

Затверджено
рішенням наглядової ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-
ЧОРНОБИЛЬ"
протокол №107 від 28 червня 2024 р.
вводиться в дію з 28 червня 2024 року

ПОРЯДОК
здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЧОРНОБИЛЬ"

1. Загальні положення

1.1. Порядок здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЧОРНОБИЛЬ" (далі – Політика) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЧОРНОБИЛЬ" (далі – КС), який визначає основні засади визначення фізичних та юридичних осіб пов'язаними з КС особами, порядок здійснення операцій із пов'язаними з КС особами для забезпечення належного виявлення, визначення, моніторингу, звітування, управління та контролю за операціями з пов'язаними з КС особами, для запобігання тому, щоб зацікавлена особа (пов'язана з КС особа, в інтересах якої здійснюється операція, або особа, через яку особа, в інтересах якої здійснюється операція, є пов'язаною з КС) не була залучена до процесу надання коштів та контролю за операцією.

1.2. Порядок розроблена відповідно до вимог чинного законодавства на підставі:

Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

Закону України "Про кредитні спілки";

Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 р. № 15;

Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб, затверджене постановою Правління Національного банку України від 11.01.2024 р. № 5;

Статуту КС.

1.3. Порядок затверджується Наглядовою радою КС.

1.4. Цей Порядок переглядається та за потреби до нього вносяться зміни:

1) періодично, не рідше ніж один раз на три роки;

2) у разі змін у законодавстві України, вимоги якого поширюються на КС, на виконання рекомендацій та зауважень за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Національного банку України, змін у діяльності КС;

3) у випадку, передбаченому п. 1.5. цього Положення.

1.5. Якщо в процесі застосування цього Порядку виникають питання, не врегульовані цим Порядком та які не можуть бути вирішені згідно з іншими внутрішніми документами КС, то такі питання вирішуються таким чином, щоб прийняті рішення не завдавали шкоди КС та її членам з врахуванням інтересів інших кредиторів, на підставі діючого законодавства України та Статуту КС.

Після виявлення таких питань до цієї Політики мають бути внесені відповідні зміни.

1.6. Внесення змін до цього Порядку оформляється шляхом викладення його в новій редакції або шляхом внесення окремих змін та доповнень до нього.

1.7. Зміни до Порядку затверджуються Наглядовою радою КС.

1.8. Дія цього Порядку не поширюється на осіб, які:

- визнаються пов'язаними особами відповідно до податкового законодавства України;

- визнаються пов'язаними особами відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за ознаками, відмінними від ознак передбачених Законом України "Про кредитні спілки".

1.9. Терміни у цьому Порядку вживаються у значеннях, наведених у Законі України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Законі України "Про кредитні спілки".

2. Пов'язані з КС особи

2.1. Пов'язаними з кредитною спілкою особами є:

1) керівники КС, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, голови та члени комітетів Наглядової ради КС та Правління КС;

2) асоційовані особи фізичної особи, зазначеної у пункті 1 .

Асоційована особа - чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича.

4) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в пунктах 1 і 3 цього пункту, є керівниками та/або власниками істотної участі.

Власник істотної участі - юридична або фізична особа, яка набула істотну участь у надавачі фінансових послуг.

Істотна участь - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного (складеного, пайового) капіталу та/або права голосу, часток, акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу та/або контролю (вирішального впливу) на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;

2.2. Визначення осіб, зазначених у п.п. 6 п. 2.1. цього Порядку, пов'язаними із КС, здійснюється з урахуванням однієї або кількох ознак пов'язаності, а саме:

2.2.1. Ознаки економічної залежності:

1) основним джерелом надходжень особи для погашення заборгованості або виконання зобов'язань у КС є кошти КС;

2) особа діє переважним чином як представник інтересів КС.

2.2.2. Ознаки спільної інфраструктури:

1) особа має ідентичні адреси (фізичні або віртуальні), фактичного місця проживання або місцезнаходження (для юридичних осіб), нефізичного розміщення (інтернет-сайт), спільні засоби комунікації з КС та/або пов'язаними з нею особами;

2) особа має спільні операційні структурні елементи, ІТ-системи, бухгалтерський облік здійснюється тією самою особою, що і в КС (включаючи аутсорсинг), крім використання послуг об'єднаної кредитної спілки, членом якої є КС.

2.2.3. Ознака, за якої особа не співпрацює з КС з питань з'ясування інформації Національним банком України щодо її відносин з КС та/або пов'язаними з нею особами, або є відкрита та документально не спростована інформація про пов'язаність особи з КС.

2.2.4. Ознаку за характером операцій:

1) кредитні кошти або значна частина кредитних коштів використовується особою в інтересах КС прямо чи опосередковано (включаючи, але не обмежуючись, купівлю активів та оплату послуг);

2) потрібної документації щодо трансакції немає або документація не відповідає встановленим КС вимогам (недостатньо документів), або документація не відображає реальних характеристик, економічної суті трансакції.

2.3. Не можуть бути визначеними пов'язаними з КС особами:

1) держава Україна (в особі відповідного органу державної влади або управління та/або суб'єктів, що діють на основі лише державної власності);

2) територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

3) міжнародна фінансова установа, з якою Уряд України уклав договір про співробітництво та для якої згідно із законами України встановлені привілеї та імунітети;

4) об'єднана кредитна спілка;

5) асоціація кредитних спілок.

2.4. Особа вважається пов'язаною з КС з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з КС.

2.5. Національний банк при здійсненні нагляду має право визначати пов'язаними з КС фізичних та юридичних осіб, зазначених у п. 2.1. цього Порядку, якщо вони не визначені пов'язаними самою КС, із застосуванням ознак та в порядку, встановленими Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб, затверджене постановою Правління Національного банку України від 11.01.2024 р. № 5.

3. Процес ідентифікація пов'язаних осіб. Оновлення інформації

3.1. КС веде перелік пов'язаних з КС осіб за формою згідно з Додатком № 1 до цього Порядку (далі - Перелік).

3.2. Відповідальним за ведення Переліку є Правління. Правління має право делегувати свої функції щодо ідентифікації пов'язаних з КС осіб підрозділам / працівникам КС. Правління забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій та залишається відповідальним за їх виконання.

3.3. Ідентифікація пов'язаних з КС осіб здійснюється шляхом:

3.3.1. Заповнення Анкети керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг / надавача обмежених платіжних послуг, яка є Додатком 3 до наказу Національного банку України від 25 січня 2024 року №73-но та розміщена на офіційному веб-ресурсі Національного банку України (надалі - Анкета):

1) для керівників КС, ключових осіб, керівника та членів комітетів Наглядової ради та правління КС (крім членів кредитного комітету, які не є членами правління) - на підставі заповненої Анкети, яка надається Національному банку України під час процедури повідомлення про призначення на посаду / погодження на посаду;

2) для членів кредитного комітету, які не є членами правління - шляхом заповнення розділу 1, 7, 8, 9, 10, 11 Анкети під час призначення на посаду. При цьому, розділ 7 Анкети заповнюється тільки щодо юридичних осіб, в яких такі члени кредитного комітету є керівниками;

3.3.2. Із застосуванням ознак, передбачених п. 2.2. цього Порядку, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із КС - для осіб, зазначених у п. 6 п. 2.1. цього Порядку.

3.3.3. На підставі рішення Національного банку України - для осіб, визначених Національним банком України особою пов'язаною з КС.

3.4. З метою звірки отриманих даних Правління може використовувати також загальнодоступні джерела інформація, включаючи офіційні державні реєстри та інформаційні системи, інформацію від працівників КС.

3.5. Перелік затверджується Правлінням після його погодження) Головним комплаєнс-менеджером.

3.6. Перелік актуалізується Правлінням періодично у разі зміни інформації щодо пов'язаних з КС осіб.

3.7. Правління забезпечує постійний моніторинг інформації щодо пов'язаних осіб з метою актуалізації Переліку. Правління має право делегувати свої функції щодо моніторингу інформації пов'язаних з КС осіб підрозділам / працівникам КС. Правління забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій та залишається відповідальним за їх виконання.

3.8. Керівники КС, ключові особи, керівники та члени комітетів Наглядової ради та правління КС, керівники юридичної особи - члена кредитної спілки, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів юридичної особи - члена кредитної спілки зобов'язані оновлювати інформацію, шляхом заповнення Анкети, негайно, з моменту виникнення змін у інформації, яка міститься у Переліку.

3.9. Зміни до Переліку затверджується Правлінням після його погодження Головним комплаєнс-менеджером.

3.10. Копія Переліку, після його затвердження/внесення змін, надається Наглядовій раді КС, ключовим особам, працівникам КС, відповідальним за здійснення операцій в КС, для врахування при прийнятті рішень.

4. Повідомлення пов'язаних осіб

4.1. КС не пізніше наступного робочого дня після визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою в письмовій формі повідомляє про це таку особу.

КС не пізніше наступного робочого дня після отримання рішення Національного банку України про визнання/зміну/скасування/припинення визнання особи пов'язаною повідомляє про це особу, стосовно якої прийнято таке рішення, у письмовій формі.

4.2. Повідомлення може здійснюватися шляхом:

1) надсилання засобами поштового зв'язку поштовим відправленням або вручення особисто повідомлення у паперовій формі підписаного Головою правління КС;

2) надсилання надсилання у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" підписаного Головою правління КС.

4.3. Повідомлення асоційованим особам пов'язаних з КС осіб може бути видане таким пов'язаним особам під розпис для вручення відповідним асоційованим особам.

5. Ідентифікація, визначення та оцінка операцій з пов'язаними з КС особами

5.1. Кредитний комітет під час розгляду заяв членів КС про надання кредитів, внесення змін до умов за діючими / наявними кредитами, списання заборгованості зобов'язаний перевірити такого члена КС на наявність його в Переліку.

5.2. У разі наявності особи в Переліку кредитний комітет зобов'язаний звернутися до головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера для отримання їх висновків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із КС особам.

5.3. На підставі запиту кредитного комітету головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер надає висновок для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із кредитною спілкою особам.

5.4. Рішення кредитним комітетом приймається з врахуванням висновків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера.

5.5. Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджера можуть приймати участь у засіданні кредитного комітету під час розгляду питання щодо надання кредитів пов'язаним з кредитною спілкою особам.

5.6. Голова правління, особи, яким надано право вчиняти правочини від імені КС, зобов'язані до моменту укладення правочину перевірити члена КС / споживача / клієнта / контрагента на наявність його в Переліку.

5.7. У разі наявності особи в Переліку Голова правління, особи, яким надано право вчиняти правочини від імені КС, зобов'язані звернутися до головного комплаєнс-менеджера для отримання його висновку стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо операцій з пов'язаними з КС особами.

5.8. За відсутності особи у Переліку та відмінності умов операції від поточних ринкових кредитний комітет, Голова правління, особи, яким надано право вчиняти правочини від імені КС зобов'язані звернутися до головного комплаєнс-менеджера для надання консультацій щодо належності члена КС / споживача / клієнта / контрагента до пов'язаних з КС осіб та можливості проведення такої операції.

5.9. КС має право відмовитися від здійснення операцій з особами, щодо яких складно та/або неможливо визначити наявність чи відсутність пов'язаності.

5.10. Кредитний комітет, Голова правління, особи, яким надано право вчиняти правочини від імені КС зобов'язані враховувати, що правочини, що вчиняються з пов'язаними

з КС особами, не можуть містити умови, що не є поточними ринковими умовами та/або порушують рівність надання послуг усім членам КС.

КС з метою належного управління кредитним ризиком надає кредити пов'язаним із КС особам на умовах, які не можуть відрізнятися від звичайних умов надання КС таких видів кредитів іншим особам.

5.11. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

1) прийняття від члена КС меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших членів КС;

2) оплата товарів і послуг за дорученням членів КС у пов'язаної з КС особи за цінами вищими, ніж звичайні, або у разі якщо такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;

3) нарахування менших за звичайні відсотків та комісійних платежів за послуги, надані КС пов'язаним із КС особам;

4) нарахування більших за звичайні відсотків за вкладами (депозитами), залученими КС від пов'язаних із кредитною спілкою осіб;

5) передача у користування пов'язаній із КС особі майна, плата за яке є нижчою за плату, яку КС мала отримати від особи, яка не є пов'язаною, або отримання від пов'язаної з КС особи майна у користування за завищеною платою.

5.12. КС забороняється:

1) надавати члену КС кредити для погашення ним будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з КС особою;

2) придбавати майно пов'язаної з КС особи, крім продукції, що виробляється такою особою, та майна, яке перейшло КС у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави або набувається КС з метою запобігання збиткам;

3) придбавати цінні папери, розміщені пов'язаною з КС особою, або цінні папери, права на які має пов'язана з КС особа.

5.13. Правочини, укладені КС із пов'язаними з кредитною спілкою особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, можуть бути визнані судом недійсними з моменту їх укладення.

5.14. КС зобов'язана вживати заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам Закону України "Про кредитні спілки" з наступного робочого дня з дня виявлення ознак пов'язаності особи з КС або з наступного робочого дня з дня отримання інформації від Національного банку України про визначення особи пов'язаною з КС.

6. Перелік операцій КС з пов'язаними з КС особами, які підлягають погодженню Наглядовою радою КС. Ліміти на здійснення операцій

6.1. Наглядова рада КС приймає рішення про погодження:

- надання кредиту пов'язаній з КС особі, загальна сума боргу якої перед кредитною спілкою перевищує / перевищуватиме три відсотки основного капіталу КС

- списання заборгованості пов'язаної з КС особи у розмірах, що перевищують визначені КС обсяги чи створюють інші ризики, визначені КС.

6.2. Ліміти на здійснення операцій з пов'язаними з КС особами встановлюються Наглядовою радою КС в порядку, передбаченому Політикою управління ризиками КС, Кредитною політикою.

7. Порядок погодження Наглядовою радою КС здійснення операцій з пов'язаними з КС особами

7.1. Операції з пов'язаними з КС особами, зазначені в п. 6.1. цього Порядку, підлягають погодженню Наглядовою радою КС до моменту здійснення такої операції / списання заборгованості.

7.2. Надання кредиту пов'язаній з КС особі, загальна сума боргу якої перед КС перевищує / перевищуватиме три відсотки основного капіталу кредитної спілки, здійснюється

лише після погодження Наглядовою радою КС прийнятого кредитним комітетом рішення про надання такого кредиту.

7.3. Члени Наглядової ради КС не можуть залучатися до схвалення рішення щодо видачі кредитів їм та/або особам, пов'язаним із ними. Члени кредитного комітету не можуть брати участі в прийнятті кредитним комітетом кредитного рішення щодо видачі кредитів їм та/або особам, пов'язаним із ними, а також з інших питань, у результаті прийняття рішення щодо яких у члена кредитного комітету та/або його пов'язаної особи може виникнути конфлікт інтересів.

7.4. Недопущення членів Наглядової ради КС, Правління, кредитного комітету, які мають конфлікт інтересів, до участі в процесі погодження, здійснення або управління операціями з пов'язаними з КС особами провадиться відповідно до Політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів КС та внутрішніх документів КС, які регулюють діяльність відповідних органів та комітетів.

8. Порядок контролю та моніторингу за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами

8.1. Кредитний комітет інформування Правління та Наглядову раду про операції з пов'язаними особами у випадках відхилення від установленого порядку, процедур, лімітів, здійснення операції з пов'язаною з КС особою, якщо характер такої операції є новим для КС, затримання платежів з боку пов'язаної з КС особи

8.2. Правління інформує Наглядову раду КС про несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед КС пов'язаними з КС особами.

8.3. Головний комплаєнс-менеджер забезпечує контроль за дотриманням норм щодо визначення переліку пов'язаних з КС осіб відповідно до Положення про головного комплаєнс-менеджера КС, Положенням про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) КС.

8.4. Головний ризик-менеджер забезпечую своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування щодо ризиків пов'язаних з КС осіб відповідно до Положення про головного ризик-менеджера КС, Політики управління ризиками КС, Кредитної політики.

9. Заключні положення

9.1. Цей Порядок набуває чинності з моменту його затвердження Наглядовою радою КС.

9.2. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Порядку законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, або внесенням змін до чинних, цей Порядок буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України, до внесення відповідних змін до цього Порядку.

9.3. Усі питання, не врегульовані цим Порядком, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами КС.

Додаток № 1
до Порядку здійснення операцій із
пов'язаними з кредитною спілкою особами
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-
ЧОРНОБИЛЬ"

Перелік
пов'язаних із кредитною спілкою осіб
станом на _____ 20 ____ року

(найменування кредитної спілки)

(код за ЄДРПОУ кредитної спілки)

(місцезнаходження кредитної спілки)

Таблиця 1

№ з/п	Повне найменування юридичної особи/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Тип особи: коди (1) для юридичних осіб або (2) для фізичних осіб	Код за ЄДРПОУ, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер/реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомили про орган контролю і мають відмітку в паспорті)	Місцезнаходження юридичної особи/місце проживання фізичної особи	Основний вид економічної діяльності за класифікацією видів економічної діяльності (КВЕД)	Код виду пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7