

ДЕПОЗИТНА ПОЛІТИКА КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОБЕРІГ»

1. Загальні положення

1.1. Ця Депозитна політика кредитної спілки «Оберіг» розроблена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199, Положення про вимоги до системи управління кредитної спілки, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 15, Статуту та інших внутрішніх документів кредитної спілки «Оберіг» (далі – кредитна спілка або спілка).

1.2. Депозитна політика кредитної спілки (далі - Політика) є внутрішнім документом спілки, яка розроблена з метою забезпечення ефективної діяльності кредитної спілки у сфері залучення вкладів (депозитів).

1.3. Кредитна спілка надає фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню (залучення вкладів (депозитів) на підставі переоформленої Національним банком України безстрокової стандартної ліцензії.

1.4. Ця Політика визначає порядок та умови надання кредитною спілкою фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

1.5. Пріоритетами кредитної спілки при здійсненні депозитних операцій є наявність ресурсу для здійснення кредитної діяльності та підтримання належного рівня ліквідності кредитної спілки.

1.6. При залученні вкладів (депозитів), кредитна спілка здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

1.7. Кредитна спілка здійснює залучення вкладів (депозитів) на підставі відповідних договорів про залучення вкладу (депозиту), які відповідають вимогам Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про вимоги до договору про надання послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, що укладається між кредитними спілками та споживачами, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 05.09.2025 № 111.

1.8. Примірні договори про залучення вкладу (депозиту) затверджуються рішенням наглядової ради кредитної спілки.

1.9. Ця Політика є внутрішніми правилами кредитної спілки про надання фінансових послуг в частині надання кредитною спілкою фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

1.10. Умови надання та порядок залучення вкладів (депозитів) є однаковими для кредитної спілки та її відокремлених підрозділів.

1.11. Ця Політика затверджується наглядовою радою.

1.12. Ця Політика є обов'язковою для виконання членами наглядової ради, правління, впливовими особами, іншими працівниками кредитної спілки.

1.13. Кредитна спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

Розголошення вищевказаної інформації здійснюється лише у випадках, що прямо передбачені законодавством України.

1.14. Процедури, визначені цією Політикою, є чіткими, задокументованими та прозорими, легкими для розуміння та моніторингу дотримання.

1.15. Кредитна спілка не укладає договори про надання фінансових послуг у вигляді електронного документа.

1.16. Кредитна спілка доводить депозитну політику до відома працівників кредитної спілки, які беруть участь у процесі залучення вкладів (депозитів) відповідно до функціональних обов'язків і які повинні чітко розуміти підхід кредитної спілки до цього процесу та нести відповідальність за невиконання політики, порядків і процедур.

2. Визначення термінів

2.1. В цій Політиці основні терміни вживаються в такому значенні:

- **вклад (депозит)** - кошти, які розміщені членом кредитної спілки під процент на його рахунку 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;
- **проценти** - це плата за вклад (депозит), яку кредитна спілка сплачує вкладнику за користування коштами, виражена у відсотках від суми вкладу (депозиту) за певний період.

2.2. Інші терміни, що використовуються в цій Політиці, вживаються в значеннях, визначених у Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законі України «Про кредитні спілки» та інших законодавчих актах України і нормативно-правових актах Національного банку України.

3. Порядок залучення вкладів (депозитів)

3.1. Кредитна спілка залучає вклади (депозити) виключно від своїх членів.

3.2. Вклад (депозит), а також нарахована на такий вклад (депозит) плата (проценти) є власністю члена кредитної спілки та належить до зобов'язань кредитної спілки.

3.3. Кредитна спілка залучає вклади (депозити) виключно у національній валюті України – гривні.

3.4. Кредитна спілка залучає вклади (депозити) у готівковій або безготівковій формі.

3.5. Нарахування процентів за договором вкладу (депозиту) відбувається на підставі відповідних договорів за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою вкладу (депозиту) і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми вкладу (депозиту), а припиняється в день повернення Вкладу.

3.6. Кредитна спілка нараховує проценти в останній день кожного місяця та в день, що передує поверненню Вкладу.

3.7. Для цілей розрахунку процентів закладами (депозитами) використовується календарний рік.

3.8. Можливість застосування в договорах вкладу (депозиту) змінних процентів не передбачається.

3.9. Підтвердженням внесення вкладу (депозиту) є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно з вимогами законодавства України, та належним чином зафіксована в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки інформація про операції кредитної спілки зкладами (депозитами).

3.10. Кредитна спілка не здійснює залучення третіх осіб під час залучення вкладів (депозитів).

3.11. Необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг кредитної спілки та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги відсутня.

3.12. Пайові внески не єкладами (депозитами).

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

3.14. Вклади (депозити) за заявою члена кредитної спілки можуть бути спрямовані на погашення кредиту та/або процентів за його користування.

3.15. Якщо член кредитної спілки не вимагає повернення суми строкового вкладу (депозиту) у зв'язку із закінченням строку (терміну), встановленого відповідним договором, то після настання визначеного договором вкладу (депозиту) строку (терміну), такий договір

вважається припиненим і проценти на такий строковий вклад (депозит) члена кредитної спілки не нараховуються і не виплачуються.

3.16. Нараховані проценти не додаються до суми вкладу (депозиту).

3.17. Критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним з підвидів вкладів (депозитів) є:

- ринкові тенденції;
- безбиткова діяльність кредитної спілки;
- дотримання встановлених пруденційних нормативів діяльності;
- строк (термін), на який залучаються вклади (депозити);
- попередній досвід залучення вкладів (депозитів).

3.18. Приймання (залучення) кредитною спілкою від членів кредитної спілки пайових або інших внесків, передбачених Статутом кредитної спілки, не є фінансовою послугою із залучення кредитною спілкою коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

3.19. Норми та гарантії Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не поширюються на залучення вкладів (депозитів) кредитною спілкою. Вклад (депозит) не відшкодовується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

3.20. При здійсненні діяльності з залучення вкладів (депозитів), кредитна спілка зобов'язана не допускати:

- зростання зобов'язань закладами (депозитами) членів кредитної спілки швидшими темпами, ніж зростання наданих кредитів;
- скорочення обсягів наданих кредитів швидшими темпами, ніж зобов'язань закладами (депозитами) членів кредитної спілки;
- неефективної процентної політики [перевищення процентних ставок за залученимикладами (депозитами) над процентними ставками за наданими кредитами].

3.21. Кредитна спілка, при залученні вкладів (депозитів) від пов'язаних із кредитною спілкою осіб, зобов'язана не допускати нарахування та виплати більших процентів, за звичайні закладами (депозитами).

3.22. Залучення вкладів (депозитів) від пов'язаних із кредитною спілкою осіб здійснюється з дотриманням вимог Національного банку України та відповідного порядку, що затверджений наглядовою радою кредитної спілки.

3.23. За взаємною згодою, сторони договору про залучення вкладу (депозиту), мають право продовжити строк (термін) дії договору про залучення вкладу (депозиту) шляхом укладення додаткового договору.

4. Умови залучення вкладів (депозитів)

4.1. Кредитна спілка залучає вклади (депозити) наступних видів:

1) строковий вклад (депозит) (надалі – строковий вклад (депозит));

4.2. Строкові вклади (депозити) залучаються на строк (термін) від 3 місяців до 12 місяців.

4.3. За договором строкового вкладу (депозиту) кредитна спілка зобов'язана видати вклад (депозит) та нараховані проценти за цим вкладом із впливом строку (терміну), визначеного у відповідному договорі.

4.4. Повернення вкладникові строкового вкладу (депозиту) та нарахованих процентів за цим вкладом до закінчення строку (терміну) його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору строкового вкладу (депозиту), за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації кредитної спілки.

4.5. Кредитна спілка залучає вклади (депозити) із застосуванням наступних умов:

1. За способом виплати процентів:

- а) з виплатою процентів помісячно;
- б) з виплатою процентів в кінці строку (терміну) дії договору.

2. За режимом довнесення суми вкладу (депозиту) протягом строку (терміну) дії договору:

- а) з правом довнесення частини суми вкладу (депозиту);
- б) без права довнесення частини суми вкладу (депозиту).

3. За режимом зняття частини суми вкладу (депозиту) протягом дії строку (терміну) договору:

- а) без права зняття частини суми вкладу (депозиту);
- б) з правом зняття частини суми вкладу (депозиту).

4. За строком дії:

- а) вклад (депозит) на строк до 6 місяців (включно) – «Вклад КОРОТКОСТРОКОВИЙ».

4.6. Окремим рішенням Наглядової ради встановлюється процентні ставки, максимальна/мінімальна можлива сума вкладу (депозиту), режим довнесення частини суми вкладу протягом строку дії договору, режим зняття частини суми вкладу протягом строку дії договору, за кожним з підвидів фінансової послуги, визначених п. 4.5.

5. Організація залучення вкладів (депозитів) у кредитній спілці

5.1. Надання консультацій та роз'яснень члену кредитної спілки з приводу залучення вкладів (депозитів) здійснюється з дотриманням Закону України «Про кредитні спілки» та Положення про інформаційне забезпечення кредитними спілками споживачів щодо надання фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 05.09.2025 № 112.

5.2. Розгляд заяв про залучення вкладу (депозиту) та прийняття рішень по цих заявах здійснюється правлінням кредитної спілки в строк до 10 робочих днів з дня надходження відповідної заяви.

5.3. Наглядова рада кредитної спілки може надати право уповноваженому працівнику кредитної спілки розглядати заяви про залучення вкладу (депозиту) та приймати рішення по цих заявах в межах визначеної наглядовою радою суми вкладу (депозиту).

5.4. Правління може відмовити членам у прийнятті вкладу (депозиту) виходячи із відсутності потреби кредитної спілки в коштах, зумовленої відсутністю заяв на кредити, наявністю вільних коштів.

5.5. Від імені кредитної спілки договори вкладу (депозиту) підписує голова правління або уповноважений ним на підставі довіреності працівник кредитної спілки.

5.6. При здійсненні діяльності з залучення вкладів (депозитів) через відокремлені підрозділи кредитної спілки укладення договорів вкладів (депозитів) здійснює уповноважений працівник кредитної спілки.

5.7. Кредитна спілка вживає заходів для недопущення шахрайство під час залучення вкладів (депозитів), зокрема, оформлення вкладів (депозитів) без внесення коштів на рахунок в кредитній спілці.

6. Строки та порядок зберігання інформації про надання фінансової послуги

6.1. Кредитна спілка веде облік укладених договорів про залучення вкладу (депозиту) з додатками та додатковими угодами, які зобов'язана зберігати не менше ніж п'ять 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.

6.2. Сторони договору про залучення вкладу (депозиту) зобов'язуються забезпечити збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги, яка не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законодавством України. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

6.3. Кредитна спілка має інформаційну систему, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку України інформації та звітності, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

6.4. В інформаційній системі реєстрація та облік договорів про залучення вкладу (депозиту) здійснюється шляхом:

1) ведення кредитною спілкою журналу обліку (реєстру) договорів про надання фінансових послуг, договорів, пов'язаних зі здійсненням допоміжної діяльності кредитної спілки, та карток обліку виконання таких договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, та

2) реєстрації та обліку всіх операцій кредитної спілки, що виникають під час укладання, обслуговування та/або виконання таких договорів, облікової політики та інших внутрішніх документів кредитної спілки, що регламентують ведення обліку договорів під час здійснення діяльності кредитної спілки.

6.5. Журнал обліку (реєстр) договорів ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг / діяльності) у міру виникнення подій, які в ньому реєструються.

6.6. В інформаційній системі для кожного договору вкладу (депозиту) створюється картка обліку виконання договору, яка повинна містити інформацію, що передбачена Положення про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у кредитній спілці, що затверджено постановою Правління Національного банку України 14 лютого 2025 року №18.

6.7. Протягом п'яти робочих днів кредитна спілка зобов'язана, на вимогу члена кредитної спілки, надавати інформацію з облікового запису (картки) члена кредитної спілки за результатами проведення операції з вкладами (депозитами) члена кредитної спілки [прийом або повернення вкладу (депозиту)], а також іншу інформацію з питань виконання Вкладником та кредитною спілкою умов договору про залучення вкладу (депозиту).

7. Прикінцеві положення

7.1. Ця Політика набирає чинності на наступний день після затвердження наглядовою радою кредитної спілки.

7.2. Кредитна спілка, за необхідності, переглядає цю Політику з метою забезпечення її ефективності та приведення до вимог чинного законодавства України.

7.3. Зміни та доповнення до цієї Політики затверджуються наглядовою радою шляхом викладення Політики в новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції документу.

7.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цієї Політики законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, ця Політика буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України та нормативним актам Національного банку України.

7.5. Питання, не врегульовані цією Політикою, регулюються нормами чинного законодавства України та іншими внутрішніми документами кредитної спілки.

**Голова наглядової ради
КС «Оберіг»**

_____ **Тетяна ЮВЧЕНКО**