ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол Наглядової ради
Кредитної спілки "Істок"

№ 10 від 02.11.2026

КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК"

Перелік випадків, коли втрачається право кредитної спілки на залучення та повернення вкладів (депозитів) та нарахування та виплату процентів за вкладами (депозитами)

Загальні положення

1.1. Перелік випадків, коли втрачається право кредитної спілки на залучення та повернення вкладів (депозитів) та нарахування та виплату процентів за вкладами (депозитами) Кредитної спілки «Істок» (далі – Перелік) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК" (далі – КС), який регламентує перелік випадків, коли кредитна спілка втрачає право на здійснення:

- залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки,
- нарахування та виплату кредитною спілкою процентів за вкладами (депозитами),
- повернення кредитною спілкою вкладів (депозитів) з урахуванням переліку випадків, визначених Законом України «Про кредитні спілки» та постановою Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” (зі змінами).

1.2. Перелік розроблений відповідно до вимог чинного законодавства на підставі:

Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

Закону України «Про кредитні спілки»;

Закону України «Про рекламу»;

Положення про інформаційне забезпечення кредитними спілками споживачів щодо надання фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, затверджене постановою Правління Національного банку України від 05.09.2025 р. № 112 (далі - Положення НБУ № 112);

Статуту КС.

1.3. Перелік затверджується Наглядовою радою КС.

1.4. Цей Перелік переглядається та за потреби до нього вносяться зміни:

1) у разі змін у законодавстві України, вимоги якого поширюються на КС, на виконання рекомендацій та зауважень за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Національного банку України, змін у діяльності КС;

2) у випадку, передбаченому п. 1.5. цього Переліку.

1.5. Якщо в процесі застосування цього Переліку виникають питання, не врегульовані цим Переліком та які не можуть бути вирішенні згідно з іншими внутрішніми документами КС, то такі питання вирішуються таким чином, щоб прийняті рішення не завдавали шкоди КС та її членам з врахуванням інтересів інших кредиторів, на підставі діючого законодавства України та Статуту КС.

Після виявлення таких питань до цього Переліку мають бути внесені відповідні зміни.

1.6. Внесення змін до цього Переліку оформляється шляхом викладення його в новій редакції або шляхом внесення окремих змін та доповнень до нього.

1.7. Зміни до Переліку затверджуються Наглядовою радою КС.

1.8. Терміни у цьому Переліку вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законі України «Про кредитні спілки», Закону України «Про рекламу» та нормативно-правових актах Національного банку України.

1.9. Кредитна спілка під час інформування споживача на власному вебсайті розміщує інформацію про випадки, зазначені у розділі 2 цього Переліку, у встановленому законодавством порядку.

2. Перелік випадків, при настанні яких КС втрачає право на здійснення операцій з вкладами (депозитами)

2.1. КС втрачає право на здійснення:

- залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки,
- нарахування та виплату кредитною спілкою процентів за вкладами (депозитами),
- повернення кредитною спілкою вкладів (депозитів) з урахуванням переліку випадків, визначених Законом України "Про кредитні спілки" та постановою Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” (зі змінами) у разі:
- застосування Національним банком України заходів впливу (підпункт шість частини другої статті 46 Закону України "Про кредитні спілки");
- застосування Національним банком України заходів раннього втручання (підпункт шість частини першої статті 47 Закону України "Про кредитні спілки");
- прийняття Національним банком України рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки (частина третя стаття 58 Закону України "Про кредитні спілки");
- прийняття спостережною/наглядовою радою кредитної спілки рішення про тимчасове зупинення діяльності кредитної спілки (пункт 12^1 розділу XI "Прикінцеві та перехідні положення Закону України "Про кредитні спілки");
- не видача внеску (вкладу / депозиту) за договорами про залучення строкового внеску (вкладу / депозиту) та нарахованих процентів за цими внесками до спливу строків, установлених такими договорами (пункт 17 постанови Правління Національного банку від 06.03.2022 № 39);
- припинення залучення вкладів (депозитів) починаючи з дати, з якої кредитна спілка підпадає хоча б під одну з таких ознак:

а) значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Н2), встановленого Положенням № 14, становить менше ніж п’ять відсотків;

б) кредитна спілка протягом п’яти робочих днів та більше не виконує законної письмової вимоги члена кредитної спілки щодо повернення внеску (вкладу) (або його частини) та/або процентів за зобов’язаннями відповідно до умов договорів залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки (пункт 19 постанови Правління Національного банку від 06.03.2022 № 39).

3. Заключні положення

3.1. Цей Перелік набуває чинності з моменту його затвердження Наглядовою радою КС.

3.2. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Переліку законодавству України, в тому числі у зв’язку з прийняттям нових законодавчих актів, або внесенням змін до чинних, цей Перелік буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України, до внесення відповідних змін до цього Переліку.

3.3. Усі питання, не врегульовані цим Переліком, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами КС.