

**Правління Національного банку України****ПОСТАНОВА**

Київ

Про затвердження Положення про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у кредитній спілці та затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 18, 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 10, 11, 14, 35 Закону України “Про кредитні спілки” з метою встановлення вимог до інформаційних (автоматизованих) систем кредитної спілки, необхідних для забезпечення належного надання фінансових послуг, порядку ведення кредитною спілкою персоніфікованого обліку членів кредитної спілки – реєстру членів кредитної спілки, персоніфікованого обліку пайових внесків Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити:

1) Положення про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у кредитній спілці (далі – Положення), що додається;

2) Зміни до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами), що додаються.

2. Кредитним спілкам до 30 червня 2025 року:

1) привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення;

2) надіслати до Національного банку України письмове запевнення в довільній формі про приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення.

3. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома кредитних спілок інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення
про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення
персоніфікованого обліку у кредитній спілці

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги) та Закону України “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) автентифікація в інформаційних системах кредитної спілки (далі – автентифікація) – процедура підтвердження інформації про користувача, що міститься в інформаційних системах кредитної спілки, шляхом його ідентифікації;

2) авторизація в інформаційних системах кредитної спілки (далі – авторизація) – процедура надання користувачам авторизованого доступу до інформаційних систем кредитної спілки після їх автентифікації;

3) авторизований користувач в інформаційних системах кредитної спілки (далі – авторизований користувач) – фізична або юридична особа, яка в установленому кредитною спілкою порядку отримала право авторизованого доступу до інформаційних систем кредитної спілки;

4) аудиторський слід – функція фіксації усіх подій в інформаційних системах кредитної спілки, що забезпечує хронологічний запис, набір записів та/або місце призначення, джерело записів, які надають документальне підтвердження послідовності дій, які в певний момент вплинули на конкретну операцію, процедуру, подію або пристрій в інформаційних системах кредитної спілки;

5) відповідальний виконавець – працівник кредитної спілки, який відповідно до своїх службових обов'язків та/або розпорядження керівництва кредитної спілки має повноваження виконувати певні операції у інформаційних

системах в кредитній спілці;

б) договори, пов'язані зі здійсненням допоміжної діяльності – договори, які укладаються кредитною спілкою з метою здійснення кредитною спілкою господарської діяльності та/або надання послуг, що визначені частиною шостою статті 4 Закону про кредитні спілки та пов'язані з основною діяльністю кредитної спілки з надання фінансових послуг або необхідні кредитній спілці для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів (далі – допоміжна діяльність кредитної спілки);

7) інформаційні (автоматизовані) системи кредитної спілки, необхідні для забезпечення належного надання фінансових послуг (далі – інформаційні системи) – сукупність інформаційних, інформаційно-комунікаційних та інших систем кредитної спілки, необхідних для забезпечення належного надання кредитною спілкою фінансових послуг, в якій реалізується технологія обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів та забезпечується збирання, накопичення, облік, обробка та використання інформації щодо операцій кредитної спілки з надання фінансових, здійснення допоміжної діяльності кредитної спілки, ведення обліку (реєстру) членів кредитної спілки і їх пайових внесків в електронному вигляді;

8) облікова та реєстраційна система (далі – облікова система) – інформаційна система кредитної спілки, яка використовується для ведення персоніфікованого обліку членів кредитної спілки – реєстру членів кредитної спілки, персоніфікованого обліку пайових внесків;

9) обробка інформації в інформаційних системах – виконання однієї або кількох дій (операцій) в інформаційних системах кредитної спілки, включаючи збирання, введення, записування, перетворення, зчитування, зберігання, знищення, реєстрацію, приймання, отримання, передавання даних та/або інформації, внесення змін до такої інформації, що здійснюються за допомогою технічних і програмних засобів;

10) операційний день кредитної спілки – робочий день, протягом якого кредитна спілка здійснює свою основну діяльність з надання фінансових послуг та/або здійснює допоміжну діяльність;

11) операційний час кредитної спілки – частина операційного дня кредитної спілки, протягом якого відбувається обслуговування клієнтів;

11) операції, пов'язані з наданням фінансових послуг – операції кредитної спілки, пов'язані зі здійсненням нею діяльності з надання фінансових послуг;

12) операції, пов'язані зі здійсненням допоміжної діяльності кредитної спілки – операції кредитної спілки, пов'язані зі здійсненням нею допоміжної діяльності кредитної спілки;

13) персоніфікований облік пайових внесків – система заходів кредитної спілки, що забезпечують реєстрацію, обробку, систематизацію, накопичення та зберігання інформації (відомостей) щодо операцій з пайовими внесками кожного члена кредитної спілки;

14) персоніфікований облік членів кредитної спілки – ведення реєстру членів кредитної спілки [далі – персоніфікований облік (реєстр) членів кредитної спілки] – система заходів кредитної спілки, що забезпечують реєстрацію, обробку, систематизацію, накопичення та зберігання інформації (відомостей), визначених цим Положенням, щодо кожного члена кредитної спілки.

Термін “аутсорсинг” вживається в цьому Положенні у значенні, наведеному в Законі про фінансові послуги .

Термін “аутсорсер” вживається в цьому Положенні у значенні, наведеному в Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – нормативно-правовий акт Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності).

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених Законом про фінансові послуги, Законом про кредитні спілки, іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

3. Це Положення встановлює:

1) вимоги до інформаційних систем кредитної спілки, необхідних для забезпечення надання фінансових послуг;

2) вимоги до організації ведення персоніфікованого обліку (реєстру) членів кредитної спілки – реєстру членів кредитної спілки за допомогою облікової системи;

3) вимоги до організації ведення персоніфікованого обліку пайових внесків членів кредитної спілки;

4) порядок ведення обліку договорів аутсорсингу;

5) порядок ведення обліку договорів з посередниками.

4. Вимоги цього Положення поширюються на інформаційні системи щодо управління ризиками, які кредитні спілки створюють відповідно до Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 (зі змінами).

5. Вимоги цього Положення не поширюються на:

1) питання захисту критичної інфраструктури, кіберзахисту та інформаційної безпеки;

2) правила зберігання, захисту, використання та розкриття таємниці фінансової послуги;

3) правовідносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4) порядок обліку господарських операцій відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”.

6. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки заходи впливу в разі порушення нею вимог цього Положення відповідно до Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами).

II. Вимоги до інформаційних систем кредитної спілки

7. Кредитна спілка зобов’язана забезпечити наявність та функціонування інформаційних систем, функціональність яких забезпечує:

1) ведення бухгалтерського обліку в кредитній спілці, складання та подання фінансової звітності кредитної спілки відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”;

2) реєстрацію та ведення обліку:
договорів про надання фінансових послуг;

- договорів, пов'язаних зі здійсненням допоміжної діяльності;
договорів аутсорсингу;
договорів з посередниками / кредитними посередниками (далі – посередники), які надають кредитній спілці посередницькі послуги;
операцій, пов'язаних з наданням фінансових послуг;
операцій, пов'язаних зі здійсненням допоміжної діяльності;
- 3) ведення персоніфікованого обліку (реєстру) членів кредитної спілки;
- 4) ведення персоніфікованого обліку пайових внесків членів кредитної спілки;
- 5) складання та подання звітності та /або інформації відповідно до вимог законодавства України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг;
- 6) здійснення накопичення та систематизації інформації про операції кредитної спілки в розрізі параметрів та/або некласифікованих реквізитів показників, потрібних для формування та подання звітності кредитної спілки та/або інформації відповідно до вимог законодавства України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг;
- 7) здійснення структуризації даних та/або інформації, яка міститься в інформаційних системах, за окремими показниками, визначеними законодавством України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, включаючи дані та/або інформацію за показниками звітності, що подається до Національного банку в порядку, визначеному Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами), та можливості вивантаження таких даних та/або інформації, що містяться в інформаційних системах, для проведення аналізу в обсязі, потрібному для здійснення Національним банком наглядової діяльності та відповідних наглядових заходів;
- 8) розрахунок пруденційних нормативів, величини кредитного ризику, величини непокритого кредитного ризику, установлених Положенням про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14;
- 9) можливість вибірки і вивантаження даних та/або інформації з

інформаційних систем, включаючи:

формування на будь-яку дату відповідного звіту в разі надходження запиту на отримання інформації, що міститься в інформаційних системах, включаючи вибірку інформації на вимоги та запити Національного банку, державних і правоохоронних органів у межах їх компетенції;

формування та/або вивантаження документів, даних та/або інформації з інформаційних систем у форматах та відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами), Правил подання звітності про активні операції, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 січня 2024 року № 9, включаючи електронні документи та/або електронні копії документів із можливістю накладення кваліфікованого електронного підпису, та/або файли у форматі xml, pdf, xlsx, docx, rtf, а також у форматі, що зазначений у вимозі (запиті) Національного банку щодо надання необхідних документів, пояснень, даних та/або інформації;

10) можливість роботи з архівними частинами інформаційних систем, що дає змогу здійснити заходи з перегляду, пошуку та формування документів, даних та/або інформації на основі інформації з таких архівних частин протягом строку її зберігання в інформаційних системах;

11) можливість нарощування функціональних характеристик програмного забезпечення, яке використовується в інформаційних системах, а також його адаптації в разі зміни нормативної бази щодо операцій кредитної спілки;

12) здійснення взаємодії (інтегрованості), обміну (оновлення, синхронізації) інформацією між інформаційними системами кредитної спілки.

8. Функціональність інформаційної системи, за допомогою якої кредитна спілка веде бухгалтерський облік, додатково до вимог, встановлених у пункті 7 розділу II цього Положення, повинна забезпечувати:

1) взаємозв'язок даних синтетичного і аналітичного обліку;

2) хронологічне та систематичне відображення всіх операцій кредитної спілки та її відокремлених підрозділів (за наявності) в регістрах бухгалтерського обліку на підставі первинних документів;

3) можливість відстеження за допомогою системи аналітичного обліку використання ресурсів і руху активів кредитної спілки;

4) накопичення інформації за кожною операцією кредитної спілки та її відокремлених підрозділів (за наявності) з обов'язковим зазначенням даних про її учасників із визначенням балансових і позабалансових вимог та зобов'язань, можливих змін за цими операціями, сум нарахованих, отриманих або сплачених доходів і витрат, а також інших параметрів, що забезпечують складання звітності кредитної спілки;

5) ведення реєстрів синтетичного та аналітичного обліку в електронній формі;

б) обов'язкового формування та створення у формі електронного документа:

щоденного оборотно-сальдового балансу, у якому відображаються обороти за дебетом і кредитом за день, вихідні та вхідні залишки за дебетом та кредитом за кожним рахунком з проміжним підсумком за субрахунками, підсумки за кожним класом рахунків і загальний підсумок за всіма рахунками;

щоденних оборотно-сальдових відомостей за аналітичними рахунками, що використовуються кредитною спілкою для обліку та узагальнення інформації про операції кредитної спілки та її відокремлених підрозділів, пов'язані зі здійсненням діяльності кредитної спілки відповідно до статті 4 Закону про кредитні спілки, у яких відображаються обороти за дебетом і кредитом та вихідний залишок за звітний період за кожним аналітичним рахунком;

реєстрів бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій за підсумками операційного дня кредитної спілки;

7) зберігання первинних документів, реєстрів бухгалтерського обліку, бухгалтерської звітності, інших документів, створених у формі електронного документа, на електронних носіях інформації у формі, що дає змогу перевірити їх цілісність на цих носіях, та протягом строку, що не повинен бути меншим від строку, встановленого для відповідних документів на папері.

9. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити:

1) реєстрацію та відображення в інформаційних системах кредитної спілки всіх операцій, здійснених протягом операційного дня кредитної спілки, в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) кредитної спілки, з обов'язковим формуванням реєстрів бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій;

2) наявність бухгалтерської документації, що забезпечується шляхом

звіряння записів у облікових регістрах з обліковими документами, перевіряння та дотримання арифметичної точності записів, підбиття підсумків бухгалтерських записів, повідомлення про помилки і розбіжності;

3) регулярне та своєчасне порівняння (вивіряння) записів у регістрах бухгалтерського обліку з первинними документами та/або наявністю відповідних активів;

4) регулярну перевірку відповідності записів в інформаційних системах з регістрами бухгалтерського обліку;

5) запровадження процедур, які дають змогу впевнитись у повноті, достовірності, своєчасності складання та подання за допомогою інформаційних систем кредитної спілки фінансової звітності, звітності, яка подається до Національного банку, та /або інформації відповідно до вимог законодавства України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг.

10. Відповідальні виконавці забезпечують здійснення контролю за відображенням операцій, що реєструються в інформаційній системі, за допомогою якої кредитна спілка веде бухгалтерський облік, обліковій системі, на підставі первинних документів, наданих (zareєстрованих у інформаційній системі, за допомогою якої кредитна спілка веде бухгалтерський облік, обліковій системі) ініціаторами операцій та/або клієнтами/контрагентами відповідно до внутрішніх процедур проведення операцій кредитної спілки.

11. Кредитна спілка зобов'язана вести в інформаційних системах реєстрацію та облік договорів та операцій, зазначених у підпункті 2 пункту 7 розділу II цього Положення (далі – договори та операції кредитної спілки).

12. Реєстрація та облік договорів та операцій кредитної спілки здійснюється кредитною спілкою на постійній основі за допомогою програмного та/або технічного забезпечення інформаційних систем.

13. Реєстрація та облік в інформаційних системах кредитної спілки договорів та операцій кредитної спілки здійснюється з дотриманням таких вимог:

1) ведення обліку операцій кредитної спілки в електронній формі (незалежно від форми первинних документів, даних та/або інформації, що вноситься до інформаційних систем) у вигляді електронних даних, що відображають реквізити та/або параметри таких операцій в інформаційних системах кредитної спілки, накопичення та систематизації інформації про

операції кредитної спілки в розрізі параметрів та/або некласифікованих реквізитів показників, потрібних для формування та подання звітності кредитної спілки (фінансової, регуляторної та іншої звітності відповідно до вимог законодавства України), інших звітів та/або інформації відповідно до вимог законодавства України;

2) відповідності інформаційних систем вимогам цього Положення, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами), Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затвердженого постановою Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 (зі змінами);

3) забезпечення мінімізації негативного впливу збоїв чи перерв у роботі інформаційних систем, включаючи інформаційні системи кредитної спілки, що управляються та/або обслуговуються іншими суб'єктами господарювання, а також інформаційно-комунікаційні системи кредитної спілки, за допомогою яких укладаються договори про надання фінансових послуг у формі електронного документа;

4) збереження цілісності та достовірності інформації, що зберігається з використанням інформаційних систем кредитної спілки, створення системи контролю за повнотою та достовірністю внесених в інформаційні системи даних та/або інформації;

5) повного і безперервного відображення всіх операцій. Операції кредитної спілки мають бути зареєстровані та відображені в інформаційних системах та реєстрах бухгалтерського обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (операційного часу) кредитної спілки, у тому звітному періоді, у якому вони здійснені;

6) відповідності даних інформаційних систем кредитної спілки даним бухгалтерського обліку кредитної спілки на будь-яку дату;

7) здійснення взаємодії (інтегрованості), обміну (оновлення, синхронізації) інформацією між окремими інформаційними системами кредитної спілки, а також взаємодії інформаційних систем кредитної спілки з іншими інформаційними системами та/або електронними інформаційними ресурсами, включаючи державні інформаційні ресурси, у випадках, визначених законодавством України;

8) забезпечення створення, зберігання та можливості оперативного відновлення з резервних копій даних інформаційних систем кредитної спілки.

14. Реєстрація та облік договорів про надання фінансових послуг, договорів, пов'язаних зі здійсненням іншої діяльності кредитної спілки, здійснюється шляхом:

1) ведення кредитною спілкою журналу обліку (реєстру) договорів про надання фінансових послуг, договорів, пов'язаних зі здійсненням іншої діяльності кредитної спілки, та карток обліку виконання таких договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій та

2) реєстрації та обліку всіх операцій кредитної спілки, які виникають під час укладення, обслуговування та/або виконання таких договорів, відповідно до цього Положення, облікової політики та інших внутрішніх документів кредитної спілки, що регламентують ведення обліку договорів під час здійснення діяльності кредитної спілки.

15. Журнал обліку (реєстр) договорів ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг / діяльності) у міру виникнення подій, які в ньому реєструються.

16. Журнал обліку (реєстр) договорів має містити таку інформацію щодо кожного укладеного кредитною спілкою договору:

1) номер запису за порядком;

2) дату та номер договору в хронологічному порядку;

3) найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи, з якою укладено договір;

4) ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ідентифікаційний код) / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

5) дату закінчення строку дії договору;

6) статус договору – чинний чи припинений.

Журнал обліку (реєстр) договорів також може містити іншу інформацію за рішенням уповноваженого органу кредитної спілки.

17. Для кожного договору створюється картка обліку виконання договору, яка має містити таку інформацію:

1) номер договору;

2) дату укладення, дата початку дії та строк дії договору;

3) найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи / фізичної особи-підприємця, з якою укладено договір;

4) ідентифікаційний код / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

5) предмет договору;

6) суму договору;

7) умови (порядок) розрахунків за договором;

8) відомості про отримані (видані) грошові кошти, а саме:
дату отримання (видачі) грошових коштів;
суму грошових коштів згідно з договором;
суму винагороди;
суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
загальну суму, одержаних на дату заповнення картки;
графік платежів за умови, що договором передбачений обов'язок члена кредитної спілки здійснювати сплату грошових коштів за графіком;

9) номер та дату рішення кредитного комітету про видачу кредиту (для кредитних договорів);

10) цільове призначення кредиту (для кредитних договорів);

- 11) процентну ставку за договором (за наявності);
- 12) новий розмір процентної ставки та дата початку її дії (у разі зміни процентної ставки відповідно до умов і в порядку, встановлених договором);
- 13) забезпечення виконання (для кредитних договорів);
- 14) дату закінчення строку дії договору;
- 15) інформацію про прострочення платежу за договором / неповернення кредиту: кількість днів прострочення; суму прострочених платежів;
- 16) відомості про пролонгацію договору (за наявності):
кількість пролонгацій договору (за наявності);
дату пролонгації договору (за наявності);
строк пролонгації договору (за наявності);
- 17) у разі більше ніж однієї пролонгації договору вказується дата кожної пролонгації;
- 18) у разі більше ніж однієї пролонгації договору вказується строк кожної пролонгації;
- 19) відомості про реструктуризацію зобов'язань за кредитним договором (за наявності);
- 20) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором (враховуючи дату та номер платіжного документа).
Картка обліку виконання договору також може містити іншу інформацію за рішенням кредитної спілки.

18. Кредитна спілка зобов'язана вносити до журналу обліку (реєстру) договорів інформацію про укладання, зміну або припинення договору не пізніше наступного робочого дня з дати його укладення, зміни або припинення. Відомості повинні зберігатись у журналі обліку (реєстрі) договорів протягом усього строку дії договору.

Після закінчення строку дії договору або його припинення відомості мають додатково відображатись в архівній частині журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання.

Після закінчення звітнього року кредитна спілка здійснює архівацію журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого

використання.

19. Кредитна спілка зобов'язана зберігати у своїх інформаційних системах інформацію та/або відомості, що дасть змогу сформуванню електронний файл із визначенням послідовних дій кредитної спілки та клієнта з чіткою фіксацією хронології дій під час укладення в інформаційно-комунікаційній системі кредитної спілки договору про надання фінансової послуги у формі електронного документа з використанням клієнтом електронного підпису одноразовим ідентифікатором (від початку ініціювання процесу укладення договору про надання фінансової послуги до завершення його укладення) відповідно до законодавства України про електронну комерцію.

20. Кредитна спілка під час зберігання в інформаційних системах електронних даних та/або інформації щодо договорів про надання фінансових послуг, укладених у формі електронного документа, зобов'язана забезпечити зберігання оригіналу електронного примірника договору про надання фінансової послуги, який містить істотні умови такого договору, з обов'язковими реквізитами, включаючи електронний підпис або підпис, прирівняний до власноручного підпису, електронну печатку (за наявності).

21. Інформаційні системи кредитної спілки повинні містити інформацію про кожного аутсорсера, укладені з ним договори аутсорсингу та документи, складені у зв'язку з виконанням таких договорів, включаючи:

1) відомості про аутсорсера - фізичну особу / фізичну особу-підприємця: прізвище, власне (власні) ім'я (імена), по батькові (за наявності); дату народження; адресу реєстрації місця проживання; реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті);

2) відомості про аутсорсера - юридичну особу: повне найменування; місцезнаходження; ідентифікаційний код;

3) назву функції (окремого завдання, процесу в межах функції), яка передається кредитною спілкою на аутсорсинг;

4) номер, дату укладення, строк дії договору аутсорсингу та/або номер (за наявності), дату замовлення кредитної спілки на виконання визначених завдань / надання послуг аутсорсером, включаючи визначений у такому договорі та/або замовленні розмір (вартість) винагороди за виконання функцій аутсорсингу;

5) назву, номер, дату кожного документа / первинного документа, яким сторони врегульовують взаємовідносини та/або взаєморозрахунки за договором аутсорсингу, включаючи суму (суми) фактично сплаченої винагороди за виконання функцій аутсорсингу, дату (дати) оплати за виконані роботи / надані послуги, а також інформацію про обсяг здійснених робіт / наданих послуг, зазначений в такому документі;

б) іншу інформацію за рішенням кредитної спілки.

22. Інформаційні системи кредитної спілки повинні містити інформацію про кожну особу, яка надає кредитній спілці посередницькі послуги, укладені з цією особою договори про надання посередницьких послуг та документи, складені у зв'язку з виконанням таких договорів, включаючи:

1) відомості про фізичну особу, фізичну особу-підприємця, що надає посередницькі послуги:

прізвище, власне (власні) ім'я (імена), по батькові (за наявності);

дату народження;

адресу реєстрації місця проживання;

реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті);

2) відомості про юридичну особу, що надає кредитній спілці посередницькі послуги:

повне найменування;

місцезнаходження;

ідентифікаційний код;

3) номер, дату, строк дії договору про надання посередницьких послуг;

4) перелік договорів про надання фінансових послуг, укладених за посередництвом посередника;

5) відомості про сплачену посереднику винагороду за надані посередницькі послуги за кожним договором про надання фінансових послуг, укладеним за посередництва такого посередника:

суму (суми) сплаченої винагороди, дату (дати) її сплати;
номер, дату первинного документа, що підтверджує факт надання посередником посередницьких послуг;

б) іншу інформацію за рішенням кредитної спілки.

23. Реєстрація та облік договорів та операцій кредитної спілки здійснюється на підставі первинних та/або інших документів, даних та/або інформації, визначених внутрішніми документами кредитної спілки.

24. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити облік та зберігання всіх документів, на підставі яких здійснюються операції за договорами про надання фінансових послуг / пов'язаними зі здійсненням іншої діяльності кредитної спілки / аутсорсингу / про надання посередницьких послуг, а також операції, пов'язані з наданням фінансових послуг / здійсненням іншої діяльності кредитної спілки, та вноситься інформація (відомості) до інформаційних систем кредитної спілки, протягом строку, визначеного законодавством України у сфері архівної справи і діловодства.

Строк зберігання в інформаційних системах кредитної спілки електронних даних щодо договорів про надання фінансових послуг, укладених у формі електронного документа за допомогою інформаційно-комунікаційної системи кредитної спілки, що використовується для укладання таких договорів відповідно до вимог законодавства України у сфері електронної комерції, повинен бути не меншим, ніж строк зберігання, встановлений законодавством України у сфері архівної справи і діловодства для відповідних документів на папері.

25. Інформація, що міститься в електронних документах щодо договорів та операцій кредитної спілки, повинна бути доступною для її подальшого використання засобами інформаційних систем кредитної спілки, вивантаження / завантаження даних та/або інформації із / до цих систем.

26. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити можливість відновлення електронного документа в тому форматі, в якому він був створений, відправлений або одержаний в інформаційних системах кредитної спілки.

27. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити у разі укладання договору про надання фінансових послуг за участю посередника можливість відновлення таким посередником електронного документа у тому форматі, в якому він був

створений, відправлений або одержаний цим посередником, з можливістю передавання такої інформації кредитній спілці.

28. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити обмін (оновлення, синхронізацію) інформацією між окремими інформаційними системами / підсистемами інформаційних систем кредитної спілки в плановому порядку не рідше ніж один раз на три робочих дні від дати останнього обміну (оновлення, синхронізації) та/або в позаплановому порядку в разі отримання вимоги (запиту) Національного банку про надання даних та/або інформації на визначену в такій вимозі (такому запиті) дату.

29. Інформація в інформаційних системах кредитної спілки повинна бути:

1) актуальною, що забезпечується шляхом унесення інформації / змін до інформації про операції кредитної спілки з урахуванням вимог цього Положення та інших вимог, визначених законодавством України;

2) коректною, достовірною та повною;

3) цілісною, захищеною від викривлення, пошкодження, втрати або знищення;

4) збереженою протягом усього строку її використання, визначеного законодавством України та/або внутрішніми документами кредитної спілки для зберігання відповідної інформації;

5) доступною для авторизованого користувача в обсязі, встановленому відповідно до законодавства України або залежно від повноважень на обробку визначеної інформації таким користувачем, включаючи інформацію з обмеженим доступом;

6) достатньою, що передбачає відповідний рівень деталізації інформації відповідно до вимог законодавства України.

30. Дані та/або інформація в інформаційних системах кредитної спілки повинні бути повними та несуперечливими між собою, а також відповідати вимогам, визначеним у пункті 29 розділу II цього Положення.

31. Внутрішні документи кредитної спілки, що регламентують роботу її інформаційних систем, включаючи дії авторизованих користувачів під час внесення та обробки інформації про операції кредитної спілки в інформаційних системах кредитної спілки, повинні відповідати вимогам цього Положення та

законодавства України, а також повинні містити положення щодо:

1) регламентації процедур роботи з первинними документами та інформацією, що вноситься до інформаційних систем кредитної спілки;

2) правил зберігання інформації в інформаційних системах кредитної спілки, включаючи зберігання інформації за договорами та операціями кредитної спілки протягом визначеного законодавством України у сфері архівної справи і діловодства строку архівного зберігання документів, на підставі якого до інформаційних систем вноситься відповідна інформація, та порядку відновлення такої інформації;

3) контролю за своєчасністю та повнотою внесення інформації, якістю даних та/або інформації в інформаційних системах кредитної спілки після внесення інформації про всі операції, пов'язані з виконанням договорів про надання фінансових послуг / пов'язаних зі здійсненням іншої діяльності кредитної спілки / аутсорсингу / про надання посередницьких послуг, операції, пов'язані з наданням фінансових послуг / здійсненням іншої діяльності кредитної спілки, запровадження функцій перехресної перевірки внесення даних та/або інформації до інформаційних систем кредитної спілки;

4) порядку проведення коригування показників та/або даних за результатами виявлених фактів некоректного, помилкового, несвоєчасного внесення та/або невнесення інформації до інформаційних систем кредитної спілки і визначення кредитною спілкою відповідальних за проведення такого коригування осіб;

5) реєстрації, автентифікації та авторизації користувачів в інформаційних системах кредитної спілки, включаючи реєстрацію з використанням засобів електронної ідентифікації, управління правами доступу авторизованих користувачів до всіх інформаційних систем, включаючи:

порядок створення, активації, модифікації, перегляду, блокування, відключення, видалення, контролю за використанням облікових записів користувачів інформаційних систем, типи облікових записів залежно від їхньої категорії;

методи управління доступом, типи доступу користувачів інформаційних систем до засобів захисту мережі та програмно-апаратних комплексів, які підлягають захисту;

правила розмежування доступу користувачів інформаційних систем;

правила віддаленого доступу користувачів до інформаційних систем;

б) регламентації процедур електронної ідентифікації та автентифікації

фізичних осіб, які проходять таку ідентифікацію в інформаційно-комунікаційній системі кредитної спілки для укладання договорів про надання фінансових послуг у формі електронного документа;

7) застосування організаційно-технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації в інформаційних системах кредитної спілки;

8) регламентації процедур надання особам, уповноваженим Національним банком на проведення інспекційної перевірки (далі – уповноважені особи) доступу в режимі перегляду до всіх інформаційних систем кредитної спілки, необхідних для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної підтримки з питань функціонування таких систем;

9) забезпечення моніторингу доступу, реєстрації подій, що відбуваються в інформаційних системах кредитної спілки та стосуються безпеки таких систем.

32. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати постійний моніторинг функціонування своїх інформаційних систем і процесів внутрішнього контролю за функціонуванням таких систем для забезпечення безперервності ведення обліку договорів та операцій кредитної спілки, контролювати відповідність таких систем вимогам цього Положення.

33. Обробка персональних даних в інформаційних системах, а також їх зберігання здійснюються з дотриманням вимог Закону України “Про захист персональних даних”.

34. Кредитна спілка зобов'язана запровадити у своїх інформаційних системах функцію фіксації усіх подій (ведення аудиторського сліду), що дає змогу ідентифікувати та встановити події щодо:

1) модифікації повноважень користувачів інформаційних систем кредитної спілки;

2) встановлення оновлень та/або змін програмного забезпечення в інформаційних системах кредитної спілки;

3) зміни (модифікації) збережених даних та/або інформації в облікових записах щодо операцій з надання фінансових послуг / пов'язаних зі здійсненням діяльності кредитної спілки, в інформаційних системах кредитної спілки, а також інформації про авторизованого користувача, який здійснив такий запис;

4) здійснення операцій в надзвичайний період та/або в разі настання форс-мажорних обставин.

35. Записи в інформаційних системах кредитної спілки ведуться українською мовою.

36. Інформаційна системи, за допомогою якої кредитна спілка веде бухгалтерський облік, облікова система повинні забезпечувати щоденне резервне копіювання баз даних та можливість відновлення інформації з резервної копії.

Інформаційна системи, за допомогою якої кредитна спілка веде бухгалтерський облік, облікова система повинні вестися таким чином, щоб була забезпечена можливість відновлення втраченої інформації шляхом збереження документів, які стали підставою для формування відповідної бази даних.

37. Програмне забезпечення та технічні пристрої, які використовуються в інформаційних системах кредитної спілки, повинні забезпечувати:

1) доступ з робочого місця авторизованого користувача лише до тієї інформації, що потрібна йому для безпосереднього виконання його обов'язків. Рівень доступу користувачів визначається у внутрішніх документах кредитної спілки;

2) можливість перегляду етапів проходження операції в такому порядку:
реєстри аналітичного обліку;
реєстри синтетичного обліку;
звітність;
у зворотному напрямку;

3) автоматичне присвоєння протягом одного операційного дня кожній операції певного ідентифікатора (номера);

4) надійність та здатність до швидкого відновлення робочого процесу в разі виникнення технічних або програмних збоїв, наявність резервного накопичення та зберігання всієї інформації для забезпечення відновлення роботи кредитної спілки внаслідок виникнення форс-мажорних обставин;

5) архівацію – регламентну або позапланову (у разі потреби);

б) конфіденційність, цілісність, доступність та спостережність за інформацією під час її передавання між різними підсистемами, формування та

оброблення інформації в інформаційній системі;

7) обов'язкову реєстрацію всіх подій доступу, усіх операцій та інших дій, включаючи результати ідентифікації та автентифікації користувачів інформаційних систем (вдалі та невдалі спроби), факти створення, видалення, блокування облікових записів користувачів інформаційних систем, факти надання та позбавлення користувачів інформаційних систем права доступу до інформації, результати виконання користувачем інформаційних систем операцій з оброблення інформації та спроб несанкціонованої модифікації інформації, фіксацію таких подій / операцій / дій в інформаційній системі в захищеному від модифікації електронному журналі із здійсненням постійного контролю за його цілісністю;

8) обов'язкове ведення протоколу про всі операції та дії відповідальних виконавців у захищеній від змін формі;

9) збереження узагальненої інформації в електронному вигляді з можливістю виготовлення копії електронних документів на паперових носіях.

38. Зберігання даних / інформації, що містяться в інформаційних системах, включаючи резервне копіювання баз даних, заборонено здійснювати на серверах / комп'ютерній техніці, які розміщуються в Російській Федерації, Республіці Білорусь.

39. Кредитній спілці під час проектування та використання своїх інформаційних систем забороняється використання програмного забезпечення та технічних пристроїв, розробником та/або виробником яких є юридична чи фізична особа, стосовно якої діють спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), прийняті на національному або міжнародному рівні внаслідок агресії щодо України.

III. Ведення персоніфікованого обліку (реєстру) членів кредитної спілки

40. Персоніфікований облік (реєстр) членів кредитної спілки ведеться кредитною спілкою за допомогою облікової системи.

41. Персоніфікований облік (реєстр) членів кредитної спілки ведеться по кожному члену кредитної спілки окремо, шляхом створення для кожного члена кредитної спілки облікового запису (картки), якому присвоюється унікальний номер.

42. Структура унікального номера облікового запису (картки) члена

кредитної спілки визначається кредитною спілкою самостійно.

Унікальний номер облікового запису (картки) члена кредитної спілки може містити ідентифікаційний код (для членів кредитної спілки - юридичних осіб) або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи чи серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) (для членів кредитної спілки – фізичних осіб / фізичних осіб – підприємців).

43. Кредитна спілка для особи, членство якої в кредитній спілці поновлено у порядку, встановленому частиною першою статті 16 Закону про кредитні спілки, використовує вже існуючий обліковий запис (картку) цієї особи.

44. Кредитна спілка для особи, яка повторно набула членство у кредитній спілці, має право створити новий обліковий запис (картку) з присвоєнням цьому обліковому запису нового унікального номера або використати вже існуючий обліковий запис (картку) цієї особи за умови забезпечення кредитною спілкою зберігання вже наявної інформації в обліковому записі (картці) члена кредитної спілки.

45. Унікальний номер облікового запису (картки) особи, членство якої у кредитній спілці припинене, не може бути використаний для присвоєння обліковому запису (картці) іншого члена кредитної спілки.

46. Обліковий запис (картка) члена кредитної спілки повинен мати таку структуру:

1) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються анкетні дані про особу:

для фізичної особи – реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія і номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / податковий номер / ідентифікаційний номер, прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, адреса реєстрації та постійного місця проживання, громадянство;

для юридичної особи – ідентифікаційний код, найменування, місцезнаходження;

дата та номер рішення про прийняття особи до членів кредитної спілки;

дата набуття членства в кредитній спілці;

дата припинення членства в кредитній спілці / виключення члена кредитної

спілки;

підстави припинення членства в кредитній спілці / виключення члена кредитної спілки;

орган управління кредитної спілки, який прийняв рішення про припинення членства / виключення члена кредитної спілки;

дата та номер рішення про припинення членства / виключення члена кредитної спілки;

дата поновлення членства (у разі виключення члена кредитної спілки у зв'язку із несплатою обов'язкових пайових внесків);

засоби зв'язку з особою;

спосіб отримання запрошення до участі у загальних зборах членів кредитної спілки та іншої інформації із зазначенням адреси для надсилання поштового відправлення / адреси електронної пошти для відправлення запрошення / іншої інформації електронною поштою;

інформацію щодо пов'язаності з іншими членами кредитної спілки та членами органів управління;

інша інформація за рішенням кредитної спілки (за наявності);

2) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про операції з внесками члена кредитної спілки:

щодо вступного внеску – сума та дата його внесення. Кредитна спілка забезпечує можливість додавання відомостей про дату та суму вступного внеску особи, членство якої в кредитній спілці поновлено у порядку, встановленому частиною першою статті 16 Закону про кредитні спілки;

щодо пайових внесків – інформація (відомості) персоніфікованого обліку пайових внесків, визначені у пункті 56 розділу IV цього Положення;

щодо інших цільових внесків – суми внесків, дати їх внесення, повернення пайових внесків).

інша інформація за рішенням кредитної спілки (за наявності);

3) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про договори про надання фінансових послуг, інші договори, укладені між кредитною спілкою та цим членом кредитної спілки;

4) частина облікового запису (картки) члена кредитної спілки, де зберігаються відомості про довіреності, видані ним для представлення на загальних зборах членів кредитної спілки (включаючи довіреності, які втратили чинність);

5) інша інформація за рішенням кредитної спілки (за наявності).

47. Кредитна спілка зобов'язана створити обліковий запис (картку) члена

кредитної спілки не пізніше наступного робочого дня з дати набуття особою членства у кредитній спілці.

48. Кредитна спілка вносить до облікового запису (картки) члена кредитної спілки інформацію (відомості) на підставі первинних та/або інших документів, даних та/або інформації, визначених внутрішніми документами кредитної спілки.

49. Кредитна спілка забезпечує оновлення / доповнення / внесення змін до інформації (відомостей), що міститься в обліковому записі (картці) члена кредитної спілки протягом двох робочих днів з дати отримання кредитною спілкою документів, даних та/або інформації, що є підставою для внесення таких змін.

50. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити облік та зберігання всіх документів, на підставі яких вноситься інформація (відомості) до облікового запису (картки) члена кредитної спілки, протягом строку, визначеного законодавством України у сфері архівної справи і діловодства.

51. Інформація (відомості), що міститься в облікових записах (картках) членів кредитної спілки, повинна бути доступною для її подальшого використання засобами облікової та інших інформаційних систем кредитної спілки, вивантаження / завантаження даних та/або інформації із / до цих систем, а також кредитна спілка зобов'язана забезпечити можливість відновлення електронного документа в тому форматі, в якому він був створений, відправлений або одержаний в цих інформаційних системах.

52. Ведення персоніфікованого обліку (реєстру) членів кредитної спілки за допомогою облікової системи здійснюється з дотриманням вимог, встановлених у пункті 13 розділу II цього Положення.

53. Кредитна спілка зобов'язана на вимогу члена кредитної спілки надавати інформацію з облікового запису (картки) члена кредитної спілки за результатами проведення операції з внесками та/або вкладками (депозитами) члена кредитної спілки [прийом або повернення внеску / вкладу (депозиту)], операції з видачі кредиту / погашення заборгованості за кредитом члена кредитної спілки. Перелік та строки надання інформації визначаються внутрішнім документом кредитної спілки.

IV. Ведення персоніфікованого обліку пайових внесків

54. Персоніфікований облік пайових внесків членів кредитної спілки

ведеться кредитною спілкою за допомогою облікової системи.

55. Персоніфікований облік пайових внесків ведеться за кожним членом кредитної спілки.

56. Персоніфікований облік забезпечує реєстрацію, обробку, систематизацію, накопичення та зберігання інформації (відомостей) про:

1) суму та дату сплати членом кредитної спілки обов'язкового пайового внеску, що сплачується особою:

при вступі до кредитної спілки, реквізити розрахункового документа, квитанції, касового чека або іншого документа, що підтверджує факт отримання кредитною спілкою коштів;

у разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення пайового капіталу кредитної спілки реквізити розрахункового документа, квитанції, касового чека або іншого документа, що підтверджує факт отримання кредитною спілкою коштів;

2) суму та дату сплати додаткового пайового внеску, реквізити розрахункового документа, квитанції, касового чека або іншого документа, що підтверджує факт отримання кредитною спілкою коштів (з розбивкою за видами додаткових пайових внесків);

3) реквізити (дату та номер) рішення загальних зборів членів кредитної спілки:

про обов'язкове внесення всіма членами кредитної спілки додаткових коштів у капітал кредитної спілки в разі прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про збільшення розміру обов'язкового пайового внеску;

про спрямування прибутку на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, суму та дату проведення кредитною спілкою операції щодо збільшення обов'язкового пайового внеску члена кредитної спілки;

про покриття збитків кредитної спілки за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки за недостатності резервного капіталу, суму збитків кредитної спілки, покритих за рахунок пайових внесків члена кредитної спілки [окремо зазначається сума збитків, покритих за рахунок обов'язкового пайового внеску, та сума збитків, покритих за рахунок додаткових пайових внесків члена кредитної спілки (з розбивкою за видами додаткових пайових внесків)];

4) інформацію про строковий додатковий пайовий внесок, що включений до регулятивного капіталу кредитної спілки;

5) інформацію про операції щодо спрямування додаткових пайових внесків за заявою члена кредитної спілки на погашення кредиту такого члена кредитної спілки та/або процентів за його користування / до резервного капіталу кредитної спілки;

6) інформацію про операції нарахування і виплати доходу / частини прибутку кредитної спілки на обов'язковий та/або пайовий внесок [реквізити (дата та номер) рішення загальних зборів членів кредитної спілки про спрямування прибутку на виплату доходу на обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки / розмір нарахування та виплати доходу на додаткові пайові внески, сума нарахованого та виплаченого доходу / частини прибутку та дата такої виплати];

7) інформацію щодо повернення обов'язкового пайового внеску у випадку припинення особою членства у кредитній спілці / припинення кредитної спілки шляхом ліквідації;

8) інформацію щодо повернення додаткового пайового внеску (на вимогу – у разі припинення членства у кредитній спілці, ліквідації кредитної спілки або без припинення особою членства у кредитній спілці за письмовою заявою такого члена, строкового у зв'язку із спливом строку, на який цей внесок був внесений).

57. Інформація, передбачена підпунктами 1 – 6 пункту 56 розділу IV цього Положення, відображається за кожною операцією.

58. Інформація про строковий додатковий пайовий внесок, що включений до регулятивного капіталу кредитної спілки, передбачена підпунктом 4 пункту 56 розділу IV цього Положення, має містити такі відомості:

1) реквізити рішення Національного банку про надання дозволу на включення відповідного строкового додаткового пайового внеску до регулятивного капіталу кредитної спілки;

2) сума та строк, на який внесений строковий додатковий пайовий внесок;

3) сума строкового додаткового пайового внеску, що включена до регулятивного капіталу кредитної спілки;

4) реквізити рішення Національного банку про скасування дозволу на включення відповідного строкового додаткового пайового внеску до регулятивного капіталу кредитної спілки (за наявності).

Кредитна спілка актуалізує відомості, передбачені підпунктом 3 пункту 58

розділу IV цього Положення, щорічно протягом всього строку залучення коштів до регулятивного капіталу з урахуванням вимог Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14.

59. Інформація щодо повернення обов'язкового пайового внеску у випадку припинення особою членства у кредитній спілці / припинення кредитної спілки шляхом ліквідації, передбачена підпунктом 7 пункту 56 розділу IV цього Положення, має містити такі відомості:

1) підстава повернення внеску;

2) дата проведення річних загальних зборів членів кредитної спілки, на яких була оголошена сума пайових внесків, що мають бути повернені, та сума пайових внесків, що можуть бути повернені з урахуванням вимог, передбачених частиною десятою статті 35 Закону про кредитні спілки, та прийняте рішення про повернення пайових внесків;

3) сума обов'язкового пайового внеску, яка підлягає поверненню члену кредитної спілки / його спадкоємцям/ правонаступникам з урахуванням вимог частини третьої статті 33 Закону про кредитні спілки;

4) сума, яка була виплачена члену кредитної спілки / його спадкоємцям/ правонаступникам, та дата такої виплати;

5) суми, які підлягають виплаті / виплачені у подальших періодах (у разі якщо всі заявки до повернення пайових внесків не можуть бути задоволені).

Кредитна спілка актуалізує відомості, передбачені підпунктом 5 пункту 59 розділу IV цього Положення, до моменту задоволення відповідної заявки до повернення обов'язкового пайового внеску.

60. Інформація щодо повернення додаткового пайового внеску, передбачена підпунктом 8 пункту 56 розділу IV цього Положення, має містити такі відомості:

1) підстава повернення внеску;

2) дата проведення річних загальних зборів членів кредитної спілки, на яких була оголошена сума пайових внесків, що мають бути повернені, та сума пайових внесків, що можуть бути повернені з урахуванням вимог, передбачених частиною десятою статті 35 Закону про кредитні спілки, та прийняте рішення про повернення пайових внесків (для строкових додаткових пайових внесків,

включених до складу регулятивного капіталу кредитної спілки) / дата проведення засідання ради кредитної спілки, на якому була оголошена сума пайових внесків, що мають бути повернені, та сума пайових внесків, що можуть бути повернені з урахуванням вимог, передбачених частиною десятою статті 35 Закону про кредитні спілки, та прийняте рішення про повернення пайових внесків (для додаткових пайових внесків, крім строкових додаткових пайових внесків, включених до складу регулятивного капіталу);

3) сума додаткового пайового внеску, яка підлягає поверненню члену кредитної спілки / його спадкоємцям/ правонаступникам з урахуванням вимог частини третьої статті 33 Закону про кредитні спілки;

4) сума, яка була виплачена члену кредитної спілки / його спадкоємцям/ правонаступникам, та дата такої виплати;

5) суми, які підлягають виплаті / виплачені у подальших періодах (у разі якщо всі заявки до повернення пайових внесків не можуть бути задоволені).

Кредитна спілка актуалізує відомості, передбачені підпунктом 5 пункту 60 розділу IV цього Положення, до моменту задоволення відповідної заявки до повернення додаткового пайового внеску.

61. Ведення обліку за допомогою облікової системи здійснюється з дотриманням вимог, встановлених у пункті 13 розділу II цього Положення.

62. Кредитна спілка вносить до облікового запису (картки) члена кредитної спілки інформацію (відомості) на підставі первинних та/або інших документів, даних та/або інформації, визначених внутрішніми документами кредитної спілки.

63. Кредитна спілка забезпечує оновлення / доповнення / внесення змін до інформації (відомостей), що міститься в обліковому записі (картці) члена кредитної спілки протягом двох робочих днів з дати отримання кредитною спілкою документів, даних та/або інформації, що є підставою для внесення таких змін.

64. Кредитна спілка зобов'язана забезпечити облік та зберігання всіх документів, на підставі яких вноситься інформація (відомості) до облікового запису (картки) члена кредитної спілки, протягом строку, визначеного законодавством України у сфері архівної справи і діловодства.

Зміни

до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

1. У пункті 2 глави 1 розділу I:

- 1) у підпункті 28 слова “облікова та реєстраційна /”, “/ системи обліку та реєстрації” виключити;
- 2) підпункти 29 та 30 виключити.

2. У розділі II:

- 1) підпункт 18 пункту 41 глави 3 після слова “страховиків” доповнити словами “, кредитних спілок”;
- 2) підпункт 1 пункту 63, пункти 65, 66 глави 6 після слова “страховиків” доповнити словами “, кредитних спілок”;
- 3) пункт 123 викласти у такій редакції:
“123. Кредитна спілка зобов’язана здійснювати свою діяльність з використанням інформаційних систем, необхідних для забезпечення належного надання фінансових послуг. Кредитна спілка протягом усього строку дії ліцензії зобов’язана дотримуватися вимог до інформаційних систем кредитної спілки, визначених у пунктах 63, 65, 66 глави 6 розділу II цього Положення.”;
- 3) пункти 124–138 виключити.

3. У главі 51 розділу VII:

- 1) підпункт 2 пункту 553 після слова “страховиків” доповнити словами “, кредитних спілок”;
- 2) абзац сьомий підпункту 1 пункту 557 після слова “страховиків” доповнити словами “, кредитних спілок”.