

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням наглядової ради
кредитної спілки
«Київський Кредитний Альянс»
Протокол № 21-01-2025 від «21» січня 2025 р.
Голова наглядової ради



Козелецький І.П.

**ДЕПОЗИТНА ПОЛІТИКА
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС»**

2025р.

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Депозитна політика кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс» визначає загальні умови залучення та розміщення коштів (надалі-Вклад (депозит)) члена кредитної спілки під процент на його рахунок у кредитній спілці на договірних засадах, порядок нарахування процентів на Вклад, порядок укладання договору, права та обов'язки члена (надалі - Вкладника) та кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс», їх відповідальність, строки та порядок зарахування та повернення коштів, порядок розподілу повноважень, процедуру делегування повноважень щодо ухвалення рішень по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

1.2. Депозитна політика кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс» (далі – Політика) розроблена відповідно до Закону України “Про кредитні спілки”, Положення про вимоги до системи управління кредитної спілки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 15, Статуту кредитної спілки, Декларації схильності до ризиків кредитної спілки, Політики управління ризиками в кредитній спілці та інших внутрішніх нормативних документів кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс» (далі – кредитна спілка).

1.3. Політика обов'язкова для виконання всіма працівниками кредитної спілки, які залучені до процесу залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, і є пріоритетним внутрішнім документом при розробці інших документів, що регламентують процес залучення коштів.

1.4. Політика є важливою складовою стратегії кредитної спілки в управлінні активами та пасивами, оскільки сприяє формуванню коштів для проведення активних операцій з метою отримання прибутку, досягнення якої залежить від обсягу та ціни залучення різних видів депозитів від різних категорій Вкладників.

1.5. Основними принципами на яких будується Політика кредитної спілки є:

- клієнтоорієнтованість;
- конкурентноспроможність;
- нарощування прибутку та утримування його на відповідному рівні;
- забезпечення стійкості ресурсів кредитної спілки та рівня її ліквідності;
- гнучкість асортиментної і цінової політики.

1.6. Політика, в рамках виконання стратегічного завдання, враховує терміни й умови залучення коштів та ґрунтується на принципі підтримки ліквідності.

1.7. Метою Політики кредитної спілки є нарощування прибутку та утримування його на відповідному рівні при всебічному й комплексному задоволенні потреб своїх членів.

1.8. Для реалізації зазначеної мети встановлюється наступні стратегічні завдання:

- встановлення оптимальних пропозицій по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- визначення Політики кредитної спілки щодо завоювання конкурентних позицій на певних сегментах депозитного ринку.

1.9. Для виконання стратегічного завдання кредитна спілка вирішує ряд поточних завдань, до яких належить, зокрема:

- розширення спектра депозитних послуг та їх диверсифікація за різними ознаками (сумою, термінами тощо);
- збільшення (зменшення) обсягу депозитних послуг;
- проведення активної рекламної кампанії з метою залучення нових клієнтів.

1.. Терміни в цій Політиці вживаються в наступних значеннях:

1) **вклад (депозит)** - кошти, які розміщені членом кредитної спілки під процент на його рахунок у кредитній спілці на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену кредитної спілки відповідно до умов договору;

2) **вкладник** – член кредитної спілки, який уклав договір про залучення вкладу (депозиту);

3) **договір про залучення вкладу (депозиту)** – це договір за яким одна сторона (кредитна спілка), що прийняла від другої сторони (вкладника) грошову суму (вклад), зобов'язується виплачувати вкладникові таку суму та проценти на неї або дохід в іншій формі на умовах та в порядку, встановлених договором;

4) **клієнт** – член кредитної спілки (фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа), який звертається за отриманням фінансових послуг до кредитної спілки чи користується послугами кредитної спілки;

5) **операції кредитної спілки з вкладами (депозитами) членів кредитної спілки** – операції, які здійснюються із вкладами (депозитами) та включають залучення та повернення коштів, нарахування та виплату процентів за такими вкладами (депозитами) з використанням облікових систем, які забезпечують автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки;

6) **початковий вклад (депозит)** – кошти, які вкладник зобов'язаний внести до кредитної спілки після укладання договору залучення вкладу (депозиту) без врахування сум наступних поповнень (довнесень).

7) **продукт** - стандартизована в межах окремого виду фінансових послуг за відповідними ознаками (умовами) пропозиція про надання фінансової послуги, яка пропонується члену кредитної спілки;

8) **строковий вклад (депозит)** – кошти, які розміщені членом кредитної спілки під процент на його рахунку у кредитній спілці на договірних засадах, на визначений строк зберігання і підлягають виплаті такому члену кредитної спілки зі впливом встановленого договором строку;

9) **член кредитної спілки** - фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа, які включені до складу членів кредитної спілки в порядку встановленому Законом України «Про кредитні спілки» та Статутом кредитної спілки;

Терміни та поняття, які вживаються в цій Політиці, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

1.11. Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню - фінансова послуга, яка передбачає залучення кредитною спілкою грошових коштів на підставі письмового договору з Вкладником із зобов'язанням кредитної спілки щодо наступного повернення таких грошових коштів через визначений у договорі строк з виплатою Вкладнику процентів.

1.12. При наданні фінансових послуг по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, кредитна спілка здійснює передбачені законодавством процедури по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.13. Кредитна спілка надає зазначений вид фінансової послуги у відповідності до вимог законодавства України, внутрішньо-нормативних документів кредитної спілки та на підставі відповідних договорів, умови яких відповідають вимогам законодавства України.

1.14. Кредитна спілка надає послуги (виражає їх вартість), виключно в національній валюті України та може здійснювати розрахунки готівкою з членами кредитної спілки протягом одного дня виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, встановлених законодавством України.

1.15. Кредитна спілка перед та під час надання фінансової послуги своєчасно надає необхідну, повну, доступну, якісну та достовірну інформацію про фінансову послугу у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання.

1.16. Керівники та працівники кредитної спілки зберігають таємницю фінансової послуги, не розголошують та не використовують з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

1.18. Кредитна спілка здійснює захист персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них, організовує належний захист прав суб'єктів персональних даних при обробці їх персональних даних, відповідно до вимог чинного законодавства України та Порядку обробки і захисту персональних даних в кредитній спілці «Київський Кредитний Альянс».

II. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ

2.1. Залучення Вкладів (депозитів) членів кредитної спілки здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

2.2. Умови надання фінансової послуги по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню є однаковими для всіх членів кредитної спілки та встановлюються у порядку, визначеному рішенням наглядової ради та внутрішніми документами кредитної спілки.

2.3. Вклади (депозити) членів кредитної спілки, а також нараховані на такі вклади (депозити) проценти належать членам кредитної спілки на праві приватної власності та відносяться до зобов'язань кредитної спілки.

2.4. Вклади (депозити) членів кредитної спілки, а також нараховані на такі вклади (депозити) проценти обліковуються окремо.

2.5. Кожний член кредитної спілки має право на повернення належного йому вкладу (депозиту), а також нараховані на такий вклад (депозит) проценти в порядку та строки, які визначені укладеним з членом кредитної спілки договором та відповідно до діючого законодавства України.

2.6. Умови залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки .

2.6.1. Кредитна спілка залучає наступні види вкладів (депозитів):

- 1) вклад (депозит) на вимогу;
- 2) строковий вклад (депозит).

2.6.2. В кредитній спілці встановлюються наступні особливості здійснення операцій з вкладами (депозитами):

2.6.2.1. щодо мінімального та максимального строку дії договору на вимогу:

1) вклад (депозит) на вимогу строком від 1 місяця до 18 місяців (включно);

2.6.2.2. щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами строкових вкладів (депозитів):

1) від 1 місяця до 18 місяців

2.6.2.3. щодо періодичності сплати процентів:

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів в кінці терміну дії договору.
- 3) з виплатою процентів на вимогу

2.6.2.4. щодо умов розрахунку за договором:

1) однією сумою

2) з правом поповнення/капіталізації частини суми вкладу (депозиту);

2.6.2.5. щодо режиму зняття частини суми вкладу (депозиту) протягом дії договору без розірвання договору:

- 1) з правом зняття частини суми вкладу (депозиту) ;
- 2) без права зняття частини суми вкладу (депозиту).

2.6.2.6. щодо мінімального та максимального розміру початкових вкладів (депозитів) за окремими видами вкладів (депозитів):

- мінімальний – 50 (п'ятдесят) гривень;
- максимальний – 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень.

2.6.2.7. щодо капіталізації:

- без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до вкладу (депозиту).

- з можливістю капіталізації - нараховані проценти приєднуються до вкладу (депозиту)

2.6.2.8. щодо можливості застосування в договорах про залучення вкладів (депозитів) членів Співки змінних процентів¹:

1) встановлений договором розмір процентів на вклад (депозит) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом;

2) зміни до договору про залучення вкладу (депозиту) щодо розміру процентної ставки, можуть вноситися за взаємною згодою сторін та оформляються шляхом підписання сторонами додаткових договорів з дотриманням строків та порядку передбачених договором про залучення вкладу (депозиту). Зміни до договору про залучення вкладу (депозиту) вступають в дію з дня підписання додаткового договору.

Співка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на вклади (депозити) членів кредитної спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів вкладів (депозитів) зазначені в п.2.6.1. цього Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.6.2. цього Положення, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення вкладів членів кредитної спілки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

2.6.2.9. щодо визначення розміру процентів, окремі випадки щодо їх нарахування та перерахування.

Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів, які нараховуються на вклади (депозити) членів кредитної спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів вкладів (депозитів), зазначених в цій Політиці, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.6.2. цієї Політики, та за наступними критеріями: виду вкладу (депозиту), строку дії договору, способу виплати процентів, необхідності задоволення потреб членів кредитної спілки, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки.

2.7. Розмір процентів, строки та інші умови затверджується рішенням наглядової ради кредитної спілки.

2.8. Якщо вкладник, з яким кредитною спілкою укладено договір про залучення вкладу (депозиту), не вимагає повернення суми вкладу (депозиту) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором, то договір вважається припиненим з дати, вказаної у ньому, при цьому вклад (депозит) знаходиться у кредитній спілці до звернення вкладника за отриманням вкладу (депозиту), а кредитна спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

2.9. За договором про залучення строкового вкладу (депозиту) кредитна спілка зобов'язана видати депозит та нараховані проценти за цим депозитом із спливом строку дії, визначеного у договорі про залучення вкладу (депозиту). У разі, якщо умовами договору про залучення строкового вкладу (депозиту) не передбачено дострокове повернення депозиту, вкладник не має права вимагати дострокового повернення депозиту.

2.10. Повернення вкладнику строкового депозиту та нарахованих процентів за депозитом до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення вкладу (депозиту), за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації кредитної спілки.

2.11. Кредитна спілка може розглянути письмову заяву (вимогу) вкладника про дострокове повернення йому строкового депозиту та прийняти рішення про розірвання

¹ Під «змінними процентами» у Положенні розуміють – можливість зміни річної процентної ставки за договором про залучення вкладу члена Співки з підстав та за процедурою передбаченою договором про залучення вкладу члена Співки .

договору за взаємною згодою сторін, якщо вказане передбачено умовами договору про залучення вкладу (депозиту).

2.12. За договором про залучення вкладу (депозиту) на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати депозит або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

2.13. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу члена кредитної спілки надавати інформацію з облікового запису (картки) члена кредитної спілки у день проведення операції з депозитами члена кредитної спілки (прийом або повернення депозиту).

2.14. Кредитна спілка не здійснює залучення третіх осіб під час залучення депозитів.

2.15. Пайові внески не є вкладами (депозитами).

2.16. Вклад (депозит) не може бути переведений у пайовий внесок. Пайовий внесок та інші внески члена кредитної спілки не можуть бути переведені у вклад (депозит).

2.17. Вклад (депозит) за заявою члена кредитної спілки можуть бути спрямовані на погашення кредиту та/або процентів за його користування.

ІІІ. ПРАВИЛА ПІДГОТОВКИ, ПОГОДЖЕННЯ ТА УКЛАДАННЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ДОГОВОРІВ ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ

3.1. Договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки укладається на умовах повернення вкладу (депозиту) – зі впливом встановленого договором строку (строковий вклад (депозит)) або на умовах повернення вкладу (депозиту) на першу вимогу (вклад (депозит) на вимогу).

3.2. Договір про залучення вкладу (депозиту) укладається в письмовій формі. Примірний договір про надання фінансової послуги по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню затверджується наглядовою радою кредитної спілки.

3.3. Договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки укладається, змінюється, припиняється, виконання зобов'язань за яким забезпечується згідно з вимогами Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

3.4. Договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки, окрім вищезазначених вимог, повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів, форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору.

3.5. Підтвердженням залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та фіксування операції у облікових системах, які забезпечують автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки.

3.6. Один примірник договору про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки зберігається в кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки, кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), одразу після його підписання сторонами.

3.7. Погодження договорів здійснюється уповноваженими посадовими особами з метою виключення юридичних, фінансово-господарських, економічних та комплаєнс ризиків. Кожен тип ризику перебуває у зоні відповідальності відповідних осіб, тому у процесі погодження, крім ініціаторів укладання договору також комплаєнс-менеджер та ризик-менеджер.

3.8. Якщо уповноважені особи вважають, що у поточній версії проекту договору наявні ризики у зоні їх відповідальності, договір відправляється на доопрацювання, після чого процес погодження запускається заново.

3.9. В кредитній спілці процес погодження є змішаним, тобто погодження проекту договору відбувається як послідовним (вертикальним) так і паралельним (горизонтальним) типом. При такому типі погодження проекту договору відбувається наступним чином:

Ініціатор укладання договору - безпосередній керівник - головний комплаєнс – менеджер – головний ризик – менеджер - наглядова рада.

3.10. Кредитна спілка веде облік вкладів (депозитів) з урахуванням видів та строків, визначених у відповідних договорах про залучення вкладів (депозитів) члена кредитної спілки.

3.11. У разі наявності вкладу (депозиту) при отриманні кредиту, кредитна спілка може прийняти такий вклад (депозит) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором залучення вкладу (депозиту) та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки - власником вкладу (депозиту).

3.12. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки шляхом розміщення їх на власному вебсайті.

IV. ПОРЯДОК УХВАЛЕННЯ РІШЕНЬ ПО ЗАЛУЧЕННЮ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ

4.1. Органом, що ухвалює рішення по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню є правління кредитної спілки.

4.2. В кредитній спілці встановлений та впроваджений чіткий, послідовний процес ухвалення правлінням рішень по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню за результатами розгляду заяв членів кредитної спілки по розміщенню та поверненню вкладу(депозиту) на рахунку в кредитній спілці.

4.3. Кредитна спілка зобов'язана постійно управляти своєю ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів та строкості, забезпечувати співвідношення між власними та залученими коштами, формувати оптимальну структуру активів зі збільшення частки високоякісних активів із прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання вимог за зобов'язаннями кредитної спілки.

4.4. При ухваленні рішення по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, в першу чергу аналізується інформація та проводиться всебічне вимірювання ризиків, у зв'язку з чим враховуються такі чинники:

- 1) строк на який планується залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- 2) вид депозиту (вкладу), що планується до залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- 3) прийнятність та можливість реалізації;
- 4) аналіз очікуваних відпливів грошових коштів, що уключає відпливи грошових коштів, що очікуються згідно з умовами відповідних договорів протягом наступних 30 днів;
- 5) розмір зобов'язань за вкладами (депозитами) членів кредитної спілки

V. РОЗПОДІЛ ПОВНОВАЖЕНЬ ТА ПРОЦЕДУРА ДЕЛЕГУВАННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ЩОДО УХВАЛЕННЯ РІШЕНЬ ПО ЗАЛУЧЕННЮ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ

5.1. При здійсненні операцій по залученню коштів та банківських металів, що підлягають поверненню кредитна спілка дотримується принципу чіткого розподілу процесу, який складається з наступних етапів:

- залучення клієнта та попередній аналіз операції по залученню коштів;
- прийняття рішення щодо здійснення операції по залученню коштів;

- адміністрування та моніторинг операції по залученню коштів.

5.2. Для забезпечення ефективності процесу по залученню коштів і контролю ризиків таких операцій в кредитній спілці впроваджена система чіткого розподілу обов'язків та повноважень, з урахуванням вимог системи стримування та противаг.

5.3. При здійсненні операцій по залученню коштів здійснюється наступний розподіл повноважень:

- наглядова рада кредитної спілки - в частині визначення лімітів та інших обмежень стосовно залучення депозитів, затвердження умов депозитних договорів.
- правління кредитної спілки – в частині прийняття рішень щодо залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню на підставі затверджених наглядовою радою договорів.
- голова правління або особа, що має повноваження згідно законодавства України - в частині підписання (укладання) депозитних договорів, додаткових угод (змін до укладених договорів) в межах своєї компетенції.
- працівники, на яких покладено виконання обов'язків - в частині отримання первинної інформації про: проведення переговорів з потенційним вкладником, роз'яснення загальних умов проведення депозитних операцій, отримання від вкладника необхідного пакету документів, проведення аналізу депозитної документації, підготовки пакету документів для розгляду правлінням, підготовки проектів договорів про проведення депозитної операції, організації підписання таких договорів після отримання позитивного рішення стосовно залучення депозиту від правління, внесення до облікової системи інформації про депозитну операцію, супроводження депозитних операцій, взаємодії з вкладником в процесі супроводження депозитної операції.
- головний бухгалтер (бухгалтер) – забезпечує своєчасне формування в обліковій системі та звітності даних та представлення інформації відносно депозитних операцій згідно діючої облікової політики та вимог Національного банку України та інших державних органів.

VI. ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНОЇ СПРАВИ

6.1. Кредитна спілка забезпечує належне супроводження та моніторинг депозитних операцій, включаючи формування депозитної справи до моменту виконання зобов'язань кредитної спілки та протягом строку визначеного законодавством.

6.2. Депозитна справа складається та повинна містити наступні документи, зокрема:

- заяву на залучення вкладу (депозиту);
- належним чином засвідчена копія документу, що посвідчує особу та може бути у вигляді: паспорта громадянина України (у вигляді книжки); ID-картки з довідкою про зареєстроване місце проживання; посвідки на постійне проживання; інші документи передбачені чинним законодавством України;
- належним чином засвідчена копія документу, що підтверджує наявність у особи реєстраційного номера облікової картки платника податків у вигляді (у разі наявності такого номера у наданій ID-картці – не вимагається): довідки про присвоєння ідентифікаційного номера; картки платника податків; іншого документа, передбаченого чинним законодавством України. У разі, якщо особа відмовилась від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків через свої релігійні або інші переконання, у паспорті громадянина України (у вигляді книжки) повинна міститись відповідна відмітка. На ID-картці у такому випадку повинна бути відмітка «Відмова»;
- договір вкладу (депозиту) та додаткові договори до нього (у разі наявності).

У разі потреби, до депозитної справи додаються й інші документи, що безпосередньо пов'язані із такою депозитною операцією.

6.3. Кредитна спілка забезпечує належне зберігання депозитної справи вкладника, що мінімізує ризик її знищення або псування в результаті обставин непереборної сили (форс-мажор), а також дій працівників кредитної спілки або третіх осіб.

VII. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

7.1. Інформація про фінансові послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

7.2. Кредитна спілка забезпечує збереження інформації про надання фінансової послуги шляхом:

1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

2) організації діловодства з документами, що містять інформацію про надання фінансової послуги;

3) застосування програмних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить інформацію про надання фінансової послуги;

7.3. Керівники та працівники кредитної спілки зберігають таємницю фінансової послуги, не розголошують та не використовують з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

7.4. Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг кредитній спілці безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію про надання фінансової послуги зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

7.5. Особи, винні в розголошенні інформації про надання фінансової послуги та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду кредитній спілці, її членам, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

7.6. Обмеження щодо отримання інформації про надання фінансової послуги не поширюються на керівників та службовців Національного банку, осіб, уповноважених Національним банком, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції нагляду, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.7. Суб'єкт аудиторської діяльності, який отримав інформацію про надання фінансової послуги, під час надання аудиторських послуг кредитній спілці може розкрити в порядку, визначеному договором з кредитною спілкою, таку інформацію особам, які здійснюють перевірку контролю якості та дисциплінарні провадження відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Національному банку.

7.8. Кредитна спілка має право надавати інформацію про надання фінансової послуги, нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є, в Україні і за кордоном.

7.9. Кредитна спілка має право надавати інформацію про надання фінансової послуги центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.

7.10. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, член кредитної спілки за

письмовим запитом має право отримати від кредитної спілки інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором.

7.11. Кредитна спілка веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг з додатками та додатковими угодами, які зобов'язана зберігати не менше ніж 5 років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України. Додатки до договорів у разі їх наявності зберігаються разом з відповідними договорами.

7.12. Кредитна спілка здійснює свою діяльність з використанням облікових систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності кредитної спілки.

7.13. Облікова система кредитної спілки забезпечує:

- хронологічне та систематичне відображення всіх операцій кредитної спілки у реєстрах бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій;
- накопичення та систематизацію даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління, а також складання звітності.

7.14. Журнал обліку (реєстру) договорів та картка обліку виконання договору містить інформацію, яка встановлена у нормативно-правових актах Національного банку України.

7.15. Кредитна спілка вносить до журналу обліку (реєстру) договорів інформацію про укладання, зміну або припинення договору не пізніше наступного робочого дня з дати його укладення, зміни або припинення. Відомості зберігаються у журналі обліку (реєстрі) договорів протягом усього строку дії договору. Після закінчення строку дії договору або його припинення відомості мають додатково відображатись в архівній частині журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання. Після закінчення звітного року кредитна спілка здійснює архівацію журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання.

7.16. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу члена кредитної спілки надавати інформацію з облікового запису (картки) члена кредитної спілки у день проведення операції з внесками та/або вкладками (депозитами) члена кредитної спілки (прийом або повернення внеску / депозиту).

7.17. Кредитна спілка забезпечує можливість копіювання, друку, відновлення інформації з журналу обліку (реєстру) договорів, а також зберігання будь-якої інформації в такому реєстрі у строки, визначені законодавством.

VIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Політика затверджується рішенням наглядової ради та набуває чинності з дня його затвердження, якщо інше не вказано у рішенні наглядової ради.

8.2. Політика переглядається з метою забезпечення її ефективності. Зміни до Політики затверджуються рішенням наглядової ради шляхом викладення її в новій редакції. Затвердження нової редакції Політики автоматично призводить до втрати чинності попередньої редакції.

8.4. У разі невідповідності будь-якої норми даної Політики чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку прийняттям нових Законів або нормативно-правових актів Національного банку України, дана Політика діє лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України.