

ПОПЕРЕДЖЕННЯ

про можливі наслідки для Споживача (Вкладника) в разі користування фінансовою послугою із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню

Споживачу (Вкладнику):

- 1) Під час нарахування кредитною спілкою доходу у вигляді процентів враховується, що отриманий дохід вкладника підлягає оподаткуванню і виплаті підлягають суми доходу від вкладної (депозитної) операції після оподаткування (сплати податків та зборів) відповідно до Податкового кодексу України
- 2) Кредитна спілка залишає за собою право відмовитися від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції, у разі ненадання вкладником необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей, у разі виникнення сумнівів у законності проведення операцій, при відмові у наданні, або ненаданні вкладником відомостей чи документів, які кредитна спілка має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності вкладника його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- 3) Кредитна спілка залишає за собою право зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо її учасником, або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, або щодо яких застосовано санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).
- 4) У разі несвоєчасного звернення Вкладником до кредитної спілки щодо повернення грошових коштів, у зв'язку із закінченням строку дії договору, то такий вклад (депозит) знаходиться у кредитній спілці до звернення Вкладника за отриманням Вкладу (депозиту), при цьому кредитна спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.
- 5) Договори про надання послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню укладаються без можливості продовження строку (терміну) його дії.
- 6) У разі застосування НБУ заходу впливу до кредитної спілки у вигляді обмеження, зупинення чи припинення фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню існує ймовірність несвоєчасного повернення вкладу.
- 7) У разі застосування НБУ заходів раннього втручання до кредитної спілки у вигляді тимчасової, в тому числі до усунення виявлених порушень, заборони залучати нові вклади (депозити) від членів кредитної спілки існує ймовірність ненадання фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню

Кредитна спілка:

- 1) Зобов'язана нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування депозитом у строки (терміни) та в розмірах, що обумовлені відповідним договором, а також повернути депозит прийнятий від вкладника.
- 2) Кредитна спілка має право розірвати Договір в односторонньому порядку виключно з дотриманням таких правил:

• кредитна спілка зобов'язана повідомити Вкладника про намір розірвати Договір не менше ніж за 10 робочих днів до дня розірвання Договору;

• кредитна спілка зобов'язана повернути/виплатити Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов Договору упродовж 7 (семи) банківських днів банківських днів з дати, вказаної кредитною спілкою як день розірвання Договору;

• у такому випадку днем припинення нарахування процентів за Вкладом (депозитом) є день, що передує даті розірвання Договору, вказаній кредитною спілкою в повідомленні про дострокове розірвання Договору.

- 3) Супровідні послуги кредитної спілки та/або третіх осіб, пов'язані з отриманням фінансової послуги під час укладання цього Договору відсутні.
- 4) Тарифи, комісійні винагороди та інші збори пов'язані з отриманням фінансової послуги під час укладання цього Договору відсутні.