

Правила та процедури СУА

Частина 3: Правила Головної Управи та Екзекутиви СУА

Розділ 3: Фінансова політика – А. Правила щодо одержання подарунків

Вступ

Метою цих Правил є встановлення єдиної політики щодо типів подарунків та пожертвувань, прийняття яких не призведе до конфлікту інтересів.

СУА може приймати подарунки:

- за умови, що таке їх прийняття не суперечить її місії, а саме: «Об'єднанню жінок українського походження та приналежності з метою просування та розвитку освітніх і культурних зусиль та гуманітарної допомоги українцям у всьому світі».
- із дотриманням статті 501(с)(3) Податкового кодексу США.

СУА рекомендує всім потенційним дарувальникам звертатися до особистих юридичних та фінансових консультантів за допомогою у питаннях, що стосуються їхніх подарунків, у тому числі щодо будь-яких наслідків, пов'язаних з їх оподаткуванням чи плануванням спадщини.

Прийняття подарунків, зроблених на користь СУА для будь-якої з її операцій, програм чи послуг регулюється нижченаведеними правилами та вказівками.

А. Подарунки, що звичайно приймаються без перевірки

1. Грошові пожертви приймаються в будь-якій формі, в тому числі чеком, грошовим переказом, кредитною картою або онлайн. Донори, які бажають зробити пожертву кредитною картою, повинні вказати тип картки (наприклад, Visa, MasterCard, American Express), її номер, термін дії та ім'я власника так, як воно вказано на кредитній картці;
2. Фінансові благодійні фонди (ендаумент) без обмежень;
3. Ендаумент-фонди з обмеженнями повинні бути переглянуті з донором/сім'єю (якщо це можливо) на предмет гнучкості у використанні коштів та використання основної частини фонду в разі потреби;
4. Ринкові цінні папери. Ринкові цінні папери можуть бути переведені в електронному вигляді на рахунок, відкритий в одній або декількох брокерських компаніях, або доставлені фізично з індосаментом сторони-власника або підписаною довіреністю на право розпорядження акціями (з відповідними гарантіями підпису), що додається;
 - Усі ринкові цінні папери будуть продані негайно після отримання, якщо Інвестиційний комітет СУА не отримає інших вказівок.
 - У деяких випадках ринкові цінні папери можуть бути обмежені, наприклад, чинним законодавством про цінні папери або умовами запропонованого подарунка; в таких випадках рішення про прийняття цінних паперів з обмеженим обігом приймає Екзекутива СУА.
5. Заповіти та призначення бенефіціарів у відкличних трастах, полісах страхування життя, комерційних анuitетах та пенсійних планах.
 - Донори заохочуються робити дарування на користь СУА у своїх заповітах, а також призначати СУА бенефіціаром за трастами, полісами страхування життя, комерційними анuitетами та пенсійними планами.

Видано 17.12.21

6. Благодійні залишкові трасти. СУА приймає призначення в якості бенефіціара благодійних трастів, що залишилися, в якості бенефіціара залишку.
7. Благодійні цільові трасти. UNWLA Inc. прийме призначення в якості бенефіціара доходу благодійних цільових трастів.

В. Подарунки, що приймаються за умови попередньої перевірки

Певні види подарунків або пожертвованого майна можуть підлягати попередній перевірці перед прийняттям. Приклади подарунків, що підлягають попередній перевірці, включають, але не обмежуються наступними:

1. Матеріальна особиста власність. Екзекутива СУА розглядає і вирішує, чи приймати будь-які подарунки у вигляді матеріальної особистої власності у світлі наступних міркувань: чи майно сприяє місії організації? Чи є майно приданим для продажу? Чи існують якісь неприйнятні обмеження, накладені на майно? Чи існують витрати на утримання майна, за які організація може нести відповідальність? Чи зрозумілим є право власності на майно/походження майна?
2. Страховання життя. Організація СУА приймає дарунки у вигляді страхування життя, де її вказано як бенефіціара та безвідкличного власника страхового полісу. Дарувальник повинен погодитися достроково сплачувати будь-які майбутні страхові внески, що підлягають сплаті за полісом.
3. Нерухомість. Всі дарування нерухомості підлягають розгляду Екзекутивою СУА. Перед прийняттям будь-якого дарунку нерухомості, крім особистого житла:
 - о СУА може вимагати проведення первинної екологічної експертизи кваліфікованою екологічною фірмою.
 - о У випадку, якщо первинна перевірка виявить потенційну проблему, організація може залучити кваліфіковану екологічну фірму для проведення екологічного аудиту.
 - о Критерії прийнятності подарунків у вигляді нерухомості є наступними:
 - Чи легко цю нерухомість продати?
 - Чи існують пакти, умови, обмеження, застереження, сервітути, обтяження або інші ліміти, накладені на майно?
 - а) Чи існують поточні витрати (включаючи страхування, податки на майно, іпотеку, векселі тощо) або витрати на утримання, пов'язані з майном?
 - б) Чи свідчить екологічна експертиза або аудит про те, що об'єкт нерухомості пошкоджений або потребує відновлення?

С. Обмеження щодо подарунків

СУА не приймає подарунків, які

- можуть призвести до порушення корпоративного статуту СУА
- можуть призвести до втрати СУА статусу неприбуткової організації згідно з IRC § 501(c)(3)
- є занадто складними або занадто дорогими в адмініструванні порівняно з їхньою собівартістю;
- призведуть до будь-яких неприйнятних для СУА наслідків;
- призначені для цілей, що виходять за межі місії СУА.

Рішення про обмежувальний характер дарунку, його прийняття або відмову від нього приймаються Екзекутивною та Фінансовим комітетом СУА за погодженням з Головою СУА.

D. Користування послугами юрисконсульта

У разі необхідності і там, де це є доречним у питаннях, пов'язаних з прийняттям подарунків, СУА звертається за порадою до юрисконсульта. Рекомендується звертатись до юрисконсульта у випадках:

- Дарування цінних паперів, які є предметом обмежень або угод купівлі-продажу.
- Документи, в яких UNWLA Inc. названа довіреною особою або які вимагають від UNWLA Inc. діяти в будь-якій фідучіарній якості.
- Подарунків, які вимагають від СУА взяти на себе фінансові або інші зобов'язання.
- Транзакцій з потенційним конфліктом інтересів.
- Дарування майна, яке може підлягати екологічним або іншим регуляторним обмеженням.
- Будь-яких інших подарунків, прийняття яких, згідно з рішенням Фінансового комітету, потребує перевірки юриста.

E. Деякі визначення:

- **Ануїтет** - благодійний цільовий траст (CLT) - це **дарування грошових коштів або іншого майна безвідкличному трасту**. Певна благодійна організація отримує потік доходу від трасту протягом багатьох років. Залежно від того, як структурований траст, донор має право на відрахування з поточного доходу, податку на дарування або майнового податку на пожертвувані активи.
- **Благодійний залишковий траст** - Благодійний залишковий траст (CRT) - це **дарування грошових коштів або іншого майна безвідкличному трасту**. Донор отримує потік доходу від трасту протягом багатьох років або довічно, а відповідна благодійна організація отримує залишкові активи трасту в кінці терміну дії трасту.
- **Благодійний цільовий траст** - Благодійний цільовий траст (CLT) - це **дарування грошових коштів або іншого майна безвідкличному трасту**. Обрана благодійна організація отримує потік доходу від трасту протягом багатьох років. Залежно від того, як структурований траст, донор має право на відрахування з поточного доходу, податку на дарування або податку на майно на пожертвувані активи.
- **Матеріальне майно** - Матеріальне особисте майно включає предмети мистецтва, меблі, колекції монет і марок, худобу, ювелірні вироби, обладнання, автомобілі, човни, одяг і будь-яке інше особисте майно, що належить дарувальнику. *Чи потрібно в цьому переліку наводити майно, яке ми не прийматимемо?*