



ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів
Української об'єднаної кредитної спілки
Протокол № 23 від 12 червня 2024 р.

**СТАТУТ
УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
(нова редакція)**

Код ЄДРПОУ 33665584

2024 рік

1. Загальні положення

1.1. Українська об'єднана кредитна спілка заснована і діє на підставі рішення установчих зборів (Протокол № 1 від 30 червня 2005р.), на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про кредитні спілки", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

1.2. Найменування об'єднаної кредитної спілки:

українською мовою повне: Українська об'єднана кредитна спілка;

українською мовою скорочене: УОКС;

англійською мовою повне: Ukrainian United Credit Union;

англійською мовою скорочене: UUCU

1.3. Метою створення Української об'єднаної кредитної спілки (далі УОКС) є сприяння фінансовій стійкості кредитних спілок-членів УОКС, здійснення діяльності відповідно до статті 4 Закону України «Про кредитні спілки», а також іншої діяльності, передбаченої розділом X Закону України «Про кредитні спілки».

1.4. Діяльність УОКС ґрунтується на основних принципах, визначених у частині першій статті 4 Закону України «Про кредитні спілки», а також на принципах: самофінансування, що забезпечується відповідальністю УОКС за наслідки своєї діяльності та виконання зобов'язань перед своїми членами, партнерами, державним та місцевими бюджетами.

1.5. УОКС може здійснювати діяльність за напрямками визначеними частиною шостою статті 4 Закону України «Про кредитні спілки».

1.6. УОКС не створює відокремлені підрозділи.

2. Правовий статус УОКС

2.1. УОКС є юридичною особою приватного права, що створюється та діє відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та іншого законодавства України.

2.2. УОКС діє на підставі стандартної ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

2.3. УОКС від свого імені може укладати договори та вчиняти інші правочини, що не суперечать Закону України «Про кредитні спілки», законодавству України та Статуту УОКС, набувати майнові та немайнові права, мати обов'язки, що впливають із законодавства та укладених кредитною спілкою договорів, бути позивачем і відповідачем у суді, отримувати ліцензії відповідно до закону.

3. Діяльність кредитної спілки

3.1. УОКС надає фінансові послуги, передбачені частиною першою та третьою статті 61 Закону України «Про кредитні спілки», а також має право здійснювати діяльність визначену у частині четвертій статті 61 Закону України «Про кредитні спілки».

3.2. УОКС здійснює господарську діяльність без мети одержання прибутку (некомерційну господарську діяльність) та з метою оподаткування відноситься до неприбуткових організацій відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та Податкового кодексу України, зокрема:

1) УОКС не розподіляє отримані доходи (прибутки) або їх частину серед членів УОКС (у

розумінні Цивільного кодексу України), працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з УОКС осіб. Для цілей цього абзацу не вважається розподілом отриманих доходів (прибутків) фінансування видатків, визначених підпунктом 133.4.2 пункту 133.4 статті 133 Податкового кодексу України;

2) активи УОКС передаються одній або кільком об'єднаним кредитним спілкам зі статусом неприбуткових або зарахування до доходу бюджету у разі припинення УОКС (у результаті її ліквідації, злиття, поділу, приєднання або перетворення).

3.3. УОКС використовує отримані нею доходи для фінансування видатків на утримання УОКС, реалізацію мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених у цьому статуті, та в інших випадках, передбачених Законом України «Про кредитні спілки» та підпунктом 133.4.2 пункту 133.4 статті 133 Податкового кодексу України.

4. Членство в УОКС

4.1. Ознака членства в УОКС

4.1.1. Мінімальна кількість засновників УОКС становить не менше 20 кредитних спілок. Мінімальна та максимальна кількість членів УОКС не обмежується.

4.1.2. Членом УОКС має право стати кредитна спілка, що зареєстрована на території України та провадить діяльність на підставі спрощеної або стандартної ліцензії, а також відповідає вимогам, встановленим Статутом УОКС, та погоджується виконувати додаткові вимоги до членів УОКС, які встановлені, або можуть бути встановлені, загальними зборами членів УОКС відповідно до пункту 1 частини першої статті 64 Закону України «Про кредитні спілки».

4.2. Включення до складу членів УОКС

4.2.1. Прийняття до УОКС здійснюється на підставі:

- 1) відповідності ознаці членства, встановленій у цьому статуті;
- 2) подання заяви про вступ до УОКС;
- 3) рішення наглядової ради УОКС про прийняття до УОКС;
- 4) сплати вступного та обов'язкового пайового внесків, що підтверджується відповідними документами.

4.2.2. Заява кредитної спілки про вступ до УОКС складається письмово за формою, встановленою наглядовою радою УОКС, та має бути розглянутою наглядовою радою УОКС на найближчому після подання заяви засіданні.

4.2.3. Набуття членства в УОКС настає з дня повної сплати вступного та обов'язкового пайового внесків. У першу чергу сплачується вступний внесок. У разі якщо вступний та обов'язковий пайовий внески сплачено у різні дні, першим днем членства в УОКС вважається день сплати обов'язкового пайового внеску в повному обсязі.

4.2.4. Перед набуттям членства кредитна спілка, яка має намір стати членом УОКС повинна ознайомитись з інформацією, передбаченою частиною сьомою статті 14 Закону України «Про кредитні спілки» з підтвердженням такого ознайомлення підписом голови правління або представника кредитної спілки.

4.3. Припинення членства в УОКС

4.3.1. Членство в УОКС припиняється в добровільному порядку, відповідно до частини сьомої статті 62 Закону України «Про кредитні спілки», а також у разі:

- 1) порушення членом Статуту УОКС;
- 2) невиконання членом УОКС рішень загальних зборів членів УОКС щодо сплати внесків;
- 3) якщо член УОКС не має додаткових пайових внесків в УОКС та протягом трьох років жодного разу не користувався фінансовими послугами, які надаються УОКС, не вчиняв фінансових операцій, не брав участі в роботі органів управління УОКС;
- 4) припинення юридичної особи кредитної спілки – члена УОКС;
- 5) припинення кредитної спілки – члена УОКС як фінансової установи, надавача фінансових послуг (припинення діяльності з надання фінансових послуг)

4.3.2. Членство в УОКС вважається припиненим з дня прийняття відповідного рішення.

4.3.3. Рішення про припинення членства в УОКС згідно пп. 1) та 5) п.4.3.1. даного статуту, приймається загальними зборами членів УОКС.

4.3.4. Рішення про добровільне припинення членства в УОКС та згідно пп. 2), 3), 4) п.4.3.1. даного статуту, приймається наглядовою радою УОКС або Правлінням УОКС (у разі делегування правління таким повноважень наглядовою радою).

4.3.5. Членство кредитної спілки, яку виключено зі складу членів УОКС у зв'язку із несплатою обов'язкових пайових внесків, поновлюється у день здійснення сплати такою кредитною спілкою необхідних обов'язкових пайових внесків, що тягне за собою втрату чинності рішення про виключення зі складу членів УОКС такої кредитної спілки. При цьому, вступний внесок не сплачується.

4.3.6. Зобов'язання члена УОКС, членство якого припиняється, та зобов'язання УОКС перед таким членом, які виникли за договорами надання фінансових послуг, мають бути виконані у повному обсязі відповідно до умов укладеного договору незалежно від факту припинення членства, якщо інше не передбачено таким договором.

4.4. Права та обов'язки членів УОКС

4.1.1. Члени УОКС мають право:

- 1) брати участь в управлінні УОКС, обирати та бути обраними до складу органів управління УОКС;
- 2) вносити пропозиції на розгляд органів управління УОКС;
- 3) користуватися фінансовими та іншими послугами, які надаються УОКС відповідно до Статуту;
- 4) безоплатно отримувати інформацію про діяльність УОКС, ознайомлюватися із Статутом УОКС, протоколами загальних зборів членів УОКС, рішеннями наглядової ради УОКС, а також з іншими документами, визначеними Статутом та внутрішніми документами УОКС, з дотриманням законодавства про захист персональних даних та про забезпечення збереження таємниці фінансової послуги. За надання копій документів УОКС може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартість витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних із пересиланням документів поштою;
- 5) вийти із складу членів УОКС;
- 6) звертатися до УОКС з будь-яких питань її діяльності;
- 7) оскаржувати рішення УОКС у судовому порядку.

4.1.2. Члени УОКС зобов'язані:

- 1) дотримуватися Статуту та інших внутрішніх документів УОКС;
- 2) виконувати свої зобов'язання перед УОКС, в тому числі брати участь у формуванні капіталу УОКС, зокрема сплачувати у грошовій формі внески, визначені статтею 33 Закону України «Про кредитні спілки», у розмірах, порядку та строки, що визначені статутом УОКС та/або рішеннями загальних зборів членів УОКС;

- 3) виконувати рішення загальних зборів членів УОКС та інших органів управління УОКС; не розголошувати інформацію з обмеженим доступом про діяльність УОКС;
- 4) бути членом лише однієї об'єднаної кредитної спілки;
- 5) надавати УОКС всю інформацію, необхідну для виконання встановлених Законом України «Про кредитні спілки» функцій об'єднаної кредитної спілки;
- 6) члени УОКС мають право зберігати кошти в УОКС, у тому числі шляхом внесення їх на депозитний рахунок в УОКС;
- 7) дотримуватися умов укладених з УОКС договорів, в тому числі сплачувати кредити, отримані в УОКС, на умовах передбачених кредитними договорами;
- 8) дотримуватися Статуту та внутрішніх положень (правил) УОКС, виконувати рішення загальних зборів членів УОКС, а також інших органів управління УОКС.

5. Система управління

5.1. Вимоги до системи управління УОКС

5.1.1. Система управління УОКС організовується з дотриманням вимог статті 17 Закону України «Про кредитні спілки» та положень про корпоративне управління у надавачів фінансових послуг Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», відповідно до системи органів управління, визначеної у статті 18 Закону України «Про кредитні спілки».

5.1.2. Систему управління УОКС складають:

- 1) органи управління УОКС;
- 2) головний ризик-менеджер (підрозділ з управління ризиками), головний комплаєнс-менеджер (підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та головний внутрішній аудитор (підрозділ внутрішнього аудиту) УОКС.

5.2. Органи управління УОКС

5.2.1. Органами управління УОКС є:

- 1) загальні збори членів;
- 2) наглядова рада;
- 3) правління.

5.2.2. Органи управління УОКС створюються та діють у порядку, визначеному розділом V Закону України «Про кредитні спілки», нормативно-правовими актами Національного банку України та цим статутом.

5.3. Загальні збори членів УОКС

5.3.1. Загальні збори членів УОКС є вищим органом управління та можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності УОКС.

5.3.2. До виключної компетенції загальних зборів членів УОКС належить:

- 1) прийняття рішень про внесення змін до Статуту УОКС;
- 2) прийняття рішень про здійснення діяльності УОКС на підставі модельного статуту або про перехід УОКС на діяльність на підставі власного статуту;
- 3) прийняття рішень про встановлення та зміну розміру вступного та обов'язкового пайового внесків, строків та порядку їх сплати, а також визначення порядку повернення таких внесків;
- 4) визначення видів додаткових пайових внесків членів УОКС, у тому числі строкових додаткових пайових внесків;
- 5) прийняття рішень про обов'язкове внесення всіма членами УОКС додаткових коштів у капітал УОКС в разі прийняття загальними зборами членів УОКС рішення про

збільшення розміру обов'язкового пайового внеску, а також визначення порядку повернення таких коштів;

6) затвердження положень про наглядову раду УОКС, інші органи УОКС (у разі потреби), а також внесення змін до них;

7) затвердження річного звіту про діяльність УОКС;

8) розгляд річного звіту наглядової ради УОКС, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

9) розподіл прибутку та покриття збитків УОКС, розподіл нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні УОКС за підсумками фінансового року, крім розподілу отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед членів УОКС (у розумінні Цивільного кодексу України), працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з УОКС осіб. Для цілей цього підпункту не вважається розподілом отриманих доходів (прибутків) фінансування видатків, визначених підпунктом 133.4.2 пункту 133.4 статті 133 Податкового кодексу України;

10) затвердження порядку проведення загальних зборів членів УОКС;

11) обрання членів наглядової ради УОКС, припинення повноважень наглядової ради УОКС або окремих її членів, крім випадків, передбачених Законом України "Про кредитні спілки";

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

13) прийняття рішень про виключення члена УОКС з підстав, передбачених цим Статутом;

14) прийняття рішень про реорганізацію або ліквідацію УОКС у порядку, визначеному Законом України "Про кредитні спілки", призначення комісії з реорганізації або ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків реорганізації або ліквідації УОКС, затвердження передавального акту або ліквідаційного балансу.

15) прийняття рішень про створення фондів УОКС.

Повноваження, передбачені цим пунктом, не можуть бути делеговані іншим органам УОКС.

5.3.3. Питання обрання членів наглядової ради УОКС, припинення повноважень членів наглядової ради УОКС або окремих її членів, крім випадків, передбачених Законом України «Про кредитні спілки» обов'язково включаються до порядку денного річних загальних зборів не менше одного разу на 5 (п'ять) років.

5.3.4. УОКС скликає та проводить загальні збори членів УОКС в порядку, встановленому у статті 20 Закону України «Про кредитні спілки».

5.3.5. Позачергові загальні збори членів УОКС можуть скликатися наглядовою радою УОКС з власної ініціативи та/або на вимогу:

1) правління УОКС;

2) щонайменше 20 відсотків загальної кількості членів УОКС;

3) керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора);

4) Національного банку України - у разі прийняття Національним банком України рішення про застосування заходу впливу про скликання загальних зборів членів УОКС.

5.3.6. УОКС визначає форми, спосіб (способи), у який (які) проводяться загальні збори членів УОКС у Положенні про загальні збори членів УОКС.

Наглядова рада УОКС або інші особи, уповноважені скликати загальні збори членів УОКС, при прийнятті рішення про скликання загальних зборів визначають спосіб

(способи), у який (які) проводяться загальні збори, обираючи із способів, передбачених Положенням про загальні збори членів УОКС.

5.3.7. Текст запрошення на загальні збори членів УОКС має бути опублікований на веб-сайті УОКС не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати проведення річних загальних зборів, а для позачергових загальних зборів членів УОКС - протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення про їх скликання.

5.3.8. Загальні збори членів УОКС вважаються правомочними за виконання всіх умов, визначених у частині двадцятій статті 20 Закону України «Про кредитні спілки», у разі, якщо на них представлено через свого керівника чи іншу особу, уповноважену на це її установчими документами, або через свого представника не менше 10 членів УОКС, а якщо загальна кількість членів УОКС буде становити меншу кількість, ніж передбачено цим пунктом, - не менше 50 відсотків загальної кількості членів УОКС

5.3.9. Прийняття рішень загальними зборами членів УОКС відбувається відповідно до положень статті 21 Закону України «Про кредитні спілки».

5.3.10. За рішенням загальних зборів членів УОКС голосування на загальних зборах може бути відкритим (шляхом підняття руки або усного висловлювання свого волевиявлення («За»/»Проти»/»Утримався»)) або таємним (з використанням бюлетенів для голосування). Якщо не прийнято окремого рішення щодо проведення таємного голосування, голосування вважається відкритим. Порядок проведення таємного голосування визначається в Положенні про загальні збори членів УОКС.

5.3.11. Рішення загальних зборів членів УОКС оформлюється протоколом, який підписується головою та секретарем загальних зборів членів УОКС. Протокол загальних зборів членів УОКС супроводжується протоколом про підсумки голосування, що підписується керівником підрозділу внутрішнього аудиту (аудитором) УОКС, якщо голосування здійснювалося з використанням бюлетенів.

Рішення загальних зборів членів УОКС про встановлення обов'язковості внесення всіма членами УОКС коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів УОКС доводяться до відома членів УОКС протягом 10 робочих днів з дня проведення загальних зборів членів УОКС, на яких прийнято відповідне рішення, у спосіб, передбачений частиною дев'ятою статті 20 цього Закону.

5.3.12. Протоколи загальних зборів членів УОКС є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства України. Членам УОКС, на їхню вимогу, для ознайомлення надаються копії протоколів загальних зборів членів УОКС, засвідчені головою правління УОКС, та витяги з таких протоколів.

5.3.13. Якщо загальні збори проводяться шляхом опитування, то надсилання запитів може здійснюватися із застосуванням електронної пошти УОКС.

5.4. Наглядова рада УОКС

5.4.1. Наглядова рада УОКС є органом управління, який представляє інтереси членів УОКС в період між проведенням загальних зборів членів УОКС та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю правління УОКС, захист прав та інтересів УОКС та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів.

5.4.2. Склад, вимоги до осіб, які входять до складу, повноваження та порядок роботи наглядової ради УОКС встановлюється у статті 22 Закону України «Про кредитні спілки».

5.4.3. Обрання членів наглядової ради УОКС, припинення повноважень наглядової ради або окремих її членів здійснюють загальні збори членів УОКС простою більшістю голосів членів УОКС, які беруть участь у загальних зборах.

5.4.4. Кількісний склад наглядової ради УОКС становить 5 (п'ять) осіб, якщо більший кількісний склад не встановлений рішенням загальних зборів членів УОКС.

5.4.5. Строк повноважень члена наглядової ради УОКС становить 5 (п'ять) років.

5.4.6. До виключної компетенції наглядової ради УОКС належить:

- 1) затвердження плану діяльності УОКС та контроль за його реалізацією;
- 2) скликання загальних зборів членів УОКС з урахуванням положень Закону України «Про кредитні спілки»;
- 3) затвердження положень УОКС, зокрема, що регламентують надання членам УОКС фінансових та інших послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки» та цим статутом, діяльність правління УОКС, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, у тому числі порядок їх звітування перед наглядовою радою УОКС;
- 4) прийняття рішення про виключення члена з УОКС, крім випадків, передбачених пунктом 6 частини першої статті 16 Закону України «Про кредитні спілки», про делегування повноважень, передбачених пунктом 4 частини першої статті 16 Закону України «Про кредитні спілки», правлінню УОКС;
- 5) забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про кредитні спілки» та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 6) затвердження бюджету УОКС та контроль за його виконанням;
- 7) забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю УОКС, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, та контроль за ефективністю її функціонування;
- 8) затвердження політик та/або внутрішніх положень, що визначають порядок управління ризиками, у тому числі затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з УОКС особами, та контроль за їх дотриманням;
- 9) затвердження плану відновлення діяльності УОКС (далі - план відновлення діяльності) та контроль за його виконанням;
- 10) визначення кредитної та депозитної політики УОКС;
- 11) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину;
- 12) визначення відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України та цим статутом, кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників УОКС та залучених на договірних умовах експертів;
- 13) призначення та припинення повноважень голови, заступників голови та членів правління УОКС, призначення та припинення повноважень головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
- 14) здійснення контролю за діяльністю, а також щорічної оцінки ефективності та відповідності встановленим вимогам правління УОКС, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та внесення пропозицій щодо вдосконалення їхньої діяльності;
- 15) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту (аудитора) і контроль за його діяльністю;
- 16) призначення суб'єкта аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності;
- 17) затвердження умов договору із суб'єктом аудиторської діяльності та змін до нього,

- встановлення розміру плати за надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності;
- 18) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю УОКС, підрозділом внутрішнього аудиту (аудитором) та суб'єктом аудиторської діяльності, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - 19) визначення порядку прийняття рішень про придбання, відчуження майна УОКС, використання тимчасово вільних коштів УОКС;
 - 20) прийняття рішення про створення, ліквідацію відокремлених підрозділів УОКС;
 - 21) прийняття рішення про вступ УОКС до об'єднання кредитних спілок, у тому числі до об'єднання кредитних спілок, яке набуло статусу саморегулювальної організації, інших об'єднань юридичних осіб, громадських об'єднань, благодійних організацій та про вихід із них;
 - 22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління УОКС, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, а також встановлення розміру їхньої винагороди;
 - 23) контроль за своєчасністю надання та/або опублікування УОКС достовірної інформації щодо її діяльності відповідно до законодавства;
 - 24) визначення політики винагороди в УОКС та забезпечення її перегляду щороку, а також здійснення контролю за реалізацією такої політики з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
 - 25) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції наглядової ради УОКС Законом України «Про кредитні спілки» або цим статутом.

Повноваження, передбачені цим пунктом, не можуть бути делеговані іншим органам УОКС, крім випадку, передбаченого пунктом 4 та 6 частини першої статті 16 Закону України «Про кредитні спілки».

5.4.7. Кваліфікаційні вимоги до членів кредитного комітету, працівників УОКС та залучених на договірних умовах експертів наглядова рада УОКС приймає відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Додаткові кваліфікаційні вимоги до членів кредитного комітету, працівників УОКС та залучених на договірних умовах експертів не встановлюються.

5.4.8. Додаткові критерії віднесення правочину до значних правочинів, крім тих, що зазначені у частині першій статті 31 Закону України «Про кредитні спілки», встановлюються у рішенні наглядової ради УОКС.

5.4.9. Наглядова рада УОКС правомочна приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів. Рішення наглядової ради УОКС вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів наглядової ради УОКС, які беруть участь у її засіданні.

5.4.10. Організаційною формою роботи наглядової ради УОКС є засідання, що скликаються з періодичністю не менше 1 (одного) разу на квартал.

5.4.11. Голова наглядової ради УОКС та його заступник обираються з числа членів наглядової ради УОКС простою більшістю голосів від складу наглядової ради. Порядок голосування на засіданнях визначається рішенням наглядової ради УОКС.

5.4.12. Голова наглядової ради УОКС має такі повноваження:

- 1) організовує роботу наглядової ради;
- 2) головує на засіданнях;
- 3) звітує про роботу наглядової ради загальних зборах членів УОКС.

5.4.13. Без прийняття відповідного рішення загальними зборами членів УОКС

повноваження члена наглядової ради УОКС припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови подання до УОКС письмового повідомлення про це наглядової ради УОКС не пізніше ніж за два тижні до дати припинення повноважень;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради УОКС за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком суду, яким його засуджено до покарання, або постановою суду про накладення на нього адміністративного стягнення, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради УОКС;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, оголошення померлим;
- 5) на виконання вимоги Національного банку України про припинення повноважень члена ради УОКС.

Наявність підстав для припинення повноважень члена наглядової ради УОКС (крім голови наглядової ради УОКС), встановлених цим пунктом, підтверджується головою наглядової ради УОКС, а наявність підстав для припинення повноважень голови наглядової ради УОКС - здійснює заступник голови наглядової ради УОКС.

5.4.14. Повноваження членів наглядової ради УОКС припиняються достроково за рішенням загальних зборів членів УОКС:

- 1) у разі припинення членства кредитної спілки в УОКС, від якої висувався як кандидат до наглядової ради УОКС;
- 2) у разі втрати представницьких повноважень від кредитної спілки – члена УОКС, від якої висувався як кандидат до наглядової ради УОКС;
- 3) систематичного невиконання членом наглядової ради УОКС обов'язків, що покладені на нього Законом та Статутом УОКС;
- 4) перевищення членом наглядової ради УОКС своїх повноважень, тобто вчинення дій, які виходять за межі його компетенції;
- 5) в інших випадках, передбачених законодавством України.

5.4.15. Наглядова рада УОКС створює постійно діючі комітети відповідно до положень частини чотирнадцятої статті 22 Закону України «Про кредитні спілки».

5.4.16. Порядок роботи наглядової ради УОКС, встановлюється Положенням про наглядову раду УОКС, затвердженим загальними зборами членів УОКС.

5.4.17. Порядок утворення та діяльності комітетів наглядової ради УОКС встановлюється Положеннями про комітети наглядової ради УОКС, що затверджуються наглядовою радою УОКС.

5.4.18. Наявність підстав для припинення повноважень голови ради УОКС, передбачених частиною 17 статті 22 Закону України «Про кредитні спілки» (без прийняття відповідного рішення загальними зборами членів УОКС), підтверджується заступником голови наглядової ради УОКС.

5.5. Правління УОКС

5.5.1. Правління УОКС є постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління УОКС, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи УОКС.

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

5.5.3. Правові та організаційні засади утворення та діяльності правління УОКС визначено статтею 23 Закону України «Про кредитні спілки».

5.5.4. Кількісний склад правління УОКС становить 3 (три) особи.

5.5.5. Обрання Голови, Заступника голови (за необхідності) та членів правління УОКС відбувається наглядовою радою УОКС простою більшістю схвальних голосів «За» від складу наглядової ради УОКС.

5.5.6. Порядок організації роботи правління УОКС, скликання та проведення засідань правління, інші питання організації діяльності правління, встановлюється у Положенні про правління УОКС, затвердженому наглядовою УОКС.

5.5.7. Голова правління представляє УОКС без довіреності, укладає договори та вчиняє інші правочини від імені УОКС, підписує довіреності на провадження дій та вчинення правочинів від імені УОКС, видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками кредитної спілки

5.6. Кредитний комітет УОКС

5.6.1. Кредитний комітет УОКС є спеціальним органом, відповідальним за організацію кредитної діяльності УОКС.

5.6.2. Правові та організаційні засади утворення та діяльності кредитного комітету УОКС визначено статтею 30 Закону України «Про кредитні спілки».

5.6.3. Кредитний комітет утворюється правлінням УОКС у складі не менше 3 (трьох) осіб.

5.6.4. Строк повноважень членів кредитного комітету УОКС становить 10 (десять) років з можливістю переобрання.

5.6.5. Голова та члени кредитного комітету УОКС призначаються рішенням правління УОКС простою більшістю схвальних голосів «За» від складу правління УОКС.

5.6.6. До компетенції кредитного комітету УОКС належать наступні повноваження:

- 1) розгляд заяв членів УОКС про надання кредитів і прийняття рішень із зазначених питань;
- 2) здійснення контролю якості кредитного портфеля;
- 3) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю УОКС, відповідно до законодавства України, цього статуту, Положення про кредитний комітет УОКС та внутрішніх документів УОКС.

5.6.7. Порядок діяльності та звітування кредитного комітету УОКС встановлюється у Положенні про кредитний комітет УОКС, затвердженому правлінням УОКС.

5.6.8. Кредитний комітет підзвітний правлінню УОКС і несе перед ним відповідальність за ефективність кредитної діяльності. Порядок звітування кредитного комітету правлінню УОКС, а також вимоги до змісту такого звіту встановлюються рішеннями правління УОКС.

5.7. Підзвітність та контроль за діяльністю органів управління УОКС

5.7.1. Наглядова рада УОКС підзвітна загальним зборам членів УОКС і в межах компетенції, визначеної Законом України «Про кредитні спілки» та цим Статутом, контролює й регулює діяльність правління та УОКС.

Порядок звітування наглядової ради УОКС загальним зборам членів УОКС, а також зміст

звіту встановлюються рішеннями загальних зборів членів УОКС.

Звітування з питань організації системи управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, функції внутрішнього аудиту в УОКС здійснюється відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Наглядова рада УОКС складає річний звіт про результати своєї діяльності (річний звіт наглядової ради УОКС) та подає його на розгляд річних загальних зборів. Розгляд річного звіту наглядової ради УОКС, оцінка її діяльності, а також прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту належить до виключної компетенції загальних зборів членів УОКС.

Звіт щорічної самооцінки діяльності наглядової ради УОКС є складовою річного звіту наглядової ради УОКС.

Наглядова рада УОКС забезпечує завчасне отримання загальними зборами членів УОКС річного звіту в порядку передбаченому законодавством України.

5.7.2. Ефективність діяльності наглядової ради УОКС щорічно підлягає оцінюванню.

5.7.3. Результати щорічної самооцінки діяльності наглядової ради УОКС здійснюється самою наглядовою радою та, за необхідності, визначаються заходи щодо вдосконалення її діяльності.

5.7.4. Правління УОКС підзвітне загальним зборам членів УОКС та наглядовій раді УОКС.

Порядок звітування правління УОКС загальним зборам членів УОКС, а також вимоги до змісту такого звіту встановлюються рішеннями загальних зборів УОКС. Порядок звітування правління наглядовій раді УОКС, а також вимоги до змісту такого звіту встановлюються рішеннями наглядової ради УОКС.

Правління УОКС складає річний звіт про результати своєї діяльності (річний звіт правління УОКС) та подає його на розгляд річних загальних зборів членів УОКС.

Правління УОКС складає звіти про результати своєї діяльності та подає їх на розгляд наглядової ради УОКС в порядку та в строки встановлені наглядовою радою УОКС .

6. Капітал, фонди, внески членів УОКС

6.1. УОКС формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.2. Пайовий капітал УОКС формується відповідно до частин другої та третьої статті 33 Закону України «Про кредитні спілки» за рахунок:

- 1) обов'язкових пайових внесків членів УОКС;
- 2) внесення членами УОКС додаткових коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів УОКС;

Розмір, строки внесення внесків, порядок формування, збільшення та використання пайового капіталу УОКС встановлюються рішенням загальних зборів членів УОКС.

6.3. Резервний капітал УОКС формується відповідно до частин четвертої - шостої статті 33 Закону України «Про кредитні спілки» за рахунок наступних джерел:

- 1) вступні внески членів УОКС;
- 2) щорічні відрахування від чистого фінансового результату звітного року;
- 3) щорічні відрахування від нерозподіленого прибутку;
- 4) безповоротний внесок члена УОКС до резервного капіталу.
- 5) благодійні внески, гранти, безоплатна допомога юридичних і фізичних осіб
- 6) інші джерела формування резервного капіталу, передбачені законодавством.

Розмір, строки внесення внесків членів УОКС, порядок формування та використання резервного капіталу УОКС встановлюються рішенням загальних зборів членів УОКС.

6.4. Залишок активів УОКС після виконання всіх зобов'язань перед кредиторами УОКС у разі припинення УОКС за рішенням загальних зборів членів УОКС:

- 1) передається одній або кільком іншим об'єднаним кредитним спілкам;
- 2) зараховується до Державного бюджету України.

6.5. Доходи (прибутки) УОКС використовуються виключно для фінансування видатків на утримання УОКС, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямків діяльності, визначених цим статутом.

6.6. В УОКС встановлено такі внески:

- 1) вступний внесок;
- 2) обов'язковий пайовий внесок;
- 3) додаткові пайові внески;
- 4) безповоротні внески до резервного капіталу
- 5) цільові внески;
- 6) до фондів створених за рішення загальних зборів.

6.7. Вступним внеском є обов'язковий безповоротний грошовий внесок, що сплачується одноразово з метою вступу кредитної спілки до УОКС та є однією з умов набуття членства в УОКС.

Розмір вступного внеску члена УОКС є однаковим для всіх членів УОКС і становить 300 (триста) гривень;

6.8. Кредитна спілка сплачує вступний внесок протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня прийняття наглядовою радою УОКС або правлінням УОКС, у разі делегування йому таких повноважень, рішення про включення кредитної спілки до складу членів УОКС (прийняття в члени УОКС), шляхом безготівкового перерахування суми внеску на рахунок УОКС.

6.9. Обов'язковим пайовим внеском є обов'язковий безповоротний протягом членства кредитної спілки в УОКС грошовий внесок члена УОКС, який є однією з умов набуття і продовження членства в УОКС.

Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів УОКС та становить 300 (триста) гривень.

За рішенням загальних зборів членів УОКС розмір обов'язкового пайового внеску може встановлюватися у відсотках від активів кредитної спілки, яка є її членом.

6.10. Кредитна спілка сплачує обов'язковий пайовий внесок протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня прийняття рішення наглядовою радою УОКС або правлінням УОКС, у разі делегування йому таких повноважень, рішення про включення кредитної спілки до складу членів УОКС (прийняття в члени УОКС), шляхом безготівкового перерахування суми внеску на рахунок УОКС.

6.11. Повернення обов'язкового пайового внеску, провадиться за заявою члена УОКС (або його правонаступників) після завершення календарного року, в якому припинено членство протягом 1 (одного) місяця після прийняття загальними зборами членів УОКС відповідного рішення про повернення такого внеску.

6.12. Додатковим пайовим внеском є добровільний грошовий внесок члена УОКС.

6.13. Порядок та умови прийому (залучення), а також порядок повернення додаткових пайових внесків встановлюються рішенням загальних зборів членів УОКС.

6.14. Цільовим внеском є безповоротний внесок члена УОКС до капіталу УОКС. Розмір цільового внеску та порядок його сплати встановлюються рішенням загальних зборів членів УОКС.

6.15. Внеском до фонду стабілізації (у разі створення) є внесок члена УОКС до фонду стабілізації УОКС, який вноситься на умовах, визначених у Положенні про Фонд стабілізації УОКС, який затверджується рішенням загальних зборів членів УОКС.

Розмір внесків членів УОКС до фонду стабілізації розраховується з урахуванням розміру активів таких кредитних спілок та ступеня їх ризику та визначається рішенням загальних зборів членів УОКС.

Особливості діяльності та управління фондом стабілізації та використання його активів встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенням про Фонд стабілізації УОКС.

6.16. Внеском до фонду підтримки ліквідності (у разі створення) є внесок члена УОКС до фонду підтримки ліквідності УОКС, який вноситься на умовах, визначених у Положенні про Фонд підтримки ліквідності УОКС, який затверджується рішенням загальних зборів членів УОКС.

6.17. Покриття збитків УОКС здійснюється за рахунок резервного капіталу УОКС, пайового капіталу та додаткових пайових внесків членів УОКС з урахуванням порядку та черговості, що визначені в нормативно-правових актах Національного банку України.

Покриття збитків УОКС, включаючи покриття збитків за рахунок пайових внесків членів УОКС, здійснюється пропорційно до їх обсягу в разі недостатності інших джерел для їх покриття.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків УОКС приймають загальні збори членів УОКС за результатами звітного року відповідно до вимог Закону України "Про кредитні спілки".

6.18. УОКС має право забезпечувати роботу системи підтримки ліквідності кредитних спілок, які є членами УОКС, та може створити фонд підтримки ліквідності для забезпечення роботи системи підтримки ліквідності.

Створення системи підтримки ліквідності та фонду підтримки ліквідності, здійснюється з дотриманням вимог, визначених нормативними документами Національного банку України.

Кошти фонду підтримки ліквідності акумулюються УОКС на її банківських рахунках, які відокремлені від інших активів УОКС.

Внутрішні документи, що регулюють порядок створення та функціонування фонду

підтримки ліквідності членів УОКС, рішення щодо створення фонду підтримки ліквідності, джерел наповнення такого фонду, загальних умов його використання приймаються загальними зборами членів УОКС.

6.19. УОКС може створити фонд стабілізації для підтримки платоспроможності членів УОКС.

Особливості діяльності та управління фондом стабілізації та використання його активів встановлюються Законом України «Про кредитні спілки», нормативними документами Національного банку України, та внутрішніми документами УОКС.

Створення фонду стабілізації здійснюється з дотриманням вимог, визначених нормативними документами Національного банку України.

Фонд стабілізації створюється за рішенням загальних зборів УОКС.

Порядок надання коштів за рахунок фонду стабілізації визначається внутрішніми положеннями УОКС.

Кошти фонду стабілізації обліковуються окремо від інших активів УОКС (на окремому банківському рахунку та окремих облікових рахунках УОКС) та не можуть використовуватися для виконання інших зобов'язань УОКС.

7. Порядок надання інформації членам УОКС

7.1. Члени УОКС мають право ознайомлюватися з такими документами УОКС:

- 1) протоколами загальних зборів членів УОКС;
- 2) протоколами засідань наглядової ради УОКС та її рішеннями;
- 3) протоколами засідань правління УОКС;
- 4) документами, що містять інформацію про права та обов'язки члена УОКС;
- 5) документами, що містять інформацію про ризик збитків, пов'язаних з діяльністю УОКС, який несе член УОКС, у межах своїх пайових внесків;
- 6) документами, що містять інформацію про розміри внесків, які сплачуються при вступі до УОКС, підстави, порядок та строки повернення поворотних внесків;
- 7) документами, що містять інформацію про перелік фінансових послуг, які надає УОКС;
- 8) документами, що містять інформацію про ліцензію УОКС;
- 9) Статутом УОКС;
- 10) іншими документами, у порядку та обсягах, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Вищевказані документи та інформація надаються членам УОКС для ознайомлення за умови дотримання законодавства про захист персональних даних та про забезпечення збереження таємниці фінансової послуги.

7.2. Члени УОКС ознайомлюються з документами, зазначеними у пункті 7.1 цього статуту:

- у приміщенні УОКС з правом зняття копій або отримання витягів. За надання копій або витягів з документів УОКС може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних із пересиланням документів поштою. Копії таких документів та витягів з них засвідчуються уповноваженою особою УОКС;

- шляхом письмового звернення (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи

та електронний документообіг»). У разі надсилання інформації поштою, УОКС може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних із пересиланням документів поштою;

- на офіційному сайті УОКС, якщо розміщення таких документів є обов'язковим відповідно до вимог законодавства України.

8. Припинення УОКС та вирішення майнових питань у зв'язку з її припиненням

8.1. Порядок припинення УОКС визначається у статтях 104 – 112 Цивільного кодексу України з особливостями, встановленими у статтях 55 – 60 Закону України «Про кредитні спілки».

8.2. У разі припинення УОКС її майно передається відповідно до пункту 6.4 цього Статуту.

8.3. У разі ліквідації УОКС активи Фонду стабілізації (у разі створення) розподіляються серед її членів пропорційно до їхньої частки у загальному складі активів фонду стабілізації станом на останню звітну дату.

9. Внесення змін до Статуту УОКС

9.1. Пропозиції щодо внесення змін до Статуту УОКС подаються на розгляд загальних зборів членів УОКС наглядовою радою УОКС або за поданням не менше 20 відсотків загальної кількості членів УОКС. Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту приймається лише загальними зборами членів УОКС. Рішення загальних зборів членів УОКС про внесення змін та доповнень до Статуту вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало не менше 75 відсотків членів УОКС, присутніх на загальних зборах.

9.2. Зміни до Статуту УОКС вносяться шляхом викладення Статуту в новій редакції.

9.3. Цей статут набирає чинності з дати його державної реєстрації. Статут втрачає чинність з моменту припинення державної реєстрації УОКС.

9.4. У випадку внесення змін до законодавства, цей статут діє в частині, що не суперечить законодавству України.

Голова правління



Ковбасюк Т.Б.

місто 2

Київ, Україна, дванадцятого червня дві тисячі двадцять четвертого року.
Я, ЮНДА Н.П., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНОАНІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ КОВБАСЮК ТЕТЯНИ БОРИСІВНИ, який зроблено моїй присутності.

Особу представника встановлено, його (її) дієдатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1453

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



Handwritten signature in blue ink, partially overlapping the notary seal.

Всього прошито (прошнуровано),
пронумеровано і скріплено
печаткою 16

Приватний нотаріус

