

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок		
<p>Ці Правила розроблено відповідно до підпункту 14.1.44 пункту 14.1 статті 14 Податкового кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 № 177, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 19.01.04 за № 69/8668, та Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.04 № 7, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 03.02.04 за № 148/8747.</p>	<p>Доповнити перелік нормативно-правових актів Законом України «Про кредитні спілки», як спеціального акту законодавства, що регулює діяльність кредитних спілок в Україні.</p> <p>Норми, що регулюють відносини у сфері захисту прав та інтересів споживачів, містяться не тільки у Законі України «Про захист прав споживачів», а й в інших законодавчих актах. Наприклад, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», метою якого є створення правових основ <u>для захисту інтересів споживачів фінансових послуг</u>.</p>	<p>Ці Правила розроблено відповідно до підпункту 14.1.44 пункту 14.1 статті 14 Податкового кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про кредитні спілки», Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 № 177, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 19.01.04 за № 69/8668, законодавства України про захист прав та інтересів споживачів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність кредитних спілок.</p>
<p>Цими Правилами регулюється загальний порядок залучення внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки.</p>		<p>Цими Правилами регулюється загальний порядок здійснення депозитних операцій кредитних спілок по залученню та виплаті внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки.</p>
Розділ 1 Загальні положення		Розділ 1 Загальні положення
1.1. У цих правилах терміни вживаються в такому		1.1. У цих Правилах терміни вживаються в такому

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
значенні:		значенні:
<p>внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок - кошти в готівковій або в безготівковій формі, які внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк або без зазначення такого строку і які підлягають виплаті члену кредитної спілки відповідно до умов договору та законодавства України;</p>	<p>Дане визначення перенесено з Розпорядження Держфінпослуг №7. Правила розробляються відповідно до статті 14.1.44 Податкового кодексу, а визначення суперечить визначенню даному в Податковому кодексі «14.1.44. депозит (вклад) - кошти, які надаються фізичними чи юридичними особами в управління резиденту, визначеному фінансовою організацією згідно із законодавством України, або нерезиденту на строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку». Якщо брати визначення внеску (вкладу) з Податкового кодексу України, то таке визначення буде застосовуватися як пріоритетне тільки у відносинах оподаткування (ст.</p>	<p>1.1.1 внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – внесок (вклад)) – кошти, які надані членом кредитної спілки в управління кредитною спілкою, визначеною фінансовою організацією згідно із законодавством України, на строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку;</p>

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
	<p>5 та 1 Податкового кодексу). У інших випадках буде застосовуватися положення спеціального законодавства, що регулює діяльність кредитних спілок. Тобто, в даному випадку необхідно обов'язково приводити це визначення у всіх нормативно-правових актах до єдиного поняття. У зв'язку з цим, пропонуємо одночасно внести зміни до розпоряджень №7, 177 в зв'язку із змінами у визначенні</p>	
<p>внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання - кошти в готівковій та безготівковій формі, унесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах із зобов'язанням їх повернення на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору;</p>		<p>1.1.2 внесок (вклад) до запитання – кошти, які надані членом кредитної спілки в управління кредитною спілкою, визначеною фінансовою організацією згідно із законодавством України, на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу;</p>
		<p>1.1.3. строковий внесок (вклад) – кошти, які надані членом кредитної спілки в управління кредитною спілкою, визначеною фінансовою організацією згідно із законодавством України, на строк та під процент на умовах повернення зі спливом встановленого договором строку;</p>
		<p>1.1.4. блокований внесок (вклад) - зворотний внесок (вклад), який залучається на договірних умовах для забезпечення зобов'язань члена перед</p>

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
		кредитною спілкою;
депозитна операція - операція із залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, відкриті в системі обліку депозитних договорів кредитної спілки.	Депозитні операції - операції, які здійснюються за депозитними (вкладними) та поточними рахунками фізичних осіб, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування на них коштів.(Рішення Інструкція, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, від 14.11.2002, № 13 "Депозитні операції")	1.1.5. депозитні операції кредитної спілки – операції, які здійснюються із внеском (вкладом) та включають залучення, управління та виплату внесків (вкладів)-що підлягають фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки;
Інші поняття, які вживаються в цих Правилах, застосовуються в значенні згідно із законодавством України.		Інші поняття, які вживаються в цих Правилах, застосовуються в значенні згідно із законодавством України.
1.2. Внесок (вклад) на депозитний рахунок, а також нарахована на такий внесок (вклад) плата (проценти) є власністю члена кредитної спілки та належить до її зобов'язань.		1.2. Внесок (вклад), а також нарахована на такий внесок (вклад) проценти (плата) є власністю члена кредитної спілки та належить до зобов'язань кредитної спілки.
Договір залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах видачі внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) до запитання) або на умовах повернення внеску (вкладу) зі спливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)).	Перенести у розділ 2 Правил	
Договором залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок може бути передбачено внесення грошових коштів на інших	Перенести у розділ 2 Правил	

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
умовах їх повернення. Умови цього договору не можуть суперечити законодавству України.		
Сума внеску (вкладу), строки дії договору, умови залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, а також повернення такого внеску (вкладу) та нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) визначається між кредитною спілкою та вкладником (членом кредитної спілки) на договірних засадах.		1.3. Сума внеску (вкладу), його строки дії, умови залучення та повернення внеску (вкладу), а також нараховані на такі внески (вклади) проценти (плата) визначаються між кредитною спілкою та вкладником (членом кредитної спілки) на договірних засадах.
Облік внесків (вкладів) членів кредитної спілки ведеться кредитною спілкою в паперовій та електронній формі з групуванням внесків (вкладів) на такі класи:		1.4. Кредитна спілка має вести облік внесків (вкладів) з урахуванням строків, визначених у депозитних договорах, за наступними видами: 1.3.1 по строковим внескам вкладам; 1.3.2 по внескам (вкладам) на запитання; 1.3.3 по блокованим внескам (вкладам).
1 клас - за власністю:		
внески (вклади), що є власністю членів кредитної спілки (депозитні рахунки);		
внески (вклади), що є власністю кредитної спілки (інші рахунки);	Кредитна спілка не має у власності внесків (вкладів) на депозитні рахунки. Кредитна спілка може тимчасово вільні кошти розміщувати на депозитах у банках. Регулювання депозитів у банках не є предметом регулювання	

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
	цього нормативно-правового акту, до того ж обсяг депозитів у банках відображається у звітних даних.	
2 клас - за терміном дії договорів:		
строкові, із визначенням в договорі терміну залучення, у тому числі внески (вклади) на блокований рахунок;		
до запитання, без визначенням в договорі терміну залучення (на вимогу).		
1.3. Спостережна рада кредитної спілки визначає політику по залученню внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок у положеннях про фінансове управління та про фінансові послуги, які кредитна спілка зобов'язана розробити та затвердити відповідно до Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.03 № 116, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 25.11.03 за № 1078/8399 та які мають відповідати Цивільному кодексу України, Закону України «Про кредитні спілки», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правовим актам Держфінпослуг, та в яких зазначаються:	Частина 2 статті 15, статті 21 ЗУ «Про кредитні спілки», а також з урахуванням вимог розпорядження 116, в яке необхідно внести відповідні зміни	1.5. Спостережна рада кредитної спілки у положеннях про фінансове управління та про фінансові послуги, які мають відповідати вимогам встановленим у Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.03 № 116, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 25.11.03 за № 1078/8399, має додатково встановити особливості здійснення депозитних операцій у кредитній спілці, включаючи:
види внесків (вкладів);		види внесків (вкладів), які може залучати кредитна спілка;
максимально допустима питома вага внесків (вкладів), що належать одному члену, у зобов'язаннях спілки (у процентному співвідношенні до загальних зобов'язань спілки);		максимально допустиму питому вагу внесків (вкладів), що належать одному члену, у зобов'язаннях спілки (у процентному співвідношенні до загальних зобов'язань спілки);

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
режим залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки відповідно до термінів дії договорів, варіантів нарахування процентів й сплати процентів та суми внеску (вкладу) і можливості поточного зняття чи вкладення частини суми внеску (вкладу);	Вилучити, оскільки є підпункт види вкладів та розпорядження 116 містить вимогу щодо критеріїв визначення процентних ставок, а також вимоги до різних варіантів договорів та процентних ставок по ним.	
питома вага окремих видів внесків (вкладів) на депозитні рахунки в загальній сумі таких внесків (вкладів);		питому вагу окремих видів внесків (вкладів) в загальній сумі таких внесків (вкладів);
мінімальний та максимальний розмір вкладень по окремих видах внесків (вкладів) на депозитний рахунок;		мінімальний та максимальний розмір вкладень по окремих видах внесків (вкладів) на депозитний рахунок;
мінімальний та максимальний строк дії договорів по окремих видах внесків (вкладів) на депозитні рахунки, які є строковими;		мінімальний та максимальний строк дії договорів по окремих видах внесків (вкладів) на депозитні рахунки, які є строковими;
можливість застосування в договорах про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок штрафних санкцій щодо вкладника у випадку, якщо з його ініціативи достроково припиняється дія договору про внесення строкового членського внеску (вкладу) на депозитний рахунок;		можливість застосування в договорах про залучення внеску (вкладу) штрафних санкцій щодо вкладника у випадку, якщо з його ініціативи достроково припиняється дія договору про внесення строкового членського внеску (вкладу) на депозитний рахунок;
можливість застосування в договорах по внесках (вкладах) на депозитні рахунки змінних процентів;		можливість застосування в договорах по внесках (вкладах) на депозитні рахунки змінних процентів;
порядок та терміни повернення окремих видів зворотних внесків (вкладів) на вимогу члена кредитної спілки.		порядок та терміни повернення блокованих внесків (вкладів) на вимогу члена кредитної спілки.
Спостережна рада своїми рішеннями встановлює процентні ставки по внесках (вкладах) на депозитні рахунки та фіксує на певний період розмір та	1. Це може бути і не спостережна рада – стаття 14 Закону України «Про	1.6.Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховується на внески (вклади), членів кредитної спілки та фіксує на

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

<p>Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року</p>	<p>Пояснення</p>	<p>Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок</p>
<p>можливий термін вкладання по окремих видах внесків (вкладів) на депозитні рахунки в межах діапазонів, визначених у положенні кредитної спілки про фінансові послуги, яке затверджується рішенням спостережної ради.</p>	<p>кредитні спілки» не містить виключної компетенції спостережної ради кредитної спілки. Ці повноваження можуть бути делеговані і правлінню. Частина 2 статті 21 Закону України «Про кредитні спілки» вказує : «Кредитна спілка самостійно визначає», а не «спостережна рада» 2. необхідно визначити, про які діапазони йде мова</p>	<p>певний період розмір та можливий термін вкладання по окремих видах внесків (вкладів) на депозитні рахунки в межах діапазонів, визначених у положенні кредитної спілки про фінансові послуги, яке затверджується рішенням спостережної ради.</p>
		<p>1.7. Кредитні спілки мають оприлюднити умови укладення депозитних договорів шляхом розміщення витягів з положень про фінансове управління та про фінансові послуги в загальнодоступному для вкладників (членів кредитних спілок) місці в установі кредитної спілки та її відокремлених підрозділах.</p>
	<p>Частина 5 статті 21 Закону України «Про кредитні спілки», частина 1 статті 1076 Цивільного кодексу України</p>	<p>1.8. Кредитна спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю та гарантує таємницю щодо внесків (вкладів), відомостей про вкладника(ів) та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.</p> <p>Відомості про операції та рахунки у вигляді довідок видаються особисто членам кредитної спілки (їх представникам) лише щодо їх рахунків, внесків та інших фінансових операцій за відповідною заявою, а також судам, органам прокуратури, служби</p>

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
		<p>безпеки, органам внутрішніх справ, іншим правоохоронним органам та органам державної податкової служби у випадках та в порядку, передбачених законом.</p> <p>У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його внески та рахунки видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких знаходяться справи про спадщину.</p>
Розділ 2. Договірне регулювання депозитних операцій		Розділ 2. Договірне регулювання депозитних операцій
		2.1. Договір залучення внеску (вкладу) укладається на умовах видачі внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) до запитання) або на умовах повернення внеску (вкладу) зі спливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)).
2.1. Додержання письмової форми договору є обов'язковою умовою взаємовідносин між вкладником та кредитною спілкою.		2.2. Додержання письмової форми договору залучення внеску (вкладу) є обов'язковою умовою взаємовідносин між вкладником (членом кредитної спілки) та кредитною спілкою.
		2.3. Договором залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок може бути передбачено внесення грошових коштів на інших умовах їх повернення. Умови цього договору не можуть суперечити законодавству України.
Договори про залучення внеску (вкладу) визначають права, зобов'язання суб'єктів депозитних операцій та інші умови, визначені Цивільним кодексом України, і мають бути підписані сторонами договору (уповноваженими ними особами).		2.4. У договорах про залучення внеску (вкладу) мають визначатись права та зобов'язання сторін договору та ці договори мають відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
		регулювання ринків фінансових послуг», статті 11 Закону України "Про захист прав споживачів", Ліцензійним умовам провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.12.2003 N 146, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 25.12.2003 за N 1225/8546. і мають бути підписані сторонами договору або уповноваженими ними особами.
Один примірник договору зберігається в кредитній спілці, а другий кредитна спілка зобов'язана надати вкладнику під підпис.		2.5. Один примірник договору про залучення внеску (вкладу) має зберігатись в кредитній спілці протягом терміну визначеному законодавством, а другий кредитна спілка зобов'язана надати вкладнику (члену кредитної спілки) під підпис.
2.2. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, окрім вимог, зазначених у статті 6 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо) при достроковому розірванні договору.	Перенесено у п. 2.4. та 1.7. пропозицій ВАКС	
Затверджені рішенням спостережної ради кредитної спілки примірні договори про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок є додатком до Положення про фінансові послуги кредитної спілки та надсилаються кредитною пілкою до Держфінпослуг у встановленому законодавством порядку.	Замінено на цитату з абзацу п'ятнадцятого підпункту 1.4 пункту 1 Розпорядження № 116	2.6. Примірні договори про надання фінансових послуг є додатками до положення про фінансові послуги, затверджені рішенням спостережної ради кредитної спілки.
Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів		2.7. Підтвердженням залучення внесків (вкладів)

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
кредитної спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори та первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно з вимогами законодавства України.		членів кредитної спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно з вимогами законодавства України та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про депозитну операцію.
2.3. Умови дострокового припинення дії договору про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок визначаються договором.	Перенесено у п.2.4. пропозицій ВАКС	
2.4. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок.		2.8. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок.
2.5. У разі наявності внеску (вкладу) на депозитний рахунок, при отриманні кредиту кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його протягом строку дії кредитного договору в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки.		2.9. У разі наявності у члена кредитної спілки внеску (вкладу) на депозитний рахунок, при укладанні договору кредиту з таким членом кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його протягом строку дії кредитного договору в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки.
2.6. У разі, якщо член кредитної спілки при отриманні кредиту зобов'язаний внести вклад (внесок) на депозитний рахунок - блокований рахунок, то процентна ставка за таким депозитом повинна бути рівною або більшою, ніж процентна ставка за таким кредитом.	Відповідає статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів»	2.10. У разі, якщо член кредитної спілки при отриманні кредиту зобов'язаний внести вклад (внесок) на депозитний рахунок - блокований рахунок, то процентна ставка за таким депозитом повинна бути рівною або більшою, ніж процентна ставка за таким кредитом.
Залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок - блокований рахунок регулюється положенням кредитної спілки про фінансові послуги, яке затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.	Вилучити, оскільки дублює інші пункти проекту.	

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
Внесення внеску (вкладу) на депозитний рахунок - блокований рахунок передбачається в кредитному договорі або оформляється додатковим договором.		Внесення внеску (вкладу) на депозитний рахунок - блокований рахунок передбачається в кредитному договорі або оформляється додатковим договором.
Внесок (вклад) на блокований рахунок є власністю члена кредитної спілки та належить до зобов'язань кредитної спілки.	Виключити, оскільки дублює пункт 1.2.	
Розділ 3. Порядок повернення кредитними спілками грошових коштів та сплата процентів за депозитними договорами		Розділ 3 . Порядок виплати внесків (вкладів) та сплата процентів (виплат) за депозитними договорами
3.1. Кредитні спілки повертають внески (вклади) та сплачують нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки між вкладником і кредитною спілкою.		3.1. Кредитні спілки повертають внески (вклади) та сплачують нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки між вкладником і кредитною спілкою.
За договором про залучення внеску (вкладу) незалежно від його виду кредитна спілка зобов'язана видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника, крім вкладів, розміщених на інших умовах повернення, які встановлені договором.		3.2. За договором про залучення внеску (вкладу) незалежно від його виду кредитна спілка зобов'язана видати вклад або його частину на першу письмову вимогу вкладника, крім вкладів, залучених на інших умовах повернення, які встановлені договором.
У разі невиконання (неналежного виконання) кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов'язана:		3.3. У разі невиконання (неналежного виконання) кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов'язана:
- прийняти вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, видачі вкладникові письмового повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням причини, дати видачі повідомлення, прізвища, ім'я та по батькові уповноважених осіб і відбитка печатки кредитної спілки;		- прийняти письмову вимогу, та зробити наступні відмітки на ній: дата отримання, ім'я та по батькові та підпис уповноваженої особи, що отримала вимогу, дата видачі вкладникові письмового повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням причин(и), прізвища, ім'я та по батькові уповноваженої особи, що видала письмове

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
		повідомлення вкладнику, засвідчені відбитком печатки кредитної спілки;
- взяти вимогу на облік;		- зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки відповідно згідно із положенням «Про документообіг», затвердженого кредитною спілкою;
- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.	Суперечить пункту 3.3. «Виконати вимоги, за умов, коли спілка не може її виконати» - тавтологія, пропонуємо доопрацювати	
3.2. Кредитна спілка виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який установлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.		3.4. Кредитна спілка виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який установлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.
Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору.		3.5. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору.
Нарахування процентів за договором залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок відбувається за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, а припиняється в день остаточного розрахунку за	Пункт 3.6. суперечить абзацу 4 пункту 1.6 цього Порядку	3.6. Нарахування процентів за договором залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок відбувається за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, а припиняється в день остаточного

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.		розрахунку за внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.
3.3. Проценти на внесок (вклад) виплачуються вкладникові до запитання відповідно до договору про залучення внеску (вкладу).	Вилучити, оскільки є дублювання з пунктом 3.4. пропозицій ВАКС	
Якщо відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) вклад повертається вкладникові на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за цим вкладом виплачуються в розмірі процентів закладами до запитання, якщо договором не встановлений вищий процент.		3.7. Якщо відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) вклад повертається вкладникові на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за цим вкладом виплачуються в розмірі процентів закладами до запитання, якщо договором не встановлений вищий процент.
Якщо договором про залучення внеску (вкладу) не встановлений розмір процентів, кредитна спілка зобов'язана виплатити проценти в розмірі облікової ставки Національного банку України.		3.8. Якщо договором про залучення внеску (вкладу) не встановлений розмір процентів, кредитна спілка зобов'язана виплатити проценти в розмірі облікової ставки Національного банку України.
3.4. Якщо вкладник не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу) із закінченням строку, установленого договором про залучення внеску (вкладу), або повернення суми вкладу (депозиту), унесеного на інших умовах повернення, то після настання визначеного договором строку договір вважається продовженим на умовах вкладу до запитання (на вимогу), якщо інше не встановлено договором.		3.9. Якщо вкладник не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу) із закінченням строку, установленого договором про залучення внеску (вкладу), або повернення суми вкладу (депозиту), унесеного на інших умовах повернення, то після настання визначеного договором строку договір вважається продовженим на умовах вкладу до запитання (на вимогу), якщо інше не встановлено договором.
3.5. У разі зменшення кредитною спілкою розміру процентів на внески (вклади) до запитання новий розмір процентів застосовується до внесків (вкладів), внесених до повідомлення вкладників (членів кредитної спілки) про зменшення процентів, зі спливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено договором.		3.10. У разі зменшення кредитною спілкою розміру процентів на внески (вклади) до запитання новий розмір процентів застосовується до внесків (вкладів), внесених до повідомлення вкладників (членів кредитної спілки) про зменшення процентів, зі спливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено договором.

Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (проект)

Редакція Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, оприлюднена на веб-сайті Держфінпослуг 09.02.2011 року	Пояснення	Пропозиції ВАКС та ПЗВ до Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок
3.6. Встановлений договором розмір процентів на строковий внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом.		3.11. Встановлений договором розмір процентів на строковий внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом.
3.7. Умова договору щодо права кредитною спілкою змінювати розмір процентів на строковий вклад в односторонньому порядку є нікчемною.		3.12. Умова договору щодо права кредитною спілкою змінювати розмір процентів на строковий вклад в односторонньому порядку є нікчемною.
3.8. Проценти на внесок (вклад) нараховуються від дня, наступного за днем внесення внеску (вкладу), до дня, який передує його поверненню вкладникові (члену кредитної спілки).	Вилучити, оскільки у п.3.6 ці вимоги встановлені	
3.9. Проценти на внесок (вклад) виплачуються вкладникові (членам кредитної спілки) на його вимогу зі спливом кожного кварталу окремо від суми внеску (вкладу), а невитребувані у цей строк проценти збільшують суму внеску (вкладу), на яку нараховуються проценти, якщо інше не встановлено договором.		3.13. Проценти на внесок (вклад) виплачуються вкладникові (членам кредитної спілки) на його вимогу зі спливом кожного кварталу окремо від суми внеску (вкладу), а невитребувані у цей строк проценти збільшують суму внеску (вкладу), на яку нараховуються У разі повернення внеску (вкладу) виплачуються всі нараховані до цього моменту проценти, якщо інше не встановлено договором.
У разі повернення внеску (вкладу) виплачуються всі нараховані до цього моменту проценти.	Перенесено у п. 3.13.	
Директор департаменту стандартів регулювання та нагляду за		
фінансовими установами Жила	Н.	