідного сформованого резерву кредитної спілки в разі, якщо протягом 180 календарних днів iз дня оголошення розшуку місцеперебування цих oci6 не встановлено;

г) прострочена заборгованість за договорами, визнаними судом повністю або частково недійсними з вини однієї або обох сторін, відшкодовується за рахунок відповідного сформованого резерву в разі, якщо позичальник не погашає заборгованість за зазначеними договорами протягом 30 календарних днів із дня ухвалення рішення суду про визнання їх повністю або частково недійсними;

д) заборгованість, за якою кредитна спілка не звертається до суду або не вживає інших заходів, передбачених законодавством України, щодо її стягнення до закінчення строків позовної давності, не може бути відшкодованою за рахунок страхового резерву.

Основна сума боргу, яка не може бути примусово стягнутою з дебітора внаслідок укладення мирової угоди в межах процедури відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом, визначеної законом, може бути відшкодована за рахунок відповідного сформованого резерву, створеного згідно з цим пунктом;

е) безнадійна заборгованість позичальника, визнаного банкрутом у встановленому законом порядку, відшкодовуеться за рахунок відповідного сформованого резерву після ухвалення судом рішення про визнання дебітора банкрутом;

е) безнадійна заборгованість, яка виникла внаслідок неспроможності позичальника погасити заборгованість у зв'язку з дією обставин непереборної сили (форс-мажору), відшкодовується за рахунок відповідного сформованого резерву за наявносп відповідних документів;

ж) дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок або резерв сумнівних богів у зв'язку з вибраним методом його нарахування по конкретному дебітору у разі визнання її безнадійною, списуеться за рахунок витрат періоду.

1. У разі якщо вci заходи щодо стягнення безнадійної заборгованості згідно з порядком, визначеним цим пунктом, не дали позитивного результату, Кредитна спілка відносить таку заборгованість на витрати в частині, що не відшкодована за рахунок страхового резерву, створеного відповідно до цього пункту.
2. Порядок формування та використання фондів кредитної сшлки в poзpiзi

окремих фондів

* 1. В кредитній cпілці за рішенням загальних зборів можуть створюватися фонди, в тому числі благодійні, порядок формування та використання яких встановлюеться відповідними положеннями кредитної спілки.
  2. Положения про фонди, рішення щодо створення яких прийнято загальними зборами членів кредитної спілки, затверджуються її спостережною радою, i мають містити:

1. визначення мети створення фонду,
2. порядок формування фонду,
3. порядок використання коштів фонду,
4. порядок ліквідації фонду.
   1. Порядок формування кожного з фондів включає в себе джерела, обсяги та періодичність надходження грошових коштів, в тому числі внесків, за рахунок яких формується фонд. При цьому, у разі формування певного фонду за рахунок внесків членів кредитної спілки, рішення про їх внесения до такого фонду, включаючи визначення розміру цих внесків, періодичності їх внесения тощо, мае бути прийняте загальними зборами членів кредитної спілки.
   2. Порядок використання кожного з фондів включає в себе встановлення обмежень щодо спрямування коштів фонду виключно на потреби визначені рішенням загальних зборів членів кредитної спілки iз зазначенням періодичності та напрямів використання коштів фонду, визначення норм, дотримання яких передбачено рішенням загальних зборів та визначеною метою створення фонду, уповноваження певного органу управління кредитної спілки щодо розпорядження коштами фонду, затвердження процедур прийняття рішення про використання коштів фонду, тощо.
   3. У разі створення окремих фондів, в тому числі благодійних, кредитна спілка, також, зобов'язана внести необхідні зміни щодо визначення порядку формування та використання таких фондів до цього Положения та надати копії відповідних положень до Нацкомфінпослуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після їх затвердження.
5. Порядок придбання та продажу майна кредитної спілки, розміщення її тимчасово вільних коштів та коштів, що повинні зберігатися у формі ліквідних активів
   1. Кредитна спіка відповідно до свого Статуту володіє, користується та розпоряджається належним їй майном.
   2. Рішення про придбання та продаж майна чи замовлення послуг/робіт на суму, що не перевищує 50% капіталу кредитної спілки приймає голова правління.

Рішення про придбання:

* нерухомого майна,
* автомобільного транспорту,
* іншого майна чи замовлення послуг/робгг вартістю, що перевищуе зазначену суму, приймаєься рішенням спостережної ради кредитної спілки за поданням голови

правління.

* 1. Тимчасово вільні кошти кредитна спілка може розмістити :

1. на депозитних рахунках в банках, що мають лщензію на роботу з вкладами населения;
2. на депозитних рахунках в об’єднаній кредитній cпілці;
3. в державних облігаціях внутршньої позики строком погашения до одного року.
   1. Сума, що відповідає мінімальному нормативному розміру резервного капіталу, має бути розміщена в активах за такими категоріями:

* у грошових коштах на поточних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА-» за нацюнальною рейтинговою шкалою та мають лщензто на право роботи з вкладами громадян;
* у грошовоих коштах на депозитних рахунках у баншвських установах, як! мають кредитний рейтинг не нижче н1ж «АА-» за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян;
* у грошових коштах у вигляді додаткових пайових внесків та на депозитних рахунках в об’єднаній кредитній спілці, яка не має невиконаних заход1в впливу Нацкомфінпослуг, строк виконання яких настав;
* у державних ціннних паперах.

Величина кожної iз зазначених категорій активів за умови представления їх за балансовою вартістю не може перевищувати 70% мінімального нормативного poзмipy резервного капіталу.

* 1. Сума грошових коштів, що знаходяться в кaci та на поточному рахунку в банку повинні складати не менше 10% від суми внесків (вкладів) членів спілки на депозитні рахунки на вимогу та строкових внесків (вкладів) членів спілки на депозитні рахунки, кінцевий строк погашення яких настав.

1. Порядок здійснення контролю у кредитній спілці. Внутрній контроль
   1. Контроль за виконанням планів кредитної спілки та порядок проведения nepeвipoк.

Контроль за виконанням планів діяльності кредитної спілки, в тому числі бюджету, здійснюють спостережна рада та ревізшна комісія кредитної спілки у межах компетенції, визначеної законодавством.

В рамках контролю за виконанням бюджету ревізійна комісія не рідше одного разу на piк проводить nepeвipкy результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки.

Результати перевірки розглядаються на засіданні ревізійної комісії та доводяться до відома спостережної ради кредитної спілки та загальних з6opів.

Висновок за річними звітами про результати діяльності кредитної спілки подється на затвердження загальним зборам.

Звіт про виконання бюджету звітного року погоджений з ревізійною комісією розглядається на першому, після закінчення фінансового року, засіданні спостережної ради.

Перевірка поточної діяльності кредитної спілки проводиться ревізійною комісією.

Ревізійна комісія має право, в рамках кошторису, визначеного спостережною радою кредитної спілки, для проведения nepeвipoк залучати на договірних засадах зовнішніх експертів з числа oci6, які не перебувають у трудових відносинах iз кредитною спілкою, чи незалежного аудитора (аудиторську фірму).

Peвізійна комісія щоквартально проводить перевірки в таких напрямах:

а) nepeвipкa дотримання касової дисципліни;

б) вибіркове співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку;

в) пepeвіpкa наявності та зберігання застави;

г) може проводити пepeвipкy окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

Відповідно до планів поточних пepeвіpoк ревізійна комісія може здійснювати пepeвіpкy окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

Позапланові перевірки провадяться ревізійною комiciєю за рішенням спостережної ради або на вимогу не менш як 20 відсотків членів кредитної спілки.

Результати проведених пepeвipoк ревізійна комісія доводить до відома спостережної ради на її найближчому засіданні.

Ревізійна комiciя має право подавати рекомендації спостережній paді та іншим органам управління щодо покращення організації їхньої роботи або усунення виявлених недоліків. Останні зобов’язані на найближчому своєму засіданні розглянути дані рекомендації i прийняти рішення щодо них. Про прийняті рішення, органи управління повідомляють ревізійну коміciю.

Голова правління кредитної спілки або інша уповноважена наказом голови правління особа, контролює виконання кредитною сшілкою фінансових нормативів, встановлених розпорядженням Держфінпослуг № 7 від 16.01.2004 року «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» з періодичністю, визначеною зазначеним нормативно- правовим актом. У випадку виявлення фактів порушення кредитною спілкою фінансових нормативів, уповноважена, на здійснення контролю за дотриманням фінансових нормативів, наказом голови правління особа зобов'язана повідомити про це голову правління.

* 1. Внутршній аудит (контроль) кредитної спілки здійснюється службою внутрішнього аудиту (контролю) якою є окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спіки - фахівець служби внутрішнього аудиту (контролю).

1. Напрями, періодичність та форми проведения перевірок діяльності кредитноі спілки фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю).

Проведения пepeвipoк здшснюеться за наступними напрямами:

1. нагляд за поточною діяльністю кредитної спілки;
2. контроль за дотриманням законів, нормативно- правових актів, якими здійснюється державне регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління кредитної спілки;
3. перевірку результатів поточної фінансової діяльності кредитної спілки;
4. аналіз інформації про діяльність кредитної спілки, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами кредитної спілки;
5. виконання інших передбачених законами функцій, пов’язаних з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки визначається спостережною

радою, підпорядковується ій та звітує спостережній раді.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки організаційно не залежить від інших підрозділів кредитної спілки.

Внутрішній аудит (контроль) здійснюється з дотриманням особливостей, які встановлюються статтею 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.20414 року №1772.

Перевірка проводиться фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю) не рідше один раз на рік. Періодичність проведення перевірок фахівцем служби внутрішнього аудиту (контролю) відповідних напрямків визначається спостережною радою . За результатами проведених перевірок фахівець служби внутрішнього аудиту (контролю) на найближчому засіданні надає на розгляд спостережної ради кредитної спілки письмове повідомлення про виявлені під час проведення внутрішнього аудиту (контролю) недоліки та ризики, рекомендації та пропозиції щодо усунення недоліків та /або пропозиції з удосконалення діяльності кредитної спілки.

**Зовнішній контроль.**

* 1. Кредитна спілка зобов'язана вести оперативний i бухгалтерський облік результатів своєї діяльності відповідно до законодавства України, а також статистичну звітність та подавати її в установленому порядку та обсязі органам державної влади.

Кредитна спілка подає Нацкомфінпослуг фінансову звітність та інші звітні дані в обсягах, формах та у строки, встановлені Уповноваженим органом, а також надає на запити Уповноваженого органу необхідні пояснения щодо звітних даних.

Разом із звітними даними кредитна спілка подає також витяги з протоколів засідань спостережної ради та ревізійної комісії про розгляд звітних даних, поданих до Нацкомфінпослуг за попередній звітний період.

3 метою підтвердження достовірності та повноти piчної звітності кредитної спілки, щорічно проводяться аудиторські перевірки.

Аудитор (аудиторська фірма), що підтверджують річну фінансову звітність кредитної спілки, повинен бути визначений загальними зборами кредитної спілки.

Забороняється проведения аудиту:

1. аудитором, який має прямі родинні стосунки з членами органів управління кредитної спілки;
2. аудитором, який має особисті майнові інтереси в кредитній спілці, що перевіряється;
3. аудитором - членом органів управління чи членом кредитної спілки, яка перевіряється;
4. аудитором - працівником кредитної спілки, що перевіряється;
5. якщо розмір винагороди за надання аудиторських послуг не враховує необхідного для якісного виконання таких послуг часу, належных навичок, знань, професійної кваліфікації та ступінь відповідальності аудитора;
6. аудитором, який не внесений до реєстру аудиторів, які мають право проводити аудит фінансових установ, що ведеться згідно законодавства України.

Кредитна спілка зобов’язана не пізніше ніж до 30 квітня року, що настає за звітним періодом, оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану звітність разом з аудиторским висновком шляхом розміщення на власній веб-сторінці з опублікуванням у періодичних або неперіодичних виданнях, а також до 1 червня наступного за звітним роком, подати до Нацкомфінпослуг аудиторський висновок та річну фінансову звітність.

* 1. Порядок звітування правління та кредитного комітету перед спостережною радою та ревізійною комісією.

Правління на квартальній основі подає на розгляд спостережній раді дані щодо результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки. Звіт правління надається у формі звітних даних, що подаються до Нацкомфіпослуг (додатки 2-4,7,8 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об’єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснюе державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 року № 177, зареєстрованим в Miністерстві юстиції України 19.01.2004 за № 69/8668 (далі - Порядок)), крім того розкриття окремих аспектів фінансово-господарської д1ільності кредитної спілки може здійснюватися у формі додаткових таблиць, відомостей, графіків, тощо.

Кредитний комітет на квартальній основі подає спостережній раді звіт щодо структури кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам кредитної спілки кредитів та простроченості. Обов'язковою формою подання звіту кредитного комітету є звітні дані до Нацкомфінпослуг (додатки 5,6 до Порядку), крім того кредитний комітет може подавати на розгляд спостережної ради додаткову інформацію у вигляді таблиць, відомостей, графіків, тощо.

Спостережна рада та ревізійна комісія на квартальній основі розглядає звітні дані подані кредитною спілкою за попередній звітний період до Нацкомфінпослуг, про що відображаеться в протоколі засідання відповідного органу управління.

Якщо рішенням Нацкомфінпослуг встановлено iнші строки подання звітних даних кредитною спілкою до Нацкомфінпослуг, правління та кредитний комітет зобов'язані звітувати спостережній раді в строки, визначені для подання звітних даних до Нацкомфінпослуг.

1. Особливості здійснення депозитних операцій в кредитній cпілці
   1. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

* внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на вимогу;
* строкові внески (вклади) члена кредитної спілки.
  1. Критерії визначення розміру процентної ставки за внесками (вкладами) члешв.

Розмір плати (процентів), яка нараховується для внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, встановлюється за рішенням спостережної ради кредитної спілки, виходячи iз наступних критеріїв: попиту i пропозиції, які склалися на ринку фінансових послуг, строку внесення, застосування в договорах по внесках (вкладах) змінних процентів, способу виплати відеотків, режиму довнесення та зняття за договором, потреб членства та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на piвні, який забезпечуе беззбиткову діяльність кредитної спілки.

* 1. Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки здійснюється за умови, що питома вага внесків (вкладів) на депозитні рахунки в загальній сумі таких внесків (вкладів) за строками їх внесення відповідно становитиме в межах:
* від 0% до 10% для внесків (вкладів) на депозитний рахунок до запитання;
* від 0% до 10% для внесків (вкладів) на депозитний рахунок строком від 1 до 3 місяців
* від 0% до 20% для внесків (вкладів) на депозитний рахунок строком від 3 до 12 місяців
* від 0% до 98% для внесків (вкладів) на депозитний рахунок строком від 12 до 60 місяців

При цьому для строкових внесків (вкладів) на депозитні рахунки допускається взаємопов’язане коливання зазначених показників в межах 20% питомої ваги внесків (вкладів) на депозитні рахунки в загальній сумі таких внесків (вкладів) за строками їх внесення.

Також допускається відхилення від встановлених показників за строками їх внесення з метою виконання вимог щодо дотримання фінансових нормативів діяльності, затверджених законодавством.

* 1. Мінімальний та максимальний строк дії договорів за окремими видами внесків (вкладів), які є строковими:

1. внески (вклади) на депозитні рахунки за строком внесення від 1 до 3 місяців (включно):
2. внески (вклади) на депозитні рахунки за строком внесення від 3 до 12 місяців (включно):
3. внески (вклади) на депозитні рахунки за строком внесення від 12 до 60 місяців (включно)
   1. Мінімальний та максимальний розмір вкладень за окремими видами внесків (вкладів).

За строковими внесками (вкладами) та внесками (вкладами) на вимогу, за умови, що зобов’язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов’язань кредитної спілки, мінімальні та максимальні розміри вкладень за одним договором становлять:

* мінімальний - 100 ( сто) гривень;
* максимальний - 200000 (двісті тисяч) гривень.

7.6.Порядок залучення внесків (вкладів).

7.6.1.Порядок залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки для розміщення внеску (вкладу) у кредитній спілці член кредитної спілки подає до уповноваженого спостережною радою кредитної спілки органу управління заяву. Уповноважений спостережною радою кредитної спілки орган управління кредитної спілки розглядає заяву та приймає рішення про залучення внеску (вкладу) або відмову в залученні, в строк - 5 робочих днів з дня надходження заяви до кредитної спілки.

7.6.2.Кредитна спілка забезпечує прийом членів кредитної спілки для проведення відповідних розрахунків, надання необхщної інформації та консультацій протягом робочого часу, встановленого внутрішнім розпорядком, що передбачений колективним договором кредитної спілки.

7.7.Порядок нарахування процентів за внесками (вкладами).

Кредитна спілка нараховує та виплачує члену кредитної спілки проценти на суму внеску (вкладу) в розмipi, який встановлюеться в договорі про залучення внеску (вкладу).

7.7.1.Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору.

7.7.2.Нарахування процентів за договором залучення внеску (вкладу) відбувається відповідно до порядку, встановленого договором.

7.7.3.Якщо відповідно до договору про залучення внеску (вкладу), внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) виплачуються в poзмipi процентів за внесками (вкладами) на вимогу, якщо договором не встановлений вищий процент.

7.8.Порядок та терміни повернення на вимогу члена кредитної спілки окремих видів зворотних внесків (вкладів).

7.8.1.Повернення на вимогу члена кредитної спілки вcix зворотних внесків (вкладів) здійснюється з дотриманням наступного порядку та термінів:

* кредитна спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) між членом кредитної спілки i кредитною спілкою;
* за договором про залучення строкового внеску (вкладу) кредитна спілка видає внесок (вклад) протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня отримання вимоги з урахуванням умов договору;
* за договорами про залучення внесків (вкладов) на вимогу - на першу вимогу.

7.8.2.Кредитні спілки повертають внески (вклади) на депозитні рахунки та сплачують нараховані проценти відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок між вкладчиком i кредитною спілкою.

За договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) iз спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Повернення вкладчикові строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, за рішенням суду, а також у paзі реорганізації або ліквідації кредитної спілки.

Член кредитної спілки має право звернутися до кредитної спілки з письмовою вимогою про повернення належного йому внеску (вкладу) з дотриманням наступної процедури:

1. Член кредитної спілки звертається до кредитної спілки з письмовою вимогою про дострокове повернення внеску (вкладу).
2. У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) кредитна спілка:

* приймає письмову вимогу шляхом проставления на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, а також прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи i відбитка печатки кредитної спілки;
* реєструє письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з положенням про документообіг кредитної спілки;
* виконує вимогу віповідно до умов договору про залучення строкового внеску (вкладу) в термін 30 (тридцать) робочих днів з дня отримання вимоги за договорами про залучення строкових внесків (вкладів), а внесків (вкладів) до запитання - в день отримання вимоги.

7.8.3.За умови неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов’язана видати вкладчику письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи i проставлениям відбитка печатки кредитної спілки.

7.8.4.У разі наявнвності внеску (вкладу) на депозитний рахунок при отриманні кредиту кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його в cyмi невиконаних зобов’язань члена кредитної спілки, якщо це передбачено кредитним договром або договором залучення внеску (вкладу) на депозитні рахунки та договором застави майнових прав, який укладаеться між кредитною спілкою та членом кредитної спілки - власником внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

8. Вимоги до звітності про фінансово-господарську діяльність кредитної спілки за piк, що надсилаеться членам кредитної спілки та представляється загальним зборам членів кредитної спілки для затвердження

8.1.Членам кредитної спілки, разом iз запрошенням на чергові загальні збори надсилаеться звіт про діяльність органів управління та річний фінансовий звіт кредитної спілки, складений в наступному скороченому форматі:

Основні балансові статті:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Початок**  **року** | **Кінець**  **року** | **Зміни за рік, %** |
| Активи, разом |  |  |  |
| Кредитний портфель |  |  |  |
| В тому числі членам КС |  |  |  |
| Кредити з порушенням режиму сплати, в тому числі: |  |  |  |
| Прострочені кредити |  |  |  |
| Неповернені кредити |  |  |  |
| Безнадійні кредити |  |  |  |
| Сума фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок |  |  |  |
| Фінансовіi інвестиції, в тому числі: |  |  |  |
| Грошові кошти на депозитних рахунках в банках |  |  |  |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки в об’єднану кредитну спілку |  |  |  |
| Внески до капіталу кооперативного банку |  |  |  |
| Внески до капіталу об’єднаної кредитної спілки |  |  |  |
| Державні цінні папери |  |  |  |
| Внески до капіталу бюро кредитних icтopiй |  |  |  |
| Капітал КС, в тому числі: |  |  |  |
| Пайовий капітал |  |  |  |
| Резервний капітал |  |  |  |
| Додатковий капітал |  |  |  |
| Нерозподілений дохід (збиток) |  |  |  |
| Зобов’язання КС, в тому числі: |  |  |  |
| Внески (вклади) членів КС на депозитні рахунки |  |  |  |
| Iншіi платні зобов’язання |  |  |  |
| Неоплатні зобов’язання |  |  |  |

Виконання бюджету за звітннй рік:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **План** | **Факт** |
| Дохідна частина: |  |  |
| Проценти за кредитами |  |  |
| Проценти від фінансових інвестицій |  |  |
| Інші доходи |  |  |
| **Доходи разом** |  |  |
| Витратна частина (кошторис) |  |  |
| Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів КС |  |  |
| Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами |  |  |
| Витрати, пов’язані iз залученням коштів |  |  |
| Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів КС на депозитних рахунках |  |  |
| Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів |  |  |
| lншіi операційні витрати, у тому числі: |  |  |
| на благодійну діялність |  |  |
| Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій |  |  |
| Податок на прибуток нарахований |  |  |
| Інші витрати |  |  |
| Загальна сума операційих витрат |  |  |
| Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок |  |  |
| Витрати на списания несплачених процентів за кредитами |  |  |
| **Усього витрат** |  |  |
| Фінансовий результат |  |  |
| Розподіл доходу за рішенням спостережної ради, у тому числі |  |  |
| На формування резервного капіталу |  |  |
| на розподіл доходу на додаткові пайові внески |  |  |
| **Нерозподілений дохід (збиток)** |  |  |

Голова правління кредитної спіки «Захід»

(прізвище. імя та по-батькові

Головний бухгалтер кредитної спілки «Захід»

(прізвище. імя та по-батькові)

Фінансовий звіт розглянуто спостережною радою (протокол засідання спостережної ради № від « » 20 року).

Фінансовий звіт розглянуто ревізійною комісією (протокол засідання ревізійної комісії № від « » 20 року).

3 повним текстом фінансової звітності та звітних даних, достовірність яких

підтверджена аудиторською фірмою « »/ аудитором ,

можна ознайомитися в приміщенні кредитної спілки «Захід» за адресою: 78300, Івано-Франківська область, Снятинський район, місто Снятин, вулиця Шевченка, будинок 260 А.

8.2.На затвердження загальним зборам подається підтверджені аудиторским висновком звітні дані до Уповноваженого органу за звітний рік. При цьому, відповідність даних, зазначених у наданому членам спілки річному фінансовому звіті, даним, наведеним у звітних даних до Уповноваженого органу за звітний pік, підтверджує ревізійна комісія спілки у своєму висновку.

8.3.Інші питания, пов'язані iз здійсненням фінансового управління, за необхідності, розкриваються в окремих положениях, процедурах або порядках, затверджених спостережною радою спілки за поданням правління.