

Короткі рекомендації члену кредитної спілки (вкладнику) щодо повернення коштів

Складна політична ситуація не злякала вкладників кредитних спілок, достроково депозитні договори розірвали в січні, за попередніми результатами, не більше 5 % з них.

На думку експертів, вкладники кредитних спілок не панікують тому, що після кризи 2008—2009 рр. на ринку залишились працювати тільки спілки, яким громадяни переважно довіряють.

Водночас, споживач фінансових послуг кредитної спілки, а саме вкладник, може стикнутися з відмовою кредитної спілки у поверненні грошових коштів, наприклад при достроковому розірванні договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок або в зв'язку із закінченням строку дії договору.

Слід зазначити, що відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» вклади членів кредитної спілки на депозитних рахунках, а також нараховані проценти належать членам кредитної спілки на праві приватної власності. Кожен член кредитної спілки має право одержати належні йому кошти в порядку і строки, визначені укладеними з членом кредитної спілки договорами. Відмова повернути вклад є незаконною, а тому підлягає судовому оскарженню.

За вищевказаної ситуації, щоб повернути кошти, необхідно здійснити певні заходи, що складаються з таких головних кроків.

Крок перший

Вкладнику необхідно завчасно повідомити керівництво кредитної спілки про намір забрати грошові кошти (вклад) у зв'язку із достроковим розірванням договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок або в зв'язку із закінченням строку дії договору. Також у заяві можна вказати про припинення членства в кредитній спілці. У такому випадку кредитна спілка повинна повернути вкладнику всі сплачені ним внески, крім вступного.

У заяві потрібно зазначити суму грошових коштів і дату, коли особа

має намір відвідати кредитну спілку. Повідомлення слід надіслати телеграмою чи цінним листом з описом вкладень і повідомленням про вручення. Заяву необхідно підготувати в двох примірниках і при особистому поданні до кредитної спілки вимагати відмітку про дату прийняття заяви та підпис відповідальної особи, яка їх прийняла.

Зразок заяви вкладника до кредитної спілки додається (Додаток 1).

Крок другий

Вкладнику необхідно підготувати скаргу до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про відмову кредитної спілки видати вклад, пайові й інші внески. До скарги додаються: копія договору, копія заяви про видачу вкладу (з відміткою про вручення, якщо заяву прийняв співробітник кредитної спілки, або докази направлення заяви поштою). Скарга потрібно подавати на ім'я керівника Нацкомфінпослуг і направляти цінним листом з описом вкладення та повідомленням про вручення. Власне. Нацкомфінпослуг не може зобов'язати кредитну спілку повернути кошти вкладнику, але надана вкладником інформація буде врахована при нагляді за кредитною спілкою, що в кінцевому рахунку може привести до позитивних наслідків. Строк відповіді на скаргу — 30 календарних днів.

Зразок скарги до Нацкомфінпослуг додається (Додаток 2).

Крок третій

У випадку відсутності пропозицій щодо врегулювання питання по виплаті грошових коштів з боку кредитної спілки, вкладник готує позовну заяву до суду.

Позовну заяву потрібно подавати за місцезнаходженням відповідача, тобто кредитної спілки. Копії доданих документів повинні бути засвідчені підписом особи, яка подає позов. До позовної заяви додаються документи та або копії документів, вказані в зразку позовної заяви (Додаток 3).

Крок четвертий

Пред'явлення позову шляхом подання позовної заяви до суду. Позов можна подати до суду особисто чи надіслати цінним листом з описом вкладення та повідомленням про вручення.

Крок п'ятий

Після отримання позитивного рішення суду необхідно звернутися до відповідного районного управління державної виконавчої служби.

Про неповернення грошових коштів також варто повідомити правоохоронні органи та прокуратуру, оскільки часто неповернення вкладів є наслідком шахрайських чи інших кримінальних дій керівництва кредитної спілки.

Прізвище, ім'я, по-батькові Вкладника
(адреса проживання/прописки)

Заява

Прошу видати у повному обсязі суму вкладу з нарахованими процентами в зв'язку із закінченням терміну вкладу, згідно з пунктами Х.Х, Х.Х і Х.Х* договору № (номер) від (дата), а також на підставі статей 526 і 530 Цивільного кодексу України.

Крім того, згідно пунктів Х.Х, Х.Х ** статуту кредитної спілки і статей 10 і 11 Закону «Про кредитні спілки», прошу виключити мене з членів Кредитної спілки «_____», повернувши всі сплачені мною внески (крім вступного).

У випадку відмови в поверненні мені вкладу та нарахованих згідно з умовами договору відсотків, а також відмови в поверненні всіх внесків (крім вступного), вимагаю в найкоротші терміни в письмовому вигляді обґрунтувати причини відмови з наданням відповідних документів (або їх копій), які можна прикласти на додаток до офіційної відмови. Відмову направити за адресою:

Повідомляю, що офіційна письмова відмова від виконання Кредитною спілкою своїх обов'язків відповідно до договору разом з моєю письмовою скаргою (заявою) буде направлено для подальшого розгляду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до правоохоронних органів та прокуратури, а також в асоціацію (об'єднання), в якій перебуває кредитна спілка.

Також мною буде направлено позов до суду з проханням виконати пред'явлені вимоги (видати суму вкладу, нараховані по ньому відсотки, а також повернути всі внески, крім вступного) і відшкодувати заподіяну мені моральну і матеріальну шкоду.

Дата

Підпис

*- послатись на пункт депозитного договору, якій передбачає можливість дострокового розірвання.

** - послатись на пункти статуту, які передбачають право вкладника по бажанню вийти з числа учасників кредитної спілки та зобов'язують спілку повернути учаснику всі його внески (в тому числі депозит з нарахованими відсотками), крім вступного.

громадянина (ПІБ)
(адреса проживання/прописки)

Скарга

«__» _____ 200__ року я звернувся (-лась) до представника правління (ПІБ) кредитної спілки (назва, адреса) з вимогою видати в повному обсязі суму вкладу з нарахованими по ньому процентами в зв'язку із закінченням строку вкладу, відповідно до пунктів Х.Х, Х.Х та Х.Х* депозитного договору №(номер) від (дата), а також виключити мене з членів кредитної спілки і повернути всі сплачені мною внески (крім вступного), згідно пунктів Х.Х,Х.Х** статуту кредитної спілки і статей 10 та 11 Закону «Про кредитні спілки».

Однак, порушивши депозитний договір, статтю 41 Конституції України, статті 525, 526, 530 і 629 Цивільного кодексу України, а також статті 10,11 та 23 Закону України «Про кредитні спілки», кредитна спілка станом на «__» _____ 20__ року (вказати дату подання скарги) не виконала заявлених мною вимог по поверненню вкладу, нарахованих по ньому процентів та всіх сплачених внесків (крім вступного) та:

- * не надав письмової відмови у відведений для цього місячний строк, передбачений законодавством. Дата подання заяви на видачу вкладу та отримання всіх сплачених внесків (крім вступного) – «__» _____ 20__ року, заява завірена підписом (ПІБ), печаткою та зареєстровано під вхідним № _____;

- * надав відмову, копія якого додається. Вважаю, що мотивація відмови необґрунтована та порушує мої права, як вкладника та члена кредитної спілки, протирічить пунктам Х.Х, Х.Х та Х.Х депозитного договору, нормам вищевказаних законів, Цивільного кодексу України та Конституції України.

Враховуючи вищенаведене, прошу вжити заходів по відношенню до (вказати назву кредитної спілки) та її посадових осіб (можна вказати ПІБ конкретних осіб), а також надати мені відповідь на дану скаргу в терміни, обумовлені чинним законодавством.

Про результати розгляду моєї заяви прошу повідомити письмово за адресою:

_____.
До скарги додаю (перелік орієнтовний і може відрізнятись в залежності від ситуації):

- копію депозитного договору;
- копію заяви на видачу депозиту, нарахованих по ньому відсотків, а також на повернення всіх сплачених внесків (крім вступного);
- копії квитанцій про внесення коштів на депозитний рахунок;
- копії квитанцій про оплату всіх внесків;
- копію відмови кредитної спілки (якщо така є) а також поштового повідомлення про отримання відмови.

Дата

Підпис

*- з помічених зірочкою вибрати той варіант реакції кредитної спілки, який мав місце

До _____ районного суду м. _____
адреса: _____
Позивач: ППБ (повністю),
проживаю за адресою: _____
ІН за ДРФО _____
телефон: _____
Відповідач: Кредитна спілка «(назва)»,
Місцезнаходження: _____
код ЄДРПОУ _____
п/р _____
в _____ банку,
МФО _____
телефон: _____
Ціна позову: _____ грн.

ПОЗОВНА ЗАЯВА
про захист прав споживачів та стягнення грошових коштів
за договором внеску (вкладу) члена кредитної спілки
на депозитний рахунок

1. «__» _____ 20__ року між мною (надалі – «Позивач») та кредитною спілкою «_____» (надалі – «Відповідач») було укладено в письмовій формі договір про внесення внеску (вкладу) член кредитної спілки на депозитний рахунок № _____ (надалі – «Договір») (додаток № ____) в сумі _____ грн. строком на _____ місяців з виплатою _____ процентів річних у кінці строку. Згідно п. ____ Договору термін повернення грошових коштів та виплата процентів є «__» _____ 20__ року.

Вказаний (-і) внесок (-ки) в загальній сумі _____ грн. здійснені позивачем шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу кредитної спілки «_(назва)_____», що підтверджується прибутковим касовим ордером (додаток № ____).

Згідно з п. ____ Договору, Позивач зобов'язався за _____ днів до закінчення дії Договору повідомити Відповідача про свої наміри щодо продовження або припинення дії договору, а Відповідач зобов'язався повернути Позивачу внесок (вклад) члена кредитної спілки з нарахованими процентами через _____ днів з дня письмового звернення про припинення дії договору. 1

1 Якщо в договорі говориться про автоматичне продовження дії договору (його «продлонгацію»), то вказати пункт такого договору.

2 Якщо звернення Позивача до Відповідача було усне, і відмова була усна, то слід вказати свідків, які можуть підтвердити в судовому засіданні факт відмови

«__» _____ 20__ Позивач звернувся до Відповідача з письмовою заявою повернути вклад (внесок) у повній сумі разом з нарахованими процентами у зв'язку із закінченням дії Договору. Відповідач безпідставно відмовив у проханні Позивача (додаток № ____). 2 Внаслідок цієї відмови відповідачем порушено норми законодавства України, а також моє право власності на внесок (вклад).

2. Згідно частини першої ст. 23 Закону України «Про кредитні спілки», внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також: нарахована на такі грошові кошти та пайові внески плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності. Відповідно до ст. 41 Конституції України ніхто не може бути протиправно позбавлений права власності. Право приватної власності є непорушним. Згідно зі ст. 321 Цивільного кодексу України право власності є непорушним, ніхто не може бути протиправно позбавлений цього права чи обмежений у його здійсненні.

Кожний член кредитної спілки, відповідно до п. 2 частини другої ст. 23 Закону України «Про кредитні спілки», має право одержати належні йому грошові кошти,

зазначені в частині першій цієї статті, у порядку і строки, які визначені відповідно до част. сьомої ст. 10 цього Закону, статуту кредитної спілки або укладеними з членом кредитної спілки договорами.

Відповідно до ст. 525 ЦК України не допускається одностороння відмова від виконання зобов'язання, крім випадків, передбачених законом або договором.

Стаття 526 ЦК України встановлює, що зобов'язання має виконуватись належним чином відповідно до умов договору та вимог цього Кодексу, інших актів цивільного законодавства.

Якщо в зобов'язанні встановлений строк (термін) його виконання, то воно підлягає виконанню у цей строк (термін), як це передбачено ст. 530 ЦК України.

Відповідач всупереч вимог статей 525, 526 та 530 ЦК України відмовляється виконувати умови Договору, зокрема, повернути внесок (вклад) Позивачу.

Згідно проведених Позивачем розрахунків сума стягнення з відповідача складається з суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок та нарахованих процентів за період з «_____» _____ 20__ року по «_____» _____ 20__ року в сумі _____ (_____) грн., тобто в цілому _____ (_____) грн.

Своїми діями Відповідач, порушив вимоги ст. 610 ЦК України, не виконавши свої зобов'язання за Договором, відмовивши Позивачу у поверненні внеску (вкладу) на депозитний рахунок та відсотків, тому вищезазначена сума заборгованості підлягає стягненню з відповідача на користь Позивач.

3. Пп. 2 та 4 частини першої ст. 611 ЦК України передбачено, що у разі порушення зобов'язання настають правові наслідки, встановлені договором або законом, зокрема: зміна умов зобов'язання та відшкодування збитків та моральної шкоди.

У зв'язку з відмовою Відповідача повернути Позивачу грошові кошти, Позивачу було завдано моральної шкоди, оскільки йому приходилося приходити в кредитну спілку «_____ *назва* _____») і принижуватися, щоб забрати своє грошові кошти, що належать йому на праві власності. Крім цього згідно ст. 22 Закону України «Про захист прав споживачів» при задоволенні вимог споживача суд одночасно вирішує питання щодо відшкодування моральної (немайнової) шкоди. Тому позивач оцінює свою моральну шкоду в _____ (_____) грн.

4. Крім цього за порушення грошового зобов'язання ст. 625 ЦК України передбачає відповідальність боржника. Так, боржник, який прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу кредитора зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також три проценти річних від простроченої суми.

5. Отже, загальний борг відповідача перед позивачем становить _____ (_____) грн., який і становить ціну позову, з них:

_____ - грн. внеску (вкладу) на депозитний рахунок;

_____ - грн. процентів згідно Договору;

_____ - грн. відповідальності Відповідача згідно ст. 625 ЦК України;

_____ - грн. моральної шкоди.

6. З огляду на злісне ухилення Відповідача від виконання своїх зобов'язань за Договором, вбачаючи в намірах Відповідача навмисне продовження порушення умов Договору, а також, враховуючи можливу неплатоспроможність Відповідача або настання такої неплатоспроможності найближчим часом, згідно із п. 1 частини першої ст. 152 ЦПК України, прошу забезпечити цей позов, шляхом накладення арешту на поточні рахунки Відповідача в сумі позовних вимог за цією позовною заявою.

7. Відповідно до п. 4 частини першої ст. 34 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» діяльність по залучення фінансових активів від фізичних осіб є фінансовою послугою. Виходячи з вищезазначеного, позивач за даним Договором є споживачем послуг, що надаються кредитною спілкою, і в

розумінні Закону України «Про захист прав споживачів» підпадає під його дію. У відповідності до п. 10 ст. 4 Декрету Кабінету Міністрів України «Про державне мито» та частини третьої ст. 22 Закону України «Про захист прав споживачів» позивачі звільняються від сплати державного мита у справах про захист прав споживачів.

Керуючись статтями 8, 41 та 64 Конституції України, статтями 321, 525, 526, 530, 610, 611, 623 та 625 ЦК України, статтями 10 та 23 Закону України «Про кредитні спілки», статтями 81, 88, 118-120 ЦПК України **ПРОШУ:**

1. Стягнути з Відповідача на користь Позивача суму внеску (вкладу) на депозитний рахунок, проценти за Договором, індексацію та три проценти річних відповідальності за невиконання Договору та моральну шкоду у сумі ____ (_____) грн.

2. Стягнути з Відповідача на користь Позивача витрати на інформаційно-технічне забезпечення судового процесу у сумі ____ грн.

3. Стягнути з відповідача на користь позивача судові витрати. 4. Забезпечити позов шляхом накладання арешту на поточний рахунок Відповідача у сумі _____ грн. Додатки: 1. Копія паспорта Позивача.

2. Копія Ідентифікаційного номера за ДРФО.

3. Квитанція про сплату витрат на інформаційно-технічне забезпечення судового процесу.

4. Копія Договору внеску (вкладу) на депозитний рахунок № _____ від «___» _____ 20__ року на __ аркушах.

5. Приходний касовий ордер про внесення вкладу (внеску) на депозитний рахунок в касу кредитної спілки.

7. Копія листа Відповідачу з вимогою повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

8. Копія позовної заяви та доданих документів для Відповідача.

_____ (підпис Позивача)

«__» _____ 20__ р.