



## СТАТУТ

### Кооперативної ощадно-позикової каси

#### ім. Францішка Стефчика

#### І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

##### § 1

1. Кооперативна ощадно-позикова каса ім. Францішка Стефчика, що далі іменується «Каса», яка реалізує свою діяльність на підставі положень Закону від 5 листопада 2009 р. «Про кооперативні ощадно-позикові каси», закону від 16 вересня 1982 р. «Про кооперативне право» та цього Статуту.
2. Каса може використовувати скорочену назву «КОПС Стефчика» (SKOK Стефчика) та «Каса Стефчика» з торговельними та маркетинговими цілями.

##### § 2

1. Місцем знаходження каси є Гдиня.
2. Каса реалізує свою діяльність серед членів Асоціації сприяння фінансовій освіті.
3. Каса створюється на невизначений термін.
4. Правила організації Каси, загальні правила діяльності, у тому числі правила діяльності та завдання її організаційних підрозділів, викладені в Положенні про організацію, яке приймається Правлінням та затверджується Наглядовою радою.

##### § 3

1. Метою Каси є пропагування заощадження та економії, поширення ідеї фінансової самопомоги, розвиток навичок управління фінансами ефективним і демократичним способом, а також надання своїм членам джерела позик із помірними процентними ставками.
2. Предметом діяльності Каси є:
  - 1) накопичення коштів виключно для своїх членів, надання позик і кредитів своїм членам і здійснення фінансових розрахунків від імені своїх членів,
  - 2) дистрибуція страхових послуг відповідно до положень Закону від 15 грудня 2017 р. «Про дистрибуцію страхових послуг»,
  - 3) проведення соціальної, освітньої та культурної діяльності на користь своїх членів та їхнього середовища та співробітництво з цією метою з громадськими організаціями та профспілками.
  - 4) надання довірчих послуг своїм членам та видачу їм засобів електронної ідентифікації в розумінні положень про довірчі послуги та електронну ідентифікацію.
3. Для розрахунків, про які йдеться в абз. 2 п. 1 відповідно застосовуються положення Закону від 29 серпня 1997 року «Про банківську діяльність щодо банківських грошових розрахунків» та положення Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги у сфері надання платіжних послуг».
4. Для прямого дебету застосовується ст. 63 d Закону від 29 серпня 1997 р. «Про банківську діяльність».

5. Для зобов'язальних відносин між Касою та її членами, про які йдеться в абз. 2 п. 1, 2 застосовуються положення Закону від 16 лютого 2007 року «Про конкуренцію та захист прав споживачів» щодо дій, що порушують колективні інтереси споживачів.

#### **§ 4**

1. Каса користується допомогою Асоціації, серед членів якої він діє.
2. Умови співпраці між Касою та Асоціацією, а також обсяг послуг, які Асоціація надає Касі, визначаються в договорі.

#### **§ 5**

1. Каса є членом Національної кооперативної ощадно-позикової каси.
2. Депозити, накопичені в Касі охоплені гарантією Фонду банківських гарантій, що діє відповідно до Закону від 10 червня 2016 року «Про Фонд банківських гарантій, систему гарантування вкладів та примусову реструктуризацію» в порядку та на умовах, визначених цим Законом.

### **II. ЧЛЕНИ**

#### **A. НАБУТТЯ ЧЛЕНСТВА**

#### **§ 6**

1. Членами Каси можуть бути фізичні особи з повною дієздатністю, які є учасниками Асоціації, про яку йдеться в пар. 2 п. 2.
2. Членами Каси також можуть бути діючі серед членів, про яких йдеться у розділі 1, неурядові організації у розумінні ст. 3 п. 2 Закону від 24 квітня 2003 р. «Про діяльність на користь суспільного блага та волонтерство», організаційні підрозділи церков і релігійних об'єднань, що є юридичною особою, кооперативи, профспілки та об'єднання мешканців.
3. Членами Каси можуть бути особи з обмеженою дієздатністю або без такої дієздатності, якщо вони є членами Асоціації, про яку йдеться в пар. 2 п. 2.
4. Особи, зазначені в п. 1. 3 не можуть входити до складу органів Каси, а брати участь у Загальних зборах лише через своїх законних представників.
5. Члени, щодо яких припинилися організаційні зв'язки, зберігають членство у Касі.

#### **§ 7**

1. Засновники Каси, які підписали Статут, стають членами Каси з моменту її реєстрації та зобов'язані задекларувати свої частки відповідно до вимог цього Статуту.
2. Особи, які приєднуються до Каси після її реєстрації, стають членами з моменту прийняття їх до Каси.
3. Умовою членства є подання заяви. Заява повинна бути подана під загрозою недійсності в письмовій формі на паперовому носії або в електронному вигляді або в документальному вигляді в розумінні ст. 77 (2) Цивільного кодексу.
4. Підписана членом Каси заява повинна містити його ім'я та прізвище, місце проживання або місцезнаходження, кількість заявлених часток та дані про внесок, а щодо членів, які не є фізичними особами, також дані про внесення у відповідний реєстр (якщо член підлягає такому внесенню), а також правила представництва та осіб, уповноважених його представляти.
5. Член може в заяві або в окремій письмовій заяві вказати Касі особу, якій Каса зобов'язана повернути частки після його смерті. Право в цьому відношенні не належить до спадщини.

#### **§ 8**

1. З членів Каси створюється Правління в порядку та на умовах, викладених нижче.

2. У разі письмової заяви в паперовому вигляді прийняття до членства має бути підтверджено на заяві підписами двох членів Правління або осіб, уповноважених на це Правлінням, із зазначенням дати рішення про прийняття. Це стосується і зміни даних про задекларовані частки.
3. Рішення про прийняття до членів Каси ухвалюється протягом одного місяця з дня подання заяви. Про рішення про прийняття до членів та про відмову в його прийнятті Правління письмово повідомляє зацікавлену особу протягом двох тижнів з дня отримання заяви.
4. Повідомлення про відмову в прийнятті повинно містити обґрунтування та роз'яснення щодо права оскарження до Наглядової ради протягом двох тижнів з дня отримання повідомлення. Оскарження має бути розглянуто Наглядовою радою не пізніше одного місяця з дня його подання. Рішення Наглядової ради є остаточним.

## **ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНІВ**

### **§ 9**

1. Член Каси має право:
  - 1) накопичувати заощадження в касі;
  - 2) користуватися позиками і кредитами, наданими Касою;
  - 3) користуватися іншими послугами, що надаються Касою або через неї;
  - 4) обирати та бути обраним до органів Каси (з урахуванням положень § 6 п. 3 Статуту),
  - 5) брати активну участь у житті Каси та подавати заявки, пов'язані з її діяльністю;
  - 6) брати участь з вирішальним голосом у Загальних зборах (відповідно до положень § 6 розділу 3 Статуту) і Зборах Групи членів та вимагати, у спосіб, передбачений Статутом, скликання Загальних зборів і внесення визначених питань до порядку денного;
  - 7) одержувати в порядку, передбаченому Статутом, інформацію про час, місце та порядок денний Зборів представників, якщо Загальні збори замінено на Збори представників;
  - 8) одержувати копії статуту та положень;
  - 9) ознайомлюватися з рішеннями органів кооперативу, протоколами засідань органів кооперативу, люстраційними протоколами, річною фінансовою звітністю, договорами, укладеними Касою із третіми особами;
  - 10) переглядати реєстр членів Каси;
  - 11) оскаржувати в суді рішення Загальних зборів (Зборів представників) у зв'язку з їх невідповідністю положенням законодавства або Статуту;
  - 12) оскаржувати у внутрішньокооперативному провадженні рішення з питань, зазначених у § 22, у строки, визначені Статутом;
  - 13) вимагати розгляду уповноваженими органами Каси звернень з питань її діяльності.
2. Каса може відмовити члену в доступі до договорів, укладених з третіми особами, якщо це порушить права цих осіб або якщо існує обґрунтоване занепокоєння, що член використовує отриману інформацію для цілей, що суперечать інтересам Каси, і таким чином завдасть значних шкоди Касі. Відмова повинна бути викладена у письмовій формі. Член, якому було відмовлено в доступі до договорів, укладених Касою з третіми особами, може подати до реєстраційного суду заяву про зобов'язання Каси надати ці договори. Заява подається протягом семи днів з дня вручення члену письмової відмови.
3. Член також має інші права, визначені Законом «Про кооперацію» або цим Статутом.

### **§ 10**

1. Член Каси зобов'язаний:

- 1) сплатити вступний внесок і оголошену частку або частки;
  - 2) сплачувати членські внески;
  - 3) мати рахунок систематичних накопичень (індивідуальний кооперативний рахунок – ІКС) і щомісячно накопичувати на ньому заощадження в заявленому розмірі, відповідно до Положення про індивідуальні кооперативні рахунки ІКС;
  - 4) надавати письмову згоду на утримання з його винагороди за працю, допомоги у зв'язку з хворобою та по догляду за дитиною будь-яких сум, які він повинен сплатити на користь Каси;
  - 5) піклуватися про благо Каси, її розвиток та вдосконалення діяльності;
  - 6) дотримуватись положень Статуту, положень, а також рішень і ухвал органів Каси;
  - 7) негайно повідомляти Касу про зміну даних, що містяться в заяві про членство.
2. Положення абз.1 п. 3 і 4 не поширюються на членів, зазначених у пар. 6, п.2
  3. Члени, про яких йдеться в пар. 6 п.2 зобов'язані мати розрахункові рахунки.

### **§ 11**

1. Каса зобов'язана виплатити після смерті члена з його членських внесків і заощаджень:
  - 1) витрати на поховання члена в тій мірі, в якій поховання відповідає звичаям, прийнятим у середовищі померлого, – особі, яка подає рахунки, що підтверджують суму понесених нею витрат,
  - 2) суму, що не перевищує загального розміру середньомісячної винагороди в національній економіці, оголошеної головою Головного статистичного управління, за період 5 календарних років, що передують виплаті, – якщо член в письмовому вигляді вказав Касі осіб, яким має бути здійснена оплата; особи, зазначені членом, можуть бути його чоловіком/дружиною, нащадками, батьками, бабусями, дідусями, братами і сестрами.
  - 3) суму, що дорівнює платежам на рахунки органу, що виплачує страхову чи соціальну допомогу або заробітну плату, що не належали за період після смерті Власника рахунку, зазначених у зверненні органу, що здійснює виплату допомоги або заробітної плати, на адресу Банку разом із номерами рахунків, на які здійснено виплати;
2. Суми, зазначені в п. 1 не належать до спадщини члена.
- 2а. При укладанні договору індивідуального рахунку члена Каси Каса зобов'язана у зрозумілій формі повідомити про можливість письмового зазначення осіб, яким належить виплата суми, про яку йдеться в абз. 1 п. 2, та абз. 2. Положення першого речення не поширюється на спільний рахунок.
- 2б. Якщо Касі стало відомо про смерть члена Каси, який здійснив повідомлення, передбачене абз. 1 п. 2, Каса зобов'язана негайно повідомити вказаних членом Каси осіб про можливість виплати зазначеної суми.
3. Каса звільняється від сплати повністю або частково суми, про яку йдеться в абз.1 п.3, якщо до отримання заяви пенсійного органу він здійснив з цих рахунків виплати іншим особам, які мають на це право, що не дозволяють виконати заяву повністю або частково, і протягом 30 днів з дня отримання заяви, повідомить про це пенсійний орган із зазначенням осіб, які отримали виплати.
4. Каса не несе відповідальності за збитки, заподіяні внаслідок здійснення діяльності, зазначеної в абз. 1 п. 3 і абз. 3. Відповідальність за це несе пенсійний орган, який подав заяву.

### **С. ВСТУПНИЙ ВНЕСОК, ЧАСТКИ ТА ВНЕСКИ**

### **§ 12**

1. Вступний внесок становить 1 злотий, а вартість однієї частки – 1 злотий.
2. Член Каси зобов'язаний задекларувати хоча б одну частку.

3. Член може мати певну кількість часток, про що він повинен письмово заявити перед внесенням внеску.
4. Частки повинні бути подані протягом 30 днів після отримання повідомлення про членство відповідно до наведених нижче положень. Крім того, оголошені частки повинні бути внесені не пізніше ніж протягом 30 днів з дати їх оголошення.
5. У разі збільшення розміру частки член зобов'язаний здійснити це протягом 30 днів з дня прийняття рішення про збільшення. Якщо внесок зроблено не в повному обсязі протягом вищезазначеного періоду, сума до сплати зараховується повністю або відповідною частиною надлишку внеску понад суму, про яку йдеться в § 14 п.1. Положення пункту 4 застосовуються відповідно.
6. На користь частки, про яку йдеться в п. 1, зараховується надлишок зробленого внеску понад суму, зазначену в § 14 п. 1.
7. Каса може вирахувати суму із заощаджень члена до повної суми заявленої членом, а не внесених часток.
8. У разі неможливості здійснити зарахування, про яке йдеться у п 7 Каса письмово звертається до члена із проханням поповнення заявлених, але не внесених часток, встановлюючи йому додатковий 14-денний термін.
9. Член, який не вніс частки вчасно та в розмірі, передбаченому Статутом, може бути виключений з реєстру членів (§ 18, абз. 2, п. 1 Статуту) після попереднього письмового звернення Каси поповнити оголошені та невнесені частки відповідно до п. 8.

### **§ 13**

1. Враховуючи застереження Статуту щодо членів Каси, які є обмежено дієздатними або не мають такої дієздатності, усі члени Каси мають рівні права та обов'язки незалежно від кількості належних їм часток.
2. Член Каси не може до припинення членства вимагати повернення внесених часток.
3. Повернення понад обов'язкових часток відбувається після затвердження фінансової звітності Каси за рік, у якому член звернувся з вимогою про повернення цих часток. Каса зобов'язана повернути понад обов'язкові частки протягом 30 днів з дати затвердження вищезазначеного звіту.
4. Член не має права вимагати повернення часток, якщо вони були призначені для покриття збитків Каси.

### **§ 14**

1. Член Каси зобов'язаний сплачувати членський внесок у розмірі не менше 1 золотого.
2. У разі припинення членства сплата внеску здійснюється не раніше ніж після затвердження Загальними зборами (Зборами представників) фінансової звітності за рік, на який припадає членство у Касі.
3. Для внеску, згаданого вище в п. 1, відповідна частина накопичених членом Каси внесків зараховується існуючим членам Каси. Залишок внесків, накопичених раніше, перераховується на обов'язковий систематичний ощадний рахунок, про який йдеться в § 10 абз. п. 1. 3.

## **D. ПРИПИНЕННЯ ЧЛЕНСТВА**

### **§ 15**

Членство в Касі припиняється внаслідок:

- 1) виходу члена,
- 2) виключення члена,
- 3) відсторонення члена,
- 4) смерті члена або припинення дієздатності члена, який не є фізичною особою.

## § 16

1. Член може припинити членство в Касі в будь-який час, надіславши письмове повідомлення про вихід Правлінню з дотриманням 3-місячного терміну попередження.
2. Термін попередження починається з першого числа календарного місяця, наступного за датою подання заяви про припинення членства.
3. Датою припинення членом членства у Касі є день, наступний після закінчення терміну повідомлення.
4. У разі вступу до іншої кооперативної ощадно-позикової каси член Каси може вийти з неї без попереднього повідомлення і вимагати негайного перерахування внеску касі, до якої він вступив.

## § 17

1. Наглядова рада може виключити члена з Каси у випадку, якщо через його навмисну неправомірну поведінку або грубу недбалість його подальше перебування у Касі не може бути узгоджено з положеннями цього Статуту або добрими звичаями.
2. Зокрема, виключення може мати місце, коли член:
  - 1) свідомо завдає шкоди Касі або діє проти її інтересів;
  - 2) систематично порушує положення Статуту, положень та інших рішень органів Каси;
  - 3) систематично ухиляється від виконання істотних зобов'язань перед Касою;
  - 4) свідомо вводить Касу в оману з метою набуття певних прав або отримання неправомірної вигоди.

## § 18

1. Член каси, який не виконує статутних обов'язків з причин від нього незалежних, може бути позбавлений членства шляхом виключення з реєстру членів.
2. Підставою для виключення члена Каси з реєстру може бути, зокрема:
  - 1) невнесення своєчасно часток у розмірі, визначеному Статутом;
  - 2) невчасне внесення внесків систематичних накопичень на IKS;
  - 3) невиконання інших зобов'язань перед Касою.
3. Припинення відносин, про які йдеться в § 2 п. 2 не є підставою для виключення члена з реєстру членів.

## § 19

1. Виключення або відкликання здійснюється Наглядовою радою, яка перед прийняттям рішення зобов'язана заслухати пояснення відповідного члена.
2. Наглядова рада зобов'язана письмово повідомити члена разом з обґрунтуванням про виключення або відсторонення з Каси протягом двох тижнів з моменту прийняття рішення. Обґрунтування повинно містити, зокрема, мотиви, якими керувалася Наглядова рада, коли вирішила, що поведінка члена вичерпує підстави для виключення або відсторонення, визначені в Статуті. Повідомлення, повернуте через те, що член не повідомив про зміну адреси, яку він надав, має юридичну силу вручення.
3. Член Каси має право:
  - a) оскаржити рішення про виключення або відсторонення від Загальних зборів (Зборів представників) протягом терміну, зазначеного в § 22 п. 2 цього Статуту;
  - b) оскаржити рішення Наглядової ради до суду протягом шести тижнів з дня вручення члену рішення з обґрунтуванням; положення § 33 цього Статуту застосовуються відповідно.

4. У разі закінчення терміну розгляду оскарження без результату Загальними зборами (Зборами представників) закінчується строк на оскарження рішення Наглядової ради, зазначений у абз. 3 літ. б) починається з дати, коли оскарження має бути розглянута.
5. У разі внесення оскарження до Загальних зборів (Зборів представників) рішення Наглядової ради про виключення або відсторонення член Каси має право бути присутнім при розгляді оскарження та аргументувати його. До подання оскарження та його розгляду застосовуються положення § 22 цього Статуту.
6. Виключення або відсторонення набуває чинності з моменту:
  - а) безрезультатного закінчення терміну оскарження рішення Наглядової ради до суду, якщо член до закінчення цього терміну не оскаржив рішення Наглядової ради до Загальних зборів (Зборів представників);
  - б) безрезультатного закінчення терміну оскарження до Загальних зборів (Зборів представників) на рішення Наглядової ради, якщо цей термін перевищує термін оскарження рішення Наглядової ради до суду;
  - в) безрезультатного закінчення терміну оскарження до суду рішення Загальних зборів (Зборів представників);
  - г) набрання законної сили відмови у задоволенні позову про визнання недійсним рішення Наглядової ради чи Загальних зборів (Зборів представників).

#### **§ 20**

1. Розрахунок з колишнім членом за внесені частки та їх повернення відбувається протягом одного місяця з дати затвердження Загальними зборами (Зборами представників) фінансової звітності за рік, у якому член припинив участь у Касі.
2. З повернутих часток Каса може вирахувати претензії до члена щодо діяльності, що входить до сфери її статутної діяльності.

#### **§ 21**

1. Померлий член виключається з Реєстру членів Каси з дати смерті.
2. Юридична особа, яка є членом кооперативу, виключається з реєстру членів з дня припинення її діяльності.

### ***E. ВНУТРІШНЬОКООПЕРАТИВНЕ ПРОВАДЖЕННЯ***

#### **§ 22**

1. У справах між членом і Касою член має право оскаржити:
  - 1) рішення Правління – до Наглядової ради
  - 2) рішення Наглядової ради – до Загальних зборів (зборів представників).
2. У будь-якому випадку оскарження може бути подано лише до одного органу Каси і може бути внесене протягом чотирьох тижнів з дати отримання письмового повідомлення про рішення Наглядової ради або Правління.
3. Оскарження розглядається на:
  - 1) черговому засіданні Наглядової ради, але не пізніше трьох місяців з дня надходження оскарження до Каси.
  - 2) чергових Загальних зборів (Зборах представників), але не пізніше вісімнадцяти місяців з дня надходження оскарження до Каси.
4. Орган оскарження повинен розглянути скаргу, подану після закінчення терміну, зазначеного в п. 2, якщо затримка не перевищує шести місяців, і апелянт обґрунтував це винятковими обставинами. Заява про розгляд справи незважаючи на закінчення терміну з обґрунтуванням подається разом з оскарженням.

5. У разі подання оскарження учасником апеляції обмеження та встановлені терміну призупиняються до закінчення внутрішньокооперативного провадження, однак на період не більше одного року з дати подання оскарження, з якої орган повинен розглянути оскарження.
6. Внутрішньокооперативне провадження припиняється у разі оскарження скарги членом у судовому порядку.

## **§ 23**

(вилучено)

### **III. ОРГАНИ КАСИ**

## **§ 24**

1. Органами Каси є:
  - 1) Загальні збори (Збори представників);
  - 2) Наглядова рада;
  - 3) Правління;
  - 4) Збори членських груп (у разі заміни Загальних зборів на Збори представників).
2. Вибори до органів Каси здійснюються шляхом таємного голосування з необмеженої кількості кандидатів, які є членами Каси. Звільнення члена органу також відбувається таємним голосуванням.
3. Рішення органів Каси приймаються, з урахуванням п. 5. – простою більшістю голосів у випадку присутності не менше половини членів.
4. При підрахунку необхідної більшості голосів для прийняття рішення органом Каси враховуються лише голоси, подані «за» та «проти» такого рішення.
5. Порядок скликання засідань органів Каси, а також порядок і умови прийняття ними рішень визначаються Статутом та розробленими на його основі положеннями цих органів.
6. Члени органів Каси повинні виконувати свою діяльність з найбільшою ретельністю та турботою про добробут членів і Каси в цілому.
7. Членами Наглядової ради та Правління Каси можуть бути лише особи, які не були засуджені за умисний злочин проти власності, документів чи фінансове правопорушення.
8. У Наглядовій раді та зборах представників Каси участь працівників Каси, які входять до її складу, не може перевищувати 1/3 складу Наглядової ради чи Зборів представників.
9. Члени органів Каси виконують свої функції безоплатно. Вони мають право лише на відшкодування належним чином задокументованих фактично понесених витрат, пов'язаних з управлінням справами Каси, відповідно до § 40 а та § 48.

#### **A. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ (ЗБОРИ ПРЕДСТАВНИКІВ)**

## **§ 25**

1. Загальні збори є найвищим органом Каси.
2. Член може брати участь у Загальних зборах лише особисто. Обмежено дієздатні або недієздатні члени Каси беруть участь у Загальних зборах через своїх законних представників.
3. Кожен член має право одного голосу незалежно від кількості належних йому часток.
4. Представники Національної кооперативної ощадно-позикової каси, представники Національної кооперативної ради та, за запрошенням Наглядової ради, інші особи можуть брати участь у Загальних зборах з правом дорадчого голосу.



## § 26

1. Якщо кількість членів Каси перевищує 200 осіб, Загальні збори замінюються Зборами представників.
2. Представники на Збори представників обираються Зборами членських груп.
3. Кількість представників, обраних Членськими групами, визначається Наглядовою радою шляхом рішення пропорційно до кількості членів даної групи станом на 1 січня року, в якому проводяться вибори.
4. Рішення Членської групи про обрання представників приймається простою більшістю голосів за присутності не менше половини членів Членської групи (кворум). У разі відсутності кворуму Правління зобов'язане скликати Збори Членської групи на іншу дату. Збори, скликані належним чином на іншу дату, приймають рішення про обрання представників незалежно від кількості присутніх членів групи.
5. Тривалість представництва становить 9 років і дає право представникам брати участь у наступних дев'яти чергових Зборах представників.
6. Повноваження представника припиняються після закінчення терміну, зазначеного в п. 5. Припинення повноважень до закінчення терміну повноважень відбувається у разі звільнення виборним органом, відмови або припинення членства в Касі. Замість представника, який втратив повноваження, Збори Членської групи обирають іншого представника; представник, обраний замість чинного, виконує його функції до закінчення терміну повноважень з урахуванням п. 6а.
- 6а. Якщо всі представники втрачають свої повноваження до закінчення терміну повноважень, новообрані представники виконують свої функції протягом повного терміну повноважень, зазначеного в п. 5.
7. До Зборів представників відповідно застосовуються положення Статуту про Загальні збори.
8. Член Каси, який не є представником, може брати участь у Зборах представників без права голосу. Про намір взяти участь у Зборах представників член Каси зобов'язаний повідомити Правління Каси не пізніше, ніж за 10 днів до запланованих Зборів представників.

## § 27

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) затвердження напрямів розвитку діяльності Каси;
- 2) розгляд звітів Наглядової ради, затвердження річних звітів та фінансової звітності, а також прийняття рішень за пропозиціями членів Каси, Наглядової ради чи Правління з цих питань та звільнення членів Правління;
- 3) розгляд заявок за поданим протоколом перевірки діяльності Каси та прийняття рішень з цього приводу;
- 4) прийняття рішень про перерахування надлишку балансу на збільшення фонду ресурсів або на спосіб покриття збитків;
- 5) прийняття рішень про продаж нерухомого майна, продажу закладу чи іншої відокремленої організаційної одиниці;
- 6) зазначення найбільшого розміру зобов'язань, які може взяти на себе Каса;
- 7) прийняття рішень про вступ і вихід з інших господарських організацій;
- 8) прийняття рішень про злиття, поділ або ліквідацію Каси;
- 9) розгляд оскаржень у внутрішньокооперативному провадженні на рішення Наглядової ради, прийняті у першій інстанції;
- 10) прийняття змін до Статуту;

- 11) призначення та звільнення членів Наглядової ради;
- 12) прийняття положення Загальних зборів.

### **§ 28**

1. Чергові Загальні збори скликаються Правлінням один раз на рік до 30 червня.
2. Позачергові Загальні збори можуть бути скликані Правлінням з поважних причин у будь-який час.
3. Правління також зобов'язане скликати позачергові Загальні збори на вимогу:
  - 1) Наглядової ради;
  - 2) не менше 1/3 від загальної кількості членів;
4. Збори представників також скликаються Правлінням на вимогу:
  - 1) Засідання Членських груп, що охоплюють не менше 1/5 від загальної кількості членів Каси;
  - 2) 1/3 представників на Зборах представників.
5. Вимога про скликання Загальних зборів подається письмово або за допомогою засобів прямого дистанційного зв'язку із зазначенням мети їх скликання.
6. Позачергові Загальні збори у випадках, визначених п. 3 і 4 повинні бути скликані у такий термін, щоб вони могли відбутися не пізніше, ніж протягом шести тижнів від дати вимоги. Якщо цього не відбувається, вони скликаються Наглядовою радою, Національною касою або Національною кооперативною радою за рахунок Каси.
7. Особи, уповноважені вимагати скликання Загальних зборів, також можуть вимагати включення окремих питань до порядку денного, якщо така вимога подана не пізніше, ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів.

### **§ 29**

1. Про час, місце та порядок денний Загальних зборів члени, Національна каса та Національна кооперативна рада повідомляються письмово або засобами прямого дистанційного зв'язку не пізніше, як за 14 днів до дати проведення Загальних зборів.
2. У разі заміни Загальних зборів на Збори представників положення п.1. застосовуються лише до представників членів, Національної каси та Національної кооперативної ради. Інші члени Каси повідомляються про час, місце та порядок денний Зборів представників шляхом розміщення повідомлень в організаційних підрозділах суб'єктів господарювання Каси.
3. У разі внесення до порядку денного Загальних зборів додаткових питань доповнений порядок денний доводиться до відома членів Каси, Національної каси та Національної кооперативної ради за 7 днів до дати проведення Загальних зборів у порядку, визначеному п. 1. і 2.
4. Члену, який користується правами, про які йдеться в § 19 п. 3 літ. а) цього Статуту, необхідно повідомити про дату Загальних зборів принаймні за три тижні до цієї дати.

### **§ 30**

1. Загальні збори можуть ухвалювати рішення лише з питань, включених до порядку денного, повідомлених членам у дати та в спосіб, зазначені в § 29. Це не стосується рішення про звільнення члена Правління у зв'язку з відмовою у наданні йому звільнення.
2. Загальні збори можуть приймати рішення за наявності не менше половини осіб, які мають право голосу (кворум). Загальні збори, скликані на іншу дату у зв'язку з відсутністю кворуму, можуть приймати рішення незалежно від кількості присутніх, якщо про це зазначено в повідомленні про скликання Загальних зборів.
3. Голосування на Загальних зборах є відкритим, крім виборів до органів Каси та звільнення їх членів. На вимогу 1/10 від кількості присутніх на Загальних зборах таємне голосування призначається також з інших питань, включених до порядку денного.

### **§ 31**

Детальний порядок обговорення та прийняття рішень визначається положенням Загальних зборів.

### **§ 32**

1. На Загальних зборах ведеться протокол, який підписується Головою та Секретарем загальних зборів, обраними ними на початку засідання.
2. Протокол зберігає Правління Каси.
3. Протоколи відкриті для членів Каси, Національної каси та Національної кооперативної ради.

### **§ 33**

1. Рішення Загальних зборів є обов'язковими для виконання всіма членами Каси та її органами.
2. Рішення, які не відповідають чинному законодавству, є недійсними.
3. Рішення, що суперечить положенням Статуту чи добрим звичаям, або завдають шкоди інтересам Каси чи спрямоване на заподіяння шкоди її члену, може бути оскаржене до суду.
4. Кожен член Каси або Правління може подати позов про скасування рішення. Однак право оскаржити рішення про виключення або відсторонення члена має лише виключений або відсторонений член.
5. У разі подання позову Правлінням Касу представляє довірена особа, призначена Наглядовою радою.  
Якщо довіреної особи не призначено, суд, до компетенції якого належить розгляд справи, призначає для Каси куратора.
6. Позов про скасування рішення Загальних зборів має бути подано протягом шести тижнів з дати проведення Загальних зборів, а якщо позов подано членом, відсутнім на Загальних зборах унаслідок їх неправомірного скликання, протягом шести тижнів з дати, коли цей член дізнався про рішення, однак не пізніше ніж через рік з дати проведення Загальних зборів.
7. Якщо закон або статут вимагають повідомлення члена про рішення, шеститижневий період, про який йдеться в п. 6, починається з дати повідомлення, зробленого в порядку, визначеному статутом.
8. Суд може залишити без уваги закінчення строку, про який йдеться в п. 6, якщо збереження рішення Загальних зборів у силі призвело б до особливо тяжких наслідків для члена, а затримка оскарження цього рішення виправдана винятковими обставинами і не є надмірною.
9. Рішення суду про визнання неіснування чи недійсності рішення загальних зборів або про скасування рішення має законну силу щодо всіх членів Каси та всіх її органів.

## **В. НАГЛЯДОВА РАДА**

### **§ 34**

Контроль та нагляд за діяльністю Каси здійснює Наглядова рада.

### **§ 35**

1. Наглядова рада складається з 5-9 осіб: Голови, двох заступників та інших членів.
2. Наглядова рада призначається на та розпускається Загальними зборами. Голова призначається окремим голосуванням.
3. Членами Наглядової ради можуть бути особи, які не були судимі за умисний злочин проти власності, документів або за кримінальне та податкове правопорушення.

### **§ 36**

1. Термін повноважень Наглядової ради – 9 років.
2. Термін повноважень Наглядової ради закінчується в день проведення чергових Загальних зборів за останній рік її діяльності.

### § 37

1. Повноваження члена Наглядової ради закінчуються після закінчення терміну повноважень, на який його було обрано. Дострокове припинення повноважень відбувається у разі припинення членства в Касі, відмови від посади, а також у разі звільнення члена Наглядової ради Загальними зборами більшістю у 2/3 голосів.
2. Обрання нового члена Наглядової ради замість чинного, який втратив членство в Наглядовій раді з причин, зазначених у попередньому пункті, є додатковим до закінчення терміну повноважень члена Наглядової ради, що залишився.

### § 38

До сфери діяльності Наглядової ради належить:

- 1) затвердження підготовлених та прийнятих Правлінням економічних планів і програм соціально-економічної діяльності Каси;
- 2) контроль діяльності Правління та Кредитного комітету щодо дотримання вимог законодавства, статуту та засад економії, зокрема:
  - а) перевірка достовірності та правильності річної фінансової звітності Каси та прийняття рішень з цього приводу,
  - б) періодичне оцінювання виконання Касою своїх економічних завдань, приділяючи особливу увагу дотриманню прав її членів,
  - с) контроль за виконанням Правлінням звернень органів Каси та її окремих членів;
- 3) забезпечення належного документального оформлення всіх фінансових операцій Каси;
- 4) проведення щорічних та позачергових перевірок бухгалтерського обліку та фінансової документації Каси або доручення проведення такої перевірки;
- 5) прийняття рішень про купівлю та обтяження нерухомого майна та придбання закладу чи іншої організаційної одиниці;
- 6) прийняття рішень про вступ і вихід із громадських організацій;
- 7) представлення на Загальних зборах звітів про свою діяльність, у тому числі про результати контролю та оцінки фінансової звітності, а також оцінки діяльності Правління, а також висновків за результатами проведеної перевірки;
- 8) затвердження організаційної структури Каси;
- 9) ухвалення положень про діяльність органів Каси (що не відносяться до компетенції Загальних зборів);
- 10) прийняття рішень про правочини між Касою і членом Правління або вчинені Касою в інтересах члена Правління, а також представництво Каси в цій діяльності; для представництва Каси достатньо двох уповноважених Касою членів Наглядової ради;
- 11) визначення кількісного складу представників для Зборів представників, поділ членів на Членські групи та регламент проведення Зборів Членських груп;
- 12) призначення та звільнення членів Правління та Кредитного комітету;
- 13) скликання Загальних зборів на умовах, визначених Статутом;
- 14) прийняття рішення про позбавлення членства шляхом виключення або відсторонення з реєстру членів Каси;
- 15) представництво інтересів Каси в судах у справах за позовом Правління про визнання недійсним рішення Загальних зборів (Зборів представників);
- 16) вибір аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту;
- 17) виконання завдань Ревізійної комісії.

### § 39

Наглядова рада може вимагати від Правління, Кредитного комітету, членів та працівників Каси будь-які звіти, інформацію та пояснення, переглядати книги та документи та безпосередньо перевіряти стан майна Каси.

### § 40

1. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради, а в разі його відсутності – заступником не рідше одного разу на 3 місяці.
2. Перше засідання Наглядової ради скликається протягом двох тижнів з дня обрання Наглядової ради.
3. Засідання Наглядової ради має бути скликане на вимогу 1/3 членів Наглядової ради або на вимогу Правління протягом двох тижнів з дня подання вимоги.
4. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх. У разі рівної кількості голосів вирішальним є голос Голови.
5. Порядок скликання засідань Наглядової ради, а також порядок і умови прийняття рішень визначаються положенням про Наглядову раду.

### § 40а

Члени Наглядової ради мають право на винагороду згідно з рішеннями Загальних зборів.

### § 41

1. Якщо буде встановлено, що Правління або Кредитний комітет у своїй діяльності не дотримуються законодавства або якщо ця діяльність суперечить інтересам Каси, Наглядова рада може відсторонити Правління або його членів або Комітет або його членів.
2. Скасування рішення про відсторонення або розпуск повинно відбутися не пізніше, ніж протягом 30 днів з дня прийняття рішення про відсторонення. Протягом цього часу відсторонена особа має право надати пояснення на засіданні Наглядової ради.

## **С. ПРАВЛІННЯ**

### § 42

1. Правління складається з 3-5 осіб, включаючи Голову та заступників голови.
2. Члени Правління призначаються на посади та звільняються з посад Наглядовою радою з числа членів Каси.
3. Член Правління може бути звільнений з посади Наглядовою радою більшістю у 2/3 голосів. Звільнення не потребує обґрунтування.

### § 43

1. Правління здійснює керівництво діяльністю Каси та представляє її назовні.
2. До компетенції Правління входить прийняття всіх рішень, не передбачених Законом або Статутом за іншими органами Каси, зокрема:
  - 1) прийом членів та ведення їх реєстру відповідно до вимог законодавства про кооперацію та подання заяви про припинення членства;
  - 2) підготовка та затвердження бізнес-планів Каси;
  - 3) затвердження річного плану доходів і видатків Каси;

- 4) здійснення ощадно-позикової діяльності, у тому числі встановлення процентних ставок за членськими внесками, заощадженнями, позиками та кредитами, прийняття положень про послуги;
  - 5) укладення договорів та прийняття зобов'язань, а також вчинення інших юридичних дій, необхідних для виконання завдань Каси;
  - 6) контроль за веденням бухгалтерського обліку;
  - 7) прийняття рішень про запуск та ліквідацію відділень;
  - 8) скликання Загальних зборів (Зборів представників та Зборів Членських груп);
  - 9) подання Загальним зборам (Зборам представників) річних звітів та фінансової звітності на затвердження;
  - 10) гарантування майна Каси;
  - 11) підготовка проєктів рішень для засідань Наглядової ради та Загальних зборів (Зборів представників);
  - 12) розгляд та прийняття рішень щодо пропозицій членів та виконання рішень Загальних зборів (Зборів представників) та Наглядової ради;
  - 13) наймання працівників, необхідних для ведення справ Каси;
  - 14) затвердження положень, що регулюють доступ членів Каси до документів, про які йдеться у § 9 абз. 1 п. 9.
3. Правління звітує про свою діяльність перед Наглядовою радою та Загальними зборами (Зборами представників).
  4. Правління Каси зобов'язане не пізніше ніж за 14 днів до дати проведення Загальних зборів надати в приміщенні Каси річний звіт про діяльність Каси, включаючи фінансовий звіт та висновок аудитора, якщо він підлягає обов'язковому аудиту.

#### **§ 44**

1. Контроль за повсякденною діяльністю Каси здійснює Голова Правління.
2. Правління може видати довіреність одному з членів Правління або іншій особі на вчинення юридичних дій, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Каси.
3. Особа, яка здійснює управління поточною діяльністю Каси, є керівником Каси як місця роботи в розумінні положень Кодексу праці.

#### **§ 45**

1. Правління Каси здійснює свою діяльність колегіально. У період між засіданнями Правління виконує свої функції в рамках розподілу повноважень між членами Правління.
2. Розподіл повноважень між членами Правління, питання, віднесені до колегіального рішення, порядок обговорення та прийняття рішень та інші організаційні питання Правління визначаються положенням про нього, яке приймається Наглядовою радою.
3. Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

#### **§ 46**

1. Волевиявлення, що стосуються Каси, здійснюються двома членами Правління або одним членом Правління та довіреною особою.
2. Заяви, зазначені у п 1, подаються таким чином, що під назвою Каси підписуються особи, уповноважені на їх подання.
3. Письмові заяви, адресовані Касі та подані в її приміщенні або одному з членів Правління чи представнику, мають юридичну силу щодо Каси.

#### **§ 47**

Правління може видати одному з членів Правління або іншій особі довіреність на вчинення юридичних дій, пов'язаних з управлінням відокремленим підрозділом Каси, а також довіреність на вчинення окремих видів дій або спеціальних дій.

#### **§ 48**

Члени Правління мають право на винагороду за виконання функцій на підставі трудових відносин або окремих правовідносин, пов'язаних з виконуваною функцією.

#### **§ 49**

1. Кредитний комітет діє як орган, що формує висновки в Касі.
2. Члени Кредитного комітету не можуть бути членами Наглядової ради або Правління.

#### **§ 50**

1. Кредитний комітет складається з 3-5 осіб: Голова, Заступник голови та інші члени, які призначаються на посади та звільняються з посад Наглядовою радою з числа членів Каси.
2. Термін повноважень Кредитного комітету становить 5 років.

#### **§ 51**

1. До завдань Кредитного комітету, зокрема, входить:
  - 1) висновки щодо заявок на отримання позик і кредитів;
  - 2) пропозиції щодо вибору забезпечення позик і кредитів;
  - 3) пропозиція умов, на яких можуть надаватися позики та кредити;
  - 4) проекти заяв про продовження строку погашення позик і кредитів та примусове стягнення неповернених позик і кредитів.
2. Робота Кредитного комітету та види питань, що виносяться для надання ним висновку, визначаються Положенням про Кредитний комітет, прийнятим Наглядовою Радою.

### ***Е. ЗБОРИ ЧЛЕНСЬКИХ ГРУП***

#### **§ 52**

1. У засіданні Членської групи беруть участь члени Каси, які обслуговуються відокремленими організаційними підрозділами Каси.
2. Розподіл членів Каси на Членську групи здійснюється Наглядовою радою перед кожними черговими Зборами представників.
3. Збори Членських груп скликаються Правлінням Каси перед кожними Зборами представників. Про дату, місце та порядок денний Зборів повідомляються поіменно всі члени групи рекомендованим листом або шляхом розміщення оголошень на дошках оголошень за місцезнаходженням Каси та організаційних підрозділів, зазначених у п. 1 не пізніше, ніж за 7 днів до дати проведення Зборів.
4. Збори Членської групи також можуть бути скликані на вимогу Наглядової ради, скерованої Правлінням в письмовій формі із зазначенням мети Зборів. Правління скликає Збори у такий термін, щоб вони могли бути проведені протягом одного місяця з дати вимоги.
5. Кожен член Каси бере участь лише в одних зборах Членської групи і має право одного голосу.
6. Положення § 30 п. 2 Статуту застосовуються відповідно.

#### **§ 53**

1. До повноважень Зборів Членської групи належить:
  - 1) обрання та відкликання представників на Збори представників з числа членів Членської групи;

- 2) розгляд питань, що виносяться на чергові Збори представників, та внесення з них своїх пропозицій;
  - 3) розгляд періодичних звітів Наглядової ради та Правління;
  - 4) надання висновку та внесення до компетентних органів Каси будь-яких пропозицій з питань діяльності Каси, зокрема щодо спільних питань членів, що входять у склад Зборів Членської групи.
2. Орган Каси, до якого скеровується висновок або запит, згідно з абз. 1 п. 4., зобов'язаний розглянути цей висновок чи запит і повідомити Збори Членської групи про спосіб його використання.

#### **§ 54**

Порядок обговорення та прийняття рішень визначається регламентом Зборів Членської групи, який затверджує Наглядова рада.

### ***F. СПІЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ДЛЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРАВЛІННЯ ТА КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ***

#### **§ 55**

1. Каса зобов'язана зберігати професійну таємницю, яка охоплює всю інформацію щодо діяльності, про яку йдеться в § 3 абз. 2 п. 1 і 2, включаючи інформацію, отриману під час переговорів, під час укладення та виконання договору, на підставі якого Каса здійснює цю діяльність.
2. Доступ до конфіденційної інформації, про яку йдеться в п. 1, поширюються лише на членів органів каси, незалежно від правових підстав виконання функцій члена органу каси, та на осіб, які залишаються з касою у трудових відносинах.
3. Особи, зазначені в п. 1, 2, зобов'язані зберігати конфіденційність інформації як під час виконання посадових обов'язків чи у трудових відносинах, так і після припинення виконання функцій чи припинення трудових відносин.

#### **§ 56**

1. Члени Наглядової ради, Правління та Кредитного комітету не можуть займатися інтересами, конкуруючими з Касою, і зокрема брати участь як партнери або члени керівних органів в суб'єктах господарювання, які провадять діяльність, що є конкурентною до діяльності Каси. Порухення положення про заборону конкуренції є підставою для звільнення члена Ради, Правління чи Кредитного комітету та тягне інші правові наслідки, передбачені окремими положеннями.
2. У разі порушення членом Наглядової ради положення про заборону конкуренції, про яке йдеться в п. 1 Рада може прийняти рішення про відсторонення від повноважень члена цього органу. У такому випадку Правління протягом трьох місяців з дня прийняття рішення скликає Загальні збори, на яких приймається рішення про зняття відсторонення або звільнення відстороненого члена Наглядової ради.

#### **§ 57**

1. Не можна одночасно бути членом Правління та представником на Зборах представників. Не можна одночасно бути членом Ради та Правління, чи Кредитного комітету. У разі необхідності Наглядова рада може призначити одного або кількох своїх членів для тимчасового виконання функції члена (членів) Правління.
2. Член Правління, який виходить із складу Правління, може бути обраний до складу Наглядової ради лише після його затвердження голосуванням.
3. До складу Наглядової ради не можуть входити особи, які є довіреними особами Правління, а також особи, які перебувають у шлюбі з членами Правління чи Кредитного комітету, або перебувають у родинних чи залежних відносинах прямої або другої лінії.
4. Члени Наглядової ради та Правління не можуть голосувати з питань, що стосуються виключно їх.



5. Член Правління, Наглядової ради та ліквідатор несе відповідальність перед Касою за шкоду, заподіяну діями чи бездіяльністю, що суперечать закону чи положенням Статуту Каси, за винятком випадків, коли це відбувається не з його вини.

### **III а СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ**

#### **§ 57а**

1. В Касі діє система внутрішнього контролю.
2. Метою системи внутрішнього контролю є підтримка процесів прийняття рішень, які сприяють забезпеченню:
  - 1) результативності та ефективності діяльності Каси на основі економічних розрахунків при забезпеченні переваг його членам,
  - 2) достовірності фінансової звітності,
  - 3) відповідності діяльності Каси нормам законодавства, Статуту та прийнятим на його підставі рішенням органів Каси.
3. Система внутрішнього контролю охоплює:
  - 1) механізми контролю ризику;
  - 2) перевірку відповідності діяльності Каси нормам законодавства, Статуту та прийнятим на його підставі рішенням органів Каси,
  - 3) внутрішній аудит (інституційний контроль).
4. Правління формує, впроваджує та забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю.
5. Наглядова рада здійснює контроль за впровадженням системи внутрішнього контролю та оцінює її відповідність та ефективність.
6. Детальні принципи та обсяги системи внутрішнього контролю в Касі визначені Положенням про внутрішній контроль, затвердженим Правлінням Каси та затвердженим її Наглядовою радою.
7. Система внутрішнього контролю охоплює дві незалежні сфери: функціональний контроль та інституційний контроль.

#### **§ 57b**

1. Метою функціонального контролю є забезпечення відповідності виконуваної діяльності процедурам, обмеженням, положенням, постійне реагування на недоліки та помилки, а також моніторинг ефективності запроваджених механізмів контролю.
2. Функціональний контроль здійснюється у сфері якості та правильності виконання робіт кожним працівником, а також особами, які з ним співпрацюють, і його безпосереднім керівником.

#### **§ 57c**

1. Метою інституційного контролю є перевірка, оцінка та вдосконалення, у незалежний та об'єктивний спосіб, існуючих у Касі процедур і механізмів внутрішнього контролю та їх практичного застосування, а також надання висновків щодо керівництва Каси, в тому числі ефективності управління ризиками, пов'язаними з діяльністю Каси.
2. Інституційний контроль здійснюється відповідно до річного плану внутрішнього контролю. Крім того, контроль може здійснюватися як спеціальний контроль.
3. Інформація про виявлені порушення та висновки за результатами проведеного внутрішнього контролю та дії, вжиті для усунення порушень або виконання вимог, періодично подаються до Наглядової ради не рідше одного разу на рік.
4. Для виконання завдань, визначених положеннями цього параграфу, у Касі створюється підрозділ внутрішнього аудиту. Правління та Наглядова рада відповідають за створення механізмів, які гарантують незалежність працівників підрозділу внутрішнього аудиту при виконанні покладених

на них завдань. Детальні правила розробки плану внутрішнього контролю будуть визначені положенням про внутрішній контроль, затвердженим Правлінням Каси.

#### **IV. ФІНАНСОВА ЕКОНОМІКА КАСИ**

##### **§ 58**

1. З метою забезпечення економічної безпеки Каса зобов'язана мати власні кошти, що відповідають розміру її діяльності.
2. Власними коштами Каси є:
  - 1) акціонерний фонд – утворюється за рахунок сплати часток членів ;
  - 2) ресурсний фонд – утворюється за рахунок вступного внеску, сплаченого членами, та надлишку балансу;
  - 3) фонд від переоцінки матеріальних необоротних активів – створюється на підставі окремих нормативно-правових актів;
  - 4) за згодою Комітету фінансового нагляду, зобов'язання внаслідок прийняття касою (субординовані зобов'язання) коштів, отриманих від стабілізаційного фонду, Фонду банківських гарантій та інших джерел на умовах, визначених Законом від 5 листопада 2009 р. «Про кооперативні ощадно-позикові каси»
  - 5) нереалізовані прибутки від боргових інструментів, класифікованих відповідно до окремих нормативних актів як наявні для продажу;
  - 6) нереалізовані прибутки від інструментів власного капіталу, класифікованих згідно з окремими положеннями як наявні для продажу.
3. Каса створює позиково-накопичувальний фонд, що перебуває в розпорядженні Каси, створений за рахунок членських внесків та заощаджень, накопичених членами.

##### **§ 59**

1. Надлишок балансу спрямовується на збільшення ресурсного фонду.
2. Балансові збитки покриваються за рахунок ресурсного фонду, а у частині понад ресурсний фонд – за рахунок акціонерного фонду.
3. У разі недостатності власних коштів Каси для покриття збитків Загальні збори можуть прийняти рішення про зобов'язання членів внести частки раніше встановленого статутом терміну.
4. Звітним роком є календарний рік.

##### **§ 60**

1. На членські внески нараховуються відсотки.
2. Відсотки виплачуються один раз на рік протягом 30 днів з моменту затвердження фінансової звітності за рік, за який виплачуються відсотки.
3. Відсотки від грошових членських внесків є коштами Каси, що не підлягають оподаткуванню.

##### **§ 61**

Заощадження обліковуються на індивідуальному рахунку члена Каси.

## § 62

1. Каса може вирахувати належну суму позики чи кредиту або їх частини з членського внеску та заощаджень. У разі прийняття Загальними зборами рішення, про яке йдеться в § 59 п. 3. Каса може утримувати із членських внесків та заощаджень, накопичених на індивідуальному кооперативному рахунку (ІКС) суму обов'язкового додаткового внеску до повної суми заявлених членських часток.
2. Правління Каси інформує члена про здійснене відрахування в щомісячній виписці з платіжного рахунку або у відомості про внески.
3. У разі вирахування сум у зв'язку з причинами, про які йдеться в п. 1 із членського внеску член Каси зобов'язаний поповнити внесок протягом 3 місяців з дня отримання повідомлення про здійснене відрахування.

## § 63

1. Заощадження члена каси, внесені в касу, незалежно від кількості підтверджень внесених заощаджень, обліковуються на індивідуальному рахунку члена каси і не підлягають стягненню на підставі судового або адміністративного виконавчого листа, у кожному календарному місяці, в якому діє арешт, до розміру 75% мінімальної винагороди за працю, визначеної на підставі Закону від 10 жовтня 2002 р. «Про мінімальну заробітну плату», що належить працівникові, який працює із повною місячною зайнятістю.
  2. Кошти на рахунку, про які йдеться в п. 1, отримані від виплат, надбавок і допомог та інші суми не підлягають арешту на підставі судового або адміністративного постанови, якщо це передбачено спеціальними положеннями.

## § 64

1. Договір позики або кредиту, незалежно від вартості позики або кредиту, повинен бути укладений у письмовій формі під загрозою недійсності.
  - 1а. Для договорів позики, укладених касами відповідно застосовуються положення ст. 75с п. 1-5 Закону від 29 серпня 1997 р. «Про банківську діяльність».
  2. Для кредитних договорів відповідно застосовуються положення ст. 69, 70, 74-78 банківського законодавства.
  3. Для договорів про споживчі кредити, укладені Касою, застосовуються положення Закону від 12 травня 2011 р. «Про споживчий кредит».

## § 65

1. Каса надає кредити (позики) лише своїм членам, ставлячи надання позики в залежність від кредитоспроможності члена. Під кредитоспроможністю розуміється здатність повернути взятий кредит (позику) разом з відсотками у строки, визначені договором. На вимогу Каси член зобов'язаний надати документи та відомості, необхідні для оцінки такої здатності.
2. Видаляється.
3. Необхідний рівень гарантування повернення окремих видів кредитів (позик) визначається Правлінням.

## § 66

1. Загальна сума позик і кредитів, наданих одному члену, і зобов'язань цього члена, що виникають із наданих поручительств, не може перевищувати 10% фонду заощаджень і позик відповідно до п. 2-5 та § 69.
2. Каса може надавати позики та кредити членам Наглядової ради, Правління та Кредитного комітету, якщо:
  - 1) позика або кредит не надаються на умовах, більш вигідних, ніж ті, що встановлені для інших членів;

- 2) загальна сума позик і кредитів, наданих цим особам, не перевищує 20 відсотків накопичувального та позикового фонду Каси.
3. Надання кредиту чи позики члену Правління вимагає рішення Наглядової ради. Правління приймає рішення про надання позики або кредиту члену Наглядової ради або Кредитного комітету, повідомляючи про прийняте рішення Наглядову раду.
4. У разі надання позик і кредитів на цілі, пов'язані з підприємницькою діяльністю, загальна сума таких позик і кредитів, наданих одному члену, та наданих йому позабалансових зобов'язань не може перевищувати 15 відсотків власних коштів Каси.
5. Загальний розмір позик і кредитів, наданих усім членам на цілі, пов'язані з підприємницькою діяльністю, не може перевищувати 150% власних коштів Каси.

#### **§ 67**

1. Кредит необхідно повернути:
  - 1) у терміни та в розмірі, визначені договором,
  - 2) шляхом утримання належної суми кредиту або його частини з винагороди члена Каси або шляхом прямого платежу члена до Каси або на рахунок, вказаний Касою.

#### **§ 68**

1. На заощадження, позики та кредити члена нараховуються відсотки.
2. Процентні ставки визначаються Правлінням Каси.
3. Суми відсотка від членського внеску будуть зараховані до цього внеску.

#### **§ 69**

1. Член Каси не може бути поручителем сумарно більше ніж за двома позиками чи кредитами.
2. Члени Наглядової ради, Правління та Кредитного комітету не можуть гарантувати позики та кредити, надані Касою.

#### **§ 70**

У разі припинення членства вимога щодо повернення позики або кредиту настає в день припинення членства. В особливо обґрунтованих випадках Правління може прийняти інше рішення.

#### **§ 71**

1. Кошти Каси, які не використовуються для позик і кредитів членам, можуть інвестуватися з особливою обережністю:
  - 1) в облігації та інші цінні папери, випущені або гарантовані Державним казначейством чи Національним банком Польщі;
  - 1a) в облігації, про які йдеться у ст. 129 Регламенту (ЄС) № 575/2013 Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 р. про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012;
  - 1b) в іпотечні облігації;
  - 2) як депозити, внески або частки в Національній касі;
  - 3) як банківські вклади;
  - 4) в структурні підрозділи фондів грошового ринку, зазначених у ст. 178 Закону «Про інвестиційні фонди»;
- 5) як інші категорії вкладень та інвестицій, за згодою Комісії з фінансового нагляду.
2. Загальна сума вкладів в одному банку, вартість придбаного внеску, частки, акцій або цінних паперів одного виду не може перевищувати 8% активів Каси. Це обмеження не поширюється на цінні папери, про які йдеться в абз.1 п.1.

**§ 72**

видаляється

**§ 73**

видаляється

**§ 74**

видаляється

**VI. ЗЛИТТЯ, ПОДІЛ, ЛІКВІДАЦІЯ ТА БАНКРУТСТВО КАСИ**

**§ 75**

Каса може злитися з іншою кооперативною ощадно-позиковою касою на підставі рішень загальних зборів кас, що зливаються, прийнятих більшістю у 2/3 голосів «за», з дотриманням інших умов, визначених у Законах «Про кооперацію» і «Про кооперативні ощадно-позикові каси».

**§ 76**

Поділ, ліквідація або банкрутство Каси відбувається в порядку та на умовах, визначених у Законах «Про кооперацію» і «Про кооперативні ощадно-позикові каси».

Затверджено рішенням №26/07.06.2021 чергових Зборів представників 7 червня 2021 р.