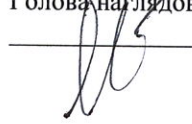


ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням наглядової ради
кредитної спілки «Самопоміч»
протокол № 13 від 10 червня 2026 року
Голова наглядової ради
 Зеновія МАТВИЇВ

ПОЛОЖЕННЯ
про механізм повідомлення про неприйнятну поведінку
кредитної спілки «Самопоміч»

I. Загальні положення

1.1. Положення про механізм повідомлення про неприйнятну поведінку кредитної спілки «Самопоміч» (далі – Положення) визначає основні засади та сфери застосування, процедури та механізми діяльності кредитної спілки «самопоміч» (далі – кредитна спілка), щодо випадків неприйнятної/неналежної поведінки в кредитній спілці та розроблено у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ), Кодексу поведінки (етики) та інших внутрішніх документів кредитної спілки, які є обов'язковими до виконання всіма працівниками кредитної спілки.

1.2. Положення розроблене з метою запобігання фінансовим збиткам та захисту ділової репутації кредитної спілки та визначає механізм повідомлення працівниками, членами кредитної спілки та їх посадовими особами, діловими партнерами, клієнтами та їх посадовими особами, контрагентами та їх посадовими особами, постачальниками, конкурентами про порушення або спроби порушення діяльності кредитна спілка, включаючи неналежну/неприйнятну поведінку. Це стосується випадків корупції, шахрайства, зловживання посадою, нераціонального використання ресурсів або порушення закону.

1.3. Кредитна спілка закликає не замовчувати порушення та повідомляти про випадки неприйнятної поведінки та гарантує працівникам, які повідомили про такі випадки, захист від будь-яких переслідувань, а іншим особам, що повідомили про такі випадки, невжиття будь-яких дискримінаційних дій.

1.4. Основною метою запровадження механізму повідомлення про неприйнятну поведінку в кредитній спілці (далі - Механізм) є:

- виявлення комплаєнс порушень, вчинених працівниками кредитної спілки;
- попередження неприйнятної поведінки працівників з метою мінімізації комплаєнс-ризиків кредитної спілки;
- недопущення використання працівників, послуг та продуктів кредитної спілки в протиправних цілях та незаконних операціях;
- встановлення порядку інформування менеджера з комплаєнсу про неприйнятну поведінку працівників кредитної спілки, а також впровадження своєчасного та ефективного механізму реагування на неприйнятну поведінку;
- управління комплаєнс-ризиками кредитної спілки;
- гарантування конфіденційності інформації про ініціатора повідомлення на предмет такого звернення;
- забезпечення захисту працівника кредитної спілки, щодо якого було отримано повідомлення про неприйнятну поведінку в кредитній спілці, від негативних наслідків, якщо результати розгляду/розслідування повідомлення завершені відсутністю доказів неприйнятної поведінки такого працівника;
- забезпечення незалежності розгляду і аналізу повідомлень про неприйнятну поведінку;
- забезпечення захисту працівників кредитної спілки, які надали достовірну інформацію про неприйнятну поведінку в кредитній спілці від негативних наслідків, дискримінації, дисциплінарних стягнень та інших дій, вчинених відповідно до цього Механізму;
- застосування заходів впливу до осіб, які вчинили неприйнятну поведінку.

1.5. Кредитна спілка заохочує практику оперативного конфіденційного інформування про неприйнятну поведінку в кредитній спілці, що може зашкодити інтересам кредитної спілки, її членам або її репутації. Принцип конфіденційності полягає в запобіганні розповсюдження інформації про ініціатора повідомлення про неприйнятну поведінку та документів, отриманих від/про працівника кредитної спілки та інформації/документів під час розслідування повідомлень про неприйнятну поведінку в кредитній спілці, що не підлягають розголошенню особам, у яких немає прав та повноважень на отримання такої інформації.

1.6. Неприйнятною поведінкою визнається поведінка керівників/працівників кредитної спілки, що порушує або протирічить вимогам законодавства, ринковим стандартам, внутрішнім документам, процедурам та принципам кредитної спілки та визначена в Кодексі поведінки (етики).

1.7. Перелік прикладів неприйнятної поведінки, наведений в п.1.6. Положення не є вичерпним та може включати інші дії, наслідком яких є/можуть бути фінансові, репутаційні або інші втрати для кредитної спілки.

1.8. Дія цього Положення поширюється на всіх працівників кредитної спілки, включаючи його керівників.

1.9. У цьому Положенні наведені нижче терміни вживаються у такому значенні:

заходи впливу - заходи, які вживаються кредитною спілкою щодо працівників, поведінка яких визнана згідно із цим Положенням та Кодексом поведінки (етики) неприйнятною, які включають, зокрема, але не виключно, заходи, передбачені трудовим законодавством, законодавством про адміністративні та кримінальні правопорушення;

неправомірні заходи - в межах даного Положення визначено як будь-які прямі чи опосередковані дії з боку особи, що вчинила порушення, здійснення яких матиме негативні наслідки для особи, що повідомила про факт порушення (ризик розірвання трудових відносин з кредитною спілкою, пониження в посаді, дискримінація, переслідування, помста, обмеження в правах тощо);

анонімне повідомлення - повідомлення про неприйнятну поведінку в кредитній спілці, здійснене будь-якою особою без зазначення авторства;

перевірка - комплекс заходів, які здійснюються в процесі внутрішньої (службової) перевірки (розслідування) з метою уточнення причин та умов, що сприяли вчиненню неприйнятної поведінки та встановлення особи (осіб), яка (які) вчинила (и) правопорушення/неприйнятну поведінку;

клієнт - юридична особа, фізична особа, яка є членом кредитної спілки або має намір стати членом кредитної спілки;

контрагент - фізична особа, або фізична особа-підприємець, або самозайнята особа, або юридична особа, з якою кредитною спілкою встановлені відносини з поставки товарів, виконання робіт, надання послуг, оренди, купівлі - продажу тощо.

конфіденційне повідомлення/повідомлення - процес інформування, в рамках якого працівник, клієнт, контрагент кредитної спілки та інша зацікавлена особа, може викласти підозри або фактичні порушення щодо фактів неприйнятної поведінки в кредитній спілці, що наражають на небезпеку клієнтів, контрагентів, працівників та репутацію кредитної спілки;

Повідомлювач/ініціатор повідомлення - будь-яка особа, яка повідомляє про неприйнятну поведінку в кредитній спілці;

шахрайство (шахрайські дії) - заволодіння чужим майном або придбання права на майно шляхом крадіжки, обману, підкупу, змови, розкрадання, хабарництва, фальсифікації, шантажу, незаконного привласнення, перекручення інформації, замовчування фактів, що мають істотне значення, відмивання коштів чи зловживання довірою. До шахрайства також відносяться неналежні дії (дія або бездіяльність), скоєні зумисне з допомогою як законних, так і незаконних засобів, з метою явного чи прихованого отримання матеріальної або нематеріальної вигоди для себе або інших осіб. В контексті цього Положення під терміном «шахрайство» слід також розуміти заволодіння чужим майном шляхом зловживання службовим становищем, шляхом привласнення чи розтрати майна кредитної спілки або грошей, які були ввірені особі чи перебували в її розпорядженні або заподіяння матеріальної шкоди у будь-який спосіб. Це визначення застосовується як для внутрішнього, так і для зовнішнього шахрайства. Спроба шахрайства, а також його покривання/приховування, розглядається як шахрайство.

Усі інші поняття, що використовуються в цьому Положенні для визначення сутності предметів та подій викладені у термінах, які містяться в законодавчій термінології відповідного предмета правового регулювання та визначені законодавством України.

II. Процедура повідомлення про неприйнятну поведінку

2.1. Ініціатором повідомлення про неприйнятну поведінку працівника кредитної спілки може бути будь-яка особа, включаючи і працівників кредитної спілки.

2.2. Повідомлення про неприйнятну поведінку може стосуватися як самого ініціатора повідомлення, так і будь-якого іншого працівника кредитної спілки, включаючи керівників кредитної спілки.

2.3. Всі працівники зобов'язані інформувати про будь-які випадки (потенційні або фактичні) неприйнятної поведінки, про які їм стало відомо в процесі здійснення своєї діяльності, в тому числі про порушення дисципліни, правил, політик або внутрішніх та/або організаційно-розпорядчих документів кредитної спілки, а також про будь-які дії, які шкодять або можуть зашкодити персоналу чи репутації кредитної спілки.

2.4. Повідомлення може бути наступного вигляду:

- звичайне, в якому особа повідомляє дані про себе та не зазначає про необхідність дотримання вимог щодо конфіденційності інформації про ініціативу звернення;
- конфіденційне, в якому особа повідомляє дані про себе, проте зазначає про необхідність дотримання вимог щодо конфіденційності інформації про ініціатора повідомлення;
- анонімне, в якому особа не повідомляє будь-яких даних про себе, які дають можливість встановити його особу.

2.5. Повідомлення можуть бути подані в один з нижчезазначених способів інформування:

- персонально звернутись до менеджера з комплаєнсу та/або надіслати повідомлення на електронну пошту samopomich_compliance@ukr.net;
- направити письмове повідомлення поштою за адресою: 80600, Львівська обл., Золочівський район, місто Броди, вулиця П.Полтави, будинок 6А (з поміткою на конверті Конфіденційно. Менеджеру з комплаєнсу);
- каналами телефонного зв'язку, що вказані на вебсайті кредитної спілки <https://samopomich.com.ua/>;

-2.6. Якщо повідомлення стосується менеджера з комплаєнсу, інформацію про підозри/факт вищезазначених випадків повідомлювач має можливість передавати за допомогою комунікації з головою правління, шляхом направлення листа на електронну пошту або направлення листа поштою на адресу кредитної спілки, з обов'язковою поміткою «конфіденційне повідомлення до уваги голови правління», або безпосередньо при особистій зустрічі з головою правління.

2.7. Ініціатор повідомлення повинен діяти неупереджено, добросовісно та надавати достовірну інформацію.

2.8. Якщо ініціатор повідомлення про неприйнятну поведінку надсилає повідомлення анонімно, то він погоджується з тим, що його звернення може бути не оброблено у разі неможливості уточнення додаткової інформації щодо звернення, яка може підтвердити або спростувати неприйнятну поведінку.

2.9. У разі отримання менеджером з комплаєнсу повідомлення про дії працівників кредитної спілки, що потенційно можуть спровокувати порушення встановлених вимог/застосування до кредитної спілки заходів впливу, менеджер з комплаєнсу надає ініціатору повідомлення або іншим працівникам кредитної спілки (у разі наявності ризику порушення ними встановлених вимог) рекомендації щодо заходів, спрямованих на запобігання таким порушенням.

2.10. Якщо ініціатор повідомлення про неприйнятну поведінку в повідомленні висловив бажання залишити інформацію про себе та звернення конфіденційними, то інформація про таку особу може бути відома лише працівникам, що розглядають та аналізують звернення. Менеджер з комплаєнсу не має права вимагати від такої особи подання повідомлення без дотримання конфіденційності. Конфіденційність повідомлення може бути скасована після отримання менеджером з комплаєнсу письмової згоди від ініціатора повідомлення в довільній формі, яка може надаватись шляхом написання заяви, яка підписується ініціатором повідомлення.

2.11. Менеджер з комплаєнсу невідкладно реєструє повідомлення у внутрішній Базі порушень, яка ведеться і до якої має доступ лише менеджер з комплаєнсу.

2.12. База порушень є електронною базою даних, є конфіденційною і не підлягає розголошенню.

III Порядок розгляду повідомлення про неприйнятну поведінку в кредитній спілці

3.1. Повідомлення про неприйнятну поведінку підлягають аналізу та перевірці на правдивість викладеної в ній інформації з метою уникнення необґрунтованих звинувачень.

3.2. Аналіз повідомлень здійснюється на основі принципів:

- конфіденційності;
- об'єктивності;
- неупередженого ставлення та незалежно від посади чи терміну, протягом якого працівник працює в кредитній спілці.

3.3. Розгляд повідомлень про неприйнятну поведінку проводиться протягом 10 робочих днів, починаючи з наступного робочого дня після отримання повідомлення про неприйнятну поведінку. В разі необхідності уточнення інформації або проведення розслідування строк розгляду звернення може бути продовжено. Загальний строк розгляду повідомлень про неприйнятну поведінку, в тому числі проведення розслідування має враховувати строки, встановлені для застосування дисциплінарних стягнень, що передбачені Кодексом законів про працю України.

3.4. Менеджер з комплаєнсу у разі потреби для звичайних та конфіденційних звернень може запитувати у ініціатора повідомлення додаткову інформацію щодо предмета звернення. Така інформація/повідомлення про відсутність інформації надається ініціатором повідомлення менеджеру з комплаєнсу протягом трьох робочих днів з моменту відповідного запиту щодо отримання такої інформації.

3.5. З метою об'єктивного та всебічного розгляду повідомлення менеджер з комплаєнсу має право надсилати запити до структурних підрозділів кредитної спілки - філій та/або працівників, які володіють інформацією чи мають документи, про надання інформації та/або письмових пояснень по суті порушеного у повідомленні питання. Відповіді на такі запити повинні бути надані менеджеру з комплаєнсу протягом трьох робочих днів з моменту надання відповідного запиту щодо отримання такої інформації.

3.6. Для аналізу інформації, що міститься у повідомленні, менеджер з комплаєнсу має право залучати працівників інших структурних підрозділів - філій кредитної спілки шляхом направлення запиту, забезпечуючи при цьому конфіденційність повідомлення.

3.7. За результатами розгляду повідомлення менеджер з комплаєнсу готує висновок. При підготовці та надання висновку щодо повідомлення враховуються вимоги забезпечення конфіденційності та анонімності звернень.

3.8. Після завершення розгляду та аналізу повідомлення менеджер з комплаєнсу, інформує Голову правління та особу, яка надіслала повідомлення, та (або) осіб, що причетні до здійснення неприйнятної поведінки, щодо результатів розгляду та аналізу (ініціатор повідомлення інформується у разі, якщо ініціатор висловив бажання отримати таку інформацію).

3.9. Інформування про результати розгляду звернення не здійснюється стосовно анонімних звернень, або інших, в яких ініціатор повідомлення не повідомив про потребу інформувати його про результати розгляду звернення.

3.10. Результати розгляду повідомлень про неприйнятну поведінку стосовно керівників кредитної спілки, зокрема, голови правління та головного бухгалтера, а також ключових осіб, за виключенням менеджера з комплаєнсу, надаються наглядовій раді кредитної спілки протягом трьох робочих днів після завершення розгляду. Результати розгляду повідомлень про неприйнятну поведінку стосовно менеджера з комплаєнсу, надаються головою правління на розгляд наглядової ради.

3.10. Якщо за результатами розгляду повідомлення менеджер з комплаєнсу встановить, що інформація в повідомленні не містить фактів щодо неприйнятної поведінки в кредитній спілці, менеджер з комплаєнсу, приймає рішення про припинення розгляду повідомлення та повідомляє про це повідомлювача (за наявності контакту для зворотного зв'язку).

3.11. Якщо за результатами розгляду повідомлення буде встановлений факт неприйнятної поведінки в кредитній спілці, менеджер з комплаєнсу ініціює запровадження заходів впливу до

працівника, поведінка якого визнана згідно з цим Положенням неприйнятною. Ініціювання запровадження заходів впливу щодо керівників кредитної спілки та ключових осіб, за виключенням менеджера з комплаєнсу здійснюється до наглядової ради. Якщо за результатами розгляду повідомлення буде встановлений комплаєнс-факт неприйнятної поведінки в кредитній спілці менеджером з комплаєнсу, голова правління ініціює звернення до наглядової ради з метою запровадження нею заходів впливу до такого працівника.

3.12. У випадку, якщо інформація у повідомленні є корисною для удосконалення внутрішніх процедур/процесів кредитної спілки, менеджер з комплаєнсу ініціює перед відповідними структурними підрозділами здійснення необхідних дій.

3.13. Вся інформація/документи, отримані від/про працівника кредитної спілки, та інформація/документи, отримані під час розгляду/розслідування повідомлень про неприйнятну поведінку в кредитній спілці, а також результати їх розгляду та аналізу зберігаються у менеджера з комплаєнсу.

3.14. Усі документи та інформація щодо аналізу звернень зберігаються протягом п'яти років з дати підписання висновку про розгляд повідомлення про неприйнятну поведінку.

IV. Механізм забезпечення захисту осіб, які повідомили про неприйнятну поведінку в кредитній спілці

4.1. Кредитна спілка забезпечує конфіденційність факту надання повідомлення та гарантує дотримання всіх необхідних умов для такої конфіденційності. Кредитна спілка забезпечує повідомлювачу можливість залишитися анонімним.

4.2. Відомості, що містяться в повідомленні про особу повідомлювача, а також всі відомості отримані в ході проведення перевірки, визнаються кредитною спілкою конфіденційною інформацією. Інформація про повідомлювача може бути розголошена виключно за його згодою.

4.3. За порушення зобов'язання з оброблення, зберігання та розповсюдження такої інформації кредитна спілка може застосовувати до працівників заходи дисциплінарного впливу.

4.4. Кредитна спілка гарантує захист своїх працівників та інших осіб, які повідомили про неприйнятну поведінку в кредитній спілці від неправомірних заходів, включаючи дискримінаційні заходи, переслідування тощо, у випадку, якщо повідомлення є результатом обґрунтованої підозри про факт порушення та не здійснене у власних інтересах.

4.5. До повідомлювача, якщо він є працівником кредитної спілки, не можуть бути застосовані будь-які стягнення та/або обмеження, якщо за результатами розгляду такого звернення порушення не було підтверджено, а звернення не було зроблено з метою умисного надання працівником кредитної спілки завідомо неправдивої інформації.

4.6. Захист таких працівників полягає у забороні звільнення чи примусу до звільнення, притягнення до дисциплінарної відповідальності повідомлювачів чи застосування до них інших заходів впливу (переведення на іншу посаду, погіршення умов праці, відмова у призначенні на вищу посаду без об'єктивних причин, скорочення заробітної плати тощо) у зв'язку з таким повідомленням. Разом із тим, до працівників, які надали завідомо неправдиві відомості, застосовуються заходи дисциплінарного впливу.

4.7. До працівників кредитної спілки, що впливають чи намагаються вплинути на повідомлювача, у тому числі шляхом дискримінації та/або інших негативних наслідків і дій, кредитної спілки може застосувати заходи дисциплінарного впливу.

V. Механізм забезпечення захисту працівника кредитної спілки, щодо якого отримано повідомлення про неприйнятну поведінку в кредитній спілці

5.1. Кредитна спілка забезпечує розгляд/перевірку повідомлення на умовах забезпечення об'єктивності, неупередженості та справедливості. При цьому забезпечується максимально можлива незалежність перевірки від всіх задіяних у ній осіб та відсутність будь-якого тиску та впливу на її результати. Висновки за результатами перевірок повинні ґрунтуватися на підтверджених фактах, результатах аналізу та вмотивованих судженнях.

5.2. З моменту отримання кредитною спілкою повідомлення до встановлення відсутності/наявності в діях працівника факту неприйнятної поведінки в кредитній спілці діє презумпція невинуватості особи, щодо якої надійшло повідомлення.

5.3. Якщо за результатами розгляду/перевірки повідомлення факти неприйнятної поведінки в кредитній спілці не будуть встановлені, кредитна спілка забезпечує такому працівникові захист від негативних наслідків.

5.4. Захист працівника полягає у забороні звільнення чи примусу до звільнення, притягнення до дисциплінарної відповідальності чи застосування інших заходів впливу (погіршення умов праці, відмова у призначенні на вищу посаду без об'єктивних причин, скорочення заробітної плати тощо) у зв'язку з надходженням повідомлення щодо такого працівника.

VI. Прикінцеві положення

6.1. Це Положення набуває чинності з дня його затвердження та діє до його скасування або затвердження наглядовою радою нового Положення, із вступом в дію якого попереднє втрачає силу.

6.2. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення Статуту кредитної спілки, чинному законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, це Положення буде діяти в тій частині, яка не буде суперечити Статуту кредитної спілки, чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

6.3. Усі питання, не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами кредитної спілки.