

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішення Наглядової ради  
Кредитної спілки "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"

від 03.12.2025 протокол № 31/25

**Перелік випадків  
втрати права кредитної спілки «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»  
на операції з вкладами (депозитами)**

**1. Загальні положення**

- 1.1. Перелік випадків втрати права кредитної спілки «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» на операції з вкладами (депозитами) (далі – Перелік) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" (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 вирішені 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», Законі 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, кредитна спілка втрачає право на операції 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<sup>1</sup> 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.