

“Кредитна спілка "Харківське ощадно – кредитне товариство”

61168, м. Харків, вул. Валентинівська, буд.11, оф.51
Код ЄДРПОУ 33414506

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням Спостережної ради Кредитної спілки
“Харківське ощадно - кредитне товариство”
Протокол №018-8 від 14.03.08 р.
Зі змінами (нова редакція) за рішеннями Спостережної
ради Кредитної спілки "Харківське ощадно - кредитне
товариство" за Протоколами №033-9 від 30.09.09 р.,
№048-10 від 30.09.10, №069-12 від 30.01.12, №071-12
від 31.03.12, №100-14 від 15.05.14, №103-14 від
31.10.14, №137-17 від 28.02.17, №138-17 від 30.03.17р,
№143-17 від 22.06.17, №182-20 від 20.01.2020 р.,
№197-20 від 31.12.2020

Голова Спостережної ради
Альханов Ю.О.



ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
(нова редакція)
1. Загальні положення.

1.1 Відповідно до Законів України "Про кредитні спілки", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", "Про ліцензування видів господарської діяльності", "Про споживче кредитування", Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року №913 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", свого Статуту та, за наявності відповідної Ліцензії Кредитна спілка "Харківське ощадно-кредитне товариство" надає наступні види фінансових послуг:

1) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - фінансова послуга, яка передбачає надання кредитною спілкою кредитів, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України. Надання кредитів здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.2. При наданні фінансових послуг кредитна спілка 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, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п.1.1. цього Положення, у відповідності до вимог чинного законодавства України. Це положення згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року №913 є внутрішніми правилами надання фінансових послуг кредитної спілки.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких відповідають вимогам Цивільного кодексу України (в тому числі статті 1056¹ ЦКУ), статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 11 та статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче