



ЗАТВЕРДЖЕНО

наглядовою радою Української об'єднаної
кредитної спілки

Протокол № 22 від 20 листопада 2024р.

Голова наглядової ради


_____ **Юрій МОКРИЦЬКИЙ**

ПОЛОЖЕННЯ
про депозитну політику
Української об'єднаної кредитної спілки

2024 рік

1. Загальні положення

1.1. Це Положення про депозитну політику Української об'єднаної кредитної спілки (далі – Положення) розроблено 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 Української об'єднаної кредитної спілки, Декларації схильності до ризиків Української об'єднаної кредитної спілки, Положення щодо управління кредитним ризиком в Українській об'єднаній кредитній спілці та інших внутрішніх нормативних документів Української об'єднаної кредитної спілки (далі – УОКС).

1.2. Положення є внутрішнім документом УОКС, що регулює порядок проведення депозитних операцій.

1.3. Положення створено з метою контролю ризиків, що виникають в процесі залучення вкладів (депозитів) від членів УОКС. Залучення вкладів (депозитів) є важливим компонентом відносин УОКС з клієнтами (членами УОКС).

1.4. Положення є внутрішнім нормативним документом УОКС, обов'язковим для виконання всіма працівниками УОКС, які приймають участь в процесі залучення вкладів (депозитів).

1.5. Завданням Положення є визначення основних принципів здійснення процесу залучення вкладів (депозитів).

1.6. Політика визначає основні принципи і стандарти залучення вкладів (депозитів), відповідальність і повноваження працівників УОКС на кожному етапі цього процесу.

1.7. Положення регулює порядок та умови залучення вкладів (депозитів) членів УОКС.

1.8. УОКС надає фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню на підставі переоформленої Національним банком України безстрокової ліцензії.

1.9. УОКС здійснює діяльність залучення вкладів (депозитів), в частині залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню згідно зі статтею 4 Закону України “Про кредитні спілки” на підставі договорів про залучення вкладів (депозитів) умови яких відповідають вимогам Цивільного кодексу України статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Положенню про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

1.10. При наданні фінансової послуги, залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, УОКС 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 незаконним шляхом чи спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.11. УОКС веде облік укладених договорів про залучення вкладів (депозитів), зберігає договори та всі документи, на підставі яких укладаються договори, уносяться зміни та/або доповнення до договорів.

1.12. УОКС та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами УОКС.

Обмеження стосовно отримання від УОКС інформації не поширюються на працівників Регулятора, які діють в межах повноважень, наданих Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

1.13. УОКС здійснює захист персональних даних споживачів фінансових послуг в порядку передбаченому Порядком обробки персональних даних в Українській об'єднаній кредитній спілці та законодавством України.

1.14. Питання, не врегульовані цим Положенням, регулюються нормами чинного законодавства України та іншими внутрішніми документами УОКС.

2. Загальні критерії залучення вкладів (депозитів)

2.1. Дане Положення сформоване таким чином, щоб забезпечити досягнення цілей які поставлені в «Стратегічному плані розвитку УОКС».

Досягнення зазначених цілей, зокрема, реалізується шляхом:

- проведення всіх депозитних операцій відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів регуляторів та відповідних внутрішніх положень;
- впровадження ефективної системи внутрішнього контролю, щодо забезпечення належного дотримання встановлених процедур, лімітів і повноважень;
- забезпечення оптимальної збалансованості депозитного портфеля й ресурсної бази УОКС;
- виконання УОКС у встановлений договором або визначений законодавством строк своїх зобов'язань перед вкладниками.

2.2. Клієнти та продукти.

Клієнтами (вкладниками) УОКС є кредитні спілки члени УОКС, які розміщують вклади (депозити) в УОКС.

Валюта залучення вкладів (депозитів): гривня

Принцип залучення вкладів (депозитів): зосередженість на потребах клієнтів.

Критеріями ефективності є швидкість, якість та сучасність.

2.3. УОКС регулярно переглядає свої процедури у сфері залучення вкладів (депозитів) для визначення невикористаного потенціалу та для покращення ефективності.

2.4. Метою залучення вкладів (депозитів) є розширення сфери послуг УОКС та використання УОКС різних фінансових інструментів щодо залучення вкладів (депозитів) від членів УОКС.

2.5. Особливості залучення УОКС грошових коштів на вклад (депозит) регулюються договором та внутрішніми документами УОКС, розробленими відповідно до законодавства України.

2.6. Проценти на вклад (депозит) нараховуються від дня, наступного за днем надходження на рахунок УОКС грошових коштів до дня, який передує поверненню грошових коштів або списанню вкладу (депозиту) з інших підстав.

3. Умови залучення вкладів (депозитів) членів.

3.1. Залучення УОКС вкладів (депозитів) від вкладників підтверджується договором про залучення вкладу (депозиту).

3.2. УОКС приймає від вкладника депозит і зобов'язується виплатити (повернути) вкладникові цю суму та виплачувати (виплатити) проценти на неї на умовах та в порядку, установлених договором.

3.3. УОКС залучає наступні види вкладів (депозитів):

- вклад (депозит) на вимогу
вклад (депозит) на вимогу - грошові кошти залучені УОКС від вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника;
- строковий вклад (депозит)
вклад (депозит) строковий - грошові кошти залучені УОКС від вкладника на умовах повернення вкладу зі спливом установленого договором строку;

3.4. Залучені УОКС вклади (депозити), а також нараховані на такі вклади (депозити) проценти є власністю члена УОКС та відносяться до зобов'язань УОКС.

3.5. Вклад (депозит) та нараховані проценти обліковуються окремо.

3.6. Умови залучення вкладів (депозитів):

1) За строками внесення вкладу (депозиту) згідно таких видів:

- короткостроковий вклад (депозит) за строком внесення від 30 днів до 365 днів (включно)
- довгостроковий вклад (депозит) за строком внесення понад 365 днів

- 2) За способом виплати процентів:
 - з виплатою процентів щомісячно
 - з виплатою процентів щоквартально
 - з виплатою процентів в кінці дії договору
 - 3) За режимом довнесення суми вкладу (депозиту) протягом дії договору:
 - з правом довнесення частини суми вкладу (депозиту)
 - без права довнесення частини суми вкладу (депозиту)
 - 4) За режимом зняття частини суми вкладу (депозиту) протягом дії договору:
 - з правом зняття частини суми вкладу (депозиту) без застосування умов щодо дострокового розірвання договору
 - без права зняття частини суми вкладу (депозиту)
 - 5) За можливістю пролонгації договору про залучення вкладу (депозиту):
 - без можливості пролонгації
 - з можливістю пролонгації
 - б) За можливістю застосування в договорі вкладу (депозиту) змінної процентної ставки:
 - із фіксованою ставкою, яка є незмінною протягом строку дії договору
 - із застосуванням у договорах по вкладу (депозиту) змінної процентної ставки, яка розраховується залежно від банківської ставки овернайт банку, в якому перерозміщуються залучені кошти.
- 3.7. Під пролонгацією у цьому Положенні розуміють збільшення строку дії договору про залучення вкладу (депозиту) за згодою сторін шляхом укладення додаткової угоди до договору укладеної сторонами договору у паперовій або електронній формі.
- 3.8. Змінна процентна ставка застосовується до договорів залучення вкладів (депозитів) на вимогу:
- 3.9. Змінна процентна ставка визначається за формулою: $\text{Ставка} = C_{об} - K$, де:
 $C_{об}$ - ставка овернайт банку, в якому перерозміщуються залучені кошти, яка діє в день нарахування процентів;
 K - коефіцієнт застосування.
- 3.10. Змінна процентна ставка переглядається в день зміни процентної ставки овернайт банку, в якому перерозміщуються залучені кошти та доводиться до відома вкладників в порядку, передбаченому договором.
- 3.11. У разі зміни змінної процентної ставки на вклади (депозити), нова ставка застосовується в договорах в день її зміни.
- 3.12. Рішенням правління УОКС встановлюються процентні ставки, коефіцієнт застосування до змінної процентної ставки та максимальна/мінімальна можлива сума вкладу (депозиту) за кожним з підвидів вкладів (депозитів) та оприлюднюються шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному веб-сайті УОКС в мережі Інтернет.
- 3.13. Процентні ставки по підвидам вкладів (депозитів) встановлюються виходячи із наступних критеріїв: потреб членів, режиму зняття та довнесення, способу виплати процентів, застосування в договорах по вкладах (депозитам) змінних процентів, строку внесення, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення вкладів (депозитів) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність УОКС.

4. Порядок залучення вкладів (депозитів)

- 4.1. Для розміщення вкладу (депозиту) член УОКС подає до правління відповідну заяву. Правління розглядає заяву та приймає рішення про залучення вкладу (депозиту) або відмову в залученні, в строк – до 3-х робочих днів з дня її надходження.
- 4.2. УОКС забезпечує прийом вкладу (депозиту), проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного правилами внутрішнього трудового розпорядку УОКС, затвердженими загальними зборами трудового колективу УОКС.

4.3. Підтвердженням залучення вкладу (депозиту) є укладені в паперовій або в електронній формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно з вимогами законодавства України (в т. ч. щодо електронних документів та електронного документообігу), та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі УОКС інформація про операцію з вкладами (депозитами).

4.4. Договори про залучення вкладу (депозиту) укладаються в паперовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України або в електронній формі з накладанням кваліфікованих електронних підписів Сторін за допомогою онлайн-сервісу електронного документообігу «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>), відповідно до вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг».

4.5. Примірні договори залучення вкладів (депозитів) затверджується правлінням УОКС.

5. Порядок нарахування процентів і повернення вкладів (депозитів).

5.1. УОКС здійснює нарахування процентів на вклад (депозит) на підставі відповідного договору в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом договору.

5.2. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки на вклад (депозит) не може бути односторонньо зменшений УОКС, якщо інше не встановлено законом.

5.3. Якщо відповідно до договору про залучення строкового вкладу (депозиту), вклад (депозит) повертається члену УОКС за заявою вкладника про дострокове повернення за згодою УОКС до закінчення строку, проценти за таким вкладом (депозитом) виплачуються в розмірі процентів за вкладами (депозитами) на вимогу, які діють на дату розірвання договору.

5.4. УОКС повертає вклад (депозит) у строки та спосіб, що визначені умовами договору про залучення вкладу (депозиту).

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

6. Повноваження органів управління та працівників УОКС при здійсненні депозитних операцій

6.1. Взаємодія органів управління УОКС при проведенні депозитних операцій відбувається в межах повноважень, що визначено для органів управління та відповідних структурних підрозділів у відповідних внутрішніх регламентуючих документах і стосовно посадових осіб - у посадових інструкціях.

6.2. У здійсненні депозитних операцій, зокрема, приймають участь:

- правління – в частині визначення лімітів та інших обмежень стосовно залучення депозитів, затвердження умов депозитних договорів.
- голова правління – щодо підписання (укладання) депозитних договорів, додаткових угод (змін до укладених договорів), що ухвалені правлінням у межах визначених цим Положенням та інших документів в межах своєї компетенції.
- працівник, на якого 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 проєктів 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 регуляторів.

7. Депозитна справа клієнта

7.1. УОКС за кожним договором вкладу (депозиту) формує депозитну справу із паперових та/або електронних документів, що оформлюються належним чином і відповідають за оформленням та змістом вимогам діючого законодавства України та внутрішнім нормативним документам. Депозитна справа може зберігатися в УОКС як в паперовому, так і в електронному вигляді.

Депозитна справа оформлюється і супроводжується відповідальним за це працівником.

7.2. У разі вилучення документа із депозитної справи в процесі виїмки документів на підставі письмових вимог органів, уповноважених на це чинним законодавством України, в депозитній справі зберігаються копії вилучених документів та копія протоколу виїмки.

7.3. Депозитна справа обов'язково має містити наступні документи:

- заява на розміщення вкладу (депозиту) клієнта – члена УОКС та інші заяви (у разі наявності);
- копія, або витяг з протоколу правління;
- договір вкладу (депозиту) та додаткові угоди до нього (у разі наявності).

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

7.4. Електронні копії документів, що містить депозитна справа, а також електронні документи зберігаються на мережевому ресурсі УОКС: «С:\Документи\ДЕПОЗИТНІ СПРАВИ».

7.5 Вимоги до тексту та правил підписання депозитних договорів:

- договори повинні укладатися українською мовою;
- договір повинен бути підписаний належним чином уповноваженою на це посадовою особою УОКС та вкладником;
- договір може бути підписаний у спосіб накладення цифрового підпису уповноваженої особи кожної із сторін (та цифрової печатки за необхідності) за допомогою сервісу «Вчасно» або в паперовій формі.

При оформленні договорів в паперовій формі:

- договори, обсяг яких перевищує один аркуш, всі аркуші договору повинні бути засвідчені підписами уповноважених осіб та скріплені печатками УОКС і вкладника;
- депозитні договори оформлюються у двох примірниках - по одному примірнику для кожної із сторін.

7.6. Для кожного договору створюється картка обліку виконання договору. Картки обліку виконання договорів мають містити інформацію відповідно до умов чинного законодавства.

7.7. Реєстрація договорів УОКС здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи шляхом ведення журналу обліку (реєстру) договорів та карток обліку виконання договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Журнал обліку (реєстр) договорів ведеться в хронологічному порядку у міру виникнення подій, які в ньому реєструються.

7.8. Журнал обліку (реєстру) договорів має містити таку інформацію:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату та номер договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування юридичної особи з якою укладено договір;
- 4) код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ);
- 5) дату закінчення строку дії договору;
- 6) статус договору - чинний чи припинений.

8. Заключні положення

13.1. Положення про депозитну політику УОКС, а також зміни й доповнення до нього затверджуються наглядовою радою за поданням правління УОКС.

13.2. Дане Положення вступає в силу з моменту його затвердження наглядовою радою УОКС та діє до його відміни, або зміни у спосіб прийняття Положення в новій редакції.

13.3. У разі невідповідності будь-якої частини даного Положення чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України, воно діятиме лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України та нормативним актам Національного банку України.