

ЗАТВЕРДЖЕНО:

рішенням Спостережної ради
Кредитної спілки «Бойківщина»
Протокол № 16 від «11» листопада 2019 року
Голова Спостережної ради



/Л.Сікора/

ПОЛОЖЕННЯ

про фінансові послуги Кредитної спілки «Бойківщина»

(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», Статуту Кредитної спілки «Бойківщина» (далі – кредитна спілка), Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Бойківщина» (далі – Положення) та за наявності відповідних ліцензій кредитна спілка надає наступні види фінансових послуг:

- 1) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- 2) 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, чи спрямованих на фінансування тероризму та 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.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п.1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати 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 кредитування», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених ПОСТАНОВОЮ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ від 7 грудня 2016 р. № 913 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 із змінами (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг та Положенням.

Примірні договори про надання фінансових послуг є додатками до цього Положення.

1.5. Закон України «Про захист прав споживачів» застосовується до відносин споживчого кредитування в частині, що не суперечить Закону України «Про споживче кредитування».

1.6. Строки розгляду заяв про надання фінансових послуг та прийняття рішень за ними до 5 робочих днів з дня надходження заяви до кредитної спілки.

1.7. Кредитна спілка забезпечує прийом членів кредитної спілки для проведення відповідних розрахунків, надання консультацій та необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком, затвердженим рішенням Правління кредитної спілки.

1.8. Кредитна спілка оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг в межах наданого їм кредиту.

1.9. Кредитна спілка може здійснювати розрахунки готівкою з членами кредитної спілки протягом одного дня виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених відповідною постановою Правління Національного банку України.

2. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється кредитною спілкою в частині залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.1. Загальні питання здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.1.1. У цьому Положенні терміни, щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:

Внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку.

Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.

Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки та включають залучення та виплату грошових коштів. Нарахування та виплату процентів за такими внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки.

2.1.2. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності та належать до її зобов'язань.

Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі – внесок (вклад)), а також нарахована на такі внески плата (проценти) обліковуються окремо.

Кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому внески (вклади) на депозитні рахунки, а також нараховану на такі внески плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом кредитної спілки договорами та відповідно до діючого законодавства України.

2.2. Умови залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.2.1. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів):

- 1) внесок (вклад) на вимогу;
- 2) строковий внесок (вклад).

2.2.2. В кредитній спілці встановлюються наступні особливості здійснення операцій з внесками (вкладами), включаючи:

2.2.2.1. *Щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремим видами строкових внесків (вкладів):*

- 1) внесок (вклад) строком від 1 до 2 місяців (включно);
Строк дії договору: мінімальний - 1 місяць; максимальний - 2 місяці.
- 2) внесок (вклад) строком від 3 до 60 місяців (включно);
Строк дії договору: мінімальний - 3 місяці; максимальний – 60 місяців.

2.2.2.2. *Щодо способу виплати процентів:*

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів поквартально;
- 3) з виплатою процентів в кінці дії договору.

2.2.2.3. Щодо режиму довнесення суми внеску (вкладу) протягом дії договору:

- 1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу);
- 2) без права довнесення частини суми внеску (вкладу).

2.2.2.4. Щодо режиму зняття частини суми внеску (вкладу) протягом дії договору без розірвання договору:

- 1) з правом зняття частини суми внеску (вкладу);
- 2) без права зняття частини суми внеску (вкладу).

2.2.2.5. Щодо мінімального та максимального розмірів вкладів за окремими видами внесків (вкладів):

За строковими внесками (вкладами) та внесками (вкладами) на вимогу, за умови, що зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки, мінімальні та максимальні розміри вкладів за одним договором становлять:

- для договорів про залучення строкових внесків (вкладів): мінімальний - 100 (сто) грн. 00 коп; максимальний – 120000 (сто двадцять тисяч) грн. 00 коп.;

та

- для договорів про залучення внесків (вкладів) на вимогу: мінімальний - 1 (одна) грн. 00 коп; максимальний – 120000 (сто двадцять тисяч) грн. 00 коп.

2.2.2.6. Щодо капіталізації:

- без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до внеску (вкладу).

Виходячи із зазначених вище критеріїв, кредитна спілка залучає внески (вклади) за підвидами, встановленими у Таблиці 1, що є додатком №14 до Положення.

2.2.2.7. Щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки змінних процентів¹:

1) Якщо член кредитної спілки, з яким кредитною спілкою укладено договір про залучення внеску (вкладу) (далі – вкладник), не вимагає повернення суми внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), то: договір про залучення внеску (вкладу) вважається припиненим з дати, вказаної у договорі; внесок (вклад) знаходиться в кредитній спілці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому кредитна спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

2) Встановлений договором розмір процентів на строковий внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом.

3) Якщо відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу) внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, то проценти за таким внеском (вкладом) виплачуються в розмірі встановленому в договорі в залежності від фактичного строку залучення внеску (вкладу).

Якщо відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) на вимогу внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, то проценти за таким внеском (вкладом) не перераховуються.

4) Всі зміни до договору про залучення внеску (вкладу), у тому числі і щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів.

Зміни до договору про залучення внеску (вкладу) вступають в дію з дня підписання додаткового договору.

2.2.2.8. Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади). Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) зазначені в п.2.2.1. цього Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п.2.2.2. цього Положення, та за наступними критеріями – строку

¹ Під «змінними процентами» у Положенні розуміють – можливість зміни річної процентної ставки за договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок з підстав та за процедурою передбаченою договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів), за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Розмір плати (процентів), яка нараховується для підвидів внесків (вкладів), затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки.

2.3. Договірне регулювання операцій кредитної спілки з внесками (вкладами). Порядок залучення та повернення кредитною спілкою внесків (вкладів), порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення внесків (вкладів).

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) укладається на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок – зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) або на умовах повернення внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) з урахуванням Ліцензійних умов.

2.3.2. Договір на залучення внеску (вкладу) укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення внеску (вкладу) повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення внеску (вкладу) окрім вимог, визначених п.1.4. цього Положення, повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору.

Сума внеску (вкладу), строки дії договору залучення внеску (вкладу), умови залучення та повернення внеску (вкладу), а також нараховані на такі внески (вклади) проценти (плата) визначаються між кредитною спілкою та членом кредитної спілки на договірних умовах.

Примірний Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) «СТРОКОВИЙ Класичний 1»; «СТРОКОВИЙ Класичний 2»; «СТРОКОВИЙ Класичний 3» є Додатком 1 до Положення.

Примірний Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) «СТРОКОВИЙ Класичний 4»; «СТРОКОВИЙ Класичний 5»; «СТРОКОВИЙ Класичний 6» є Додатком 2 до Положення.

Примірний Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) «СТРОКОВИЙ СКАРБНИЧКА» є Додатком 3 до Положення.

Примірний Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) «СТРОКОВИЙ НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ 1» є Додатком 4 до Положення.

Примірний Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) «СТРОКОВИЙ НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ 2» є Додатком 5 до Положення.

Примірний Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) є Додатком 6 до Положення.

2.3.3. Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів), проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного правилами внутрішнього трудового розпорядку. Строки розгляду кредитною спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять до 5 календарних днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно з вимогами законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитних рахунках.

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) зберігається у кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.4. Спілка веде облік внесків (вкладів) з урахуванням строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів), за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу):

- договір про залучення строкового внеску (вкладу);
- договір про залучення внеску (вкладу) на вимогу.

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) при отриманні кредиту, кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором про залучення внеску (вкладу) та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки – власником внеску (вкладу).

2.3.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу). Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

2.3.7. Кредитна спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) між членом кредитної спілки (вкладником) та кредитною спілкою.

За договором про залучення строкового внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) зі впливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу).

Повернення вкладникові строкового внеску (вкладу) та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу), за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації кредитної спілки.

За договором про залучення внеску (вкладу) на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов'язана:

- прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи кредитної спілки;
- зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з положенням про документообіг, затвердженим рішенням кредитної спілки;
- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини, кредитна спілка зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи кредитної спілки.

2.3.8. Кредитна спілка виплачує члену кредитної спілки, з яким укладено відповідний договір, проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу). Проценти на внесок (вклад) виплачуються члену кредитної спілки відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

Проценти на внесок (вклад) виплачуються члену кредитної спілки на вимогу відповідно до договору про залучення внеску (вкладу).

2.3.9. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з Положення про фінансове управління Кредитної спілки «Бойківщина» та Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Бойківщина» в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі кредитної спілки.

2.4. При здійсненні діяльності з залучення внесків (вкладів) через відокремлені структурні підрозділи кредитної спілки, укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки здійснює уповноважена особа відокремленого структурного підрозділу, згідно видів, умов та порядку залучення внесків (вкладів), встановлених Розділом 2 цього Положення.

3. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кредитна спілка здійснює діяльність щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, в частині надання кредитів членам кредитної спілки та/або кредитним спілкам.

3.1. Загальні питання здійснення діяльності по надання кредитів членам кредитної спілки.

3.1.1. Кредитом, наданим члену кредитної спілки, є грошові кошти надані кредитною спілкою члену кредитної спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів.

За строком користування:

- 1) кредити на строк від 1 (одного) до 3 (трьох) місяців;
- 2) кредити на строк від 4 (чотирьох) до 12 (дванадцяти) місяців;
- 3) кредит на строк від 13 (тринадцяти) до 24 (двадцяти чотирьох) місяців;
- 4) кредит на строк від 25 (двадцяти п'яти) до 36 (тридцяти шести) місяців;
- 5) кредит на строк від 37 (тридцяти семи) до 60 (шістдесяти) місяців;

За цільовим призначенням:

- 1) комерційні кредити;
- 2) кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- 3) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 4) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- 5) споживчі кредити, у тому числі:
 - придбання автотранспорту;
 - придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів;
 - придбання товару;
 - інші потреби.

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 3) кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;
- 4) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту, за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

За порядком надання кредиту:

- 1) кредити, що видаються одноразово;
- 2) кредити, що видаються у формі кредитної лінії (відновлювальної або невідновлювальної) частинами або всією сумою в межах ліміту;

Відновлювальна кредитна лінія - кредитна спілка надає позичальнику - члену кредитної спілки кредит у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування кредитом таким

чином, що по мірі повернення позичальником наданого раніше кредиту ліміт кредитної лінії відновлюється.

Невідновлювальна кредитна лінія - кредитна спілка надає позичальнику - члену кредитної спілки кредит у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування кредитом таким чином, що по мірі повернення позичальником наданого раніше кредиту ліміт кредитної лінії не відновлюється.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава;
- 2) порука;
- 3) інші види забезпечення, не заборонені законодавством.

Рішенням Спостережної ради можуть встановлюватись інші критерії для розмежування видів кредитів, які надаються членам кредитної спілки.

За рішенням Спостережної ради для певних видів кредитів обов'язковою умовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена кредитної спілки - позичальника встановленої суми внесків визначених видів.

3.2.2. Критерії визначення розміру процентної ставки за кредитами членам кредитної спілки.

Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих видів кредитів, затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки, виходячи із наступних критеріїв строку користування, цільового призначення, розміру облікової ставки, режимів сплати процентів і основної суми кредиту, порядку надання кредиту, потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки, в тому числі через відокремлений підрозділ.

3.3.1. Примірний кредитний договір затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки та є додатком №7 до цього Положення.

Примірний договір про споживчий кредит затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки та є додатком №10 до цього Положення.

Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, вік, посада (професія) позичальника, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію про майновий стан, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, термін користуванням кредитом, розмір щомісячних внесків по кредиту, призначення кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви, тощо.

3.3.2. Договори кредиту та договори забезпечення укладаються відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за особою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

3.3.3. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після дня надання кредиту Позичальнику, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.3.4. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

- документів, перелік яких встановлений рішенням Спостережної ради для отримання кредиту;
- інформації про позичальника.

3.3.5. Оцінка платоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, а також на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

Для проведення оцінки платоспроможності позичальник надає кредитній спілці копії та оригінали наступних документів:

- заяву на отримання кредиту;
- паспорт або документ, що його заміняє;
- довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру або інший документ що містить інформацію щодо реєстраційного номера облікової картки платника податків - фізичної особи;

Рішенням Спостережної ради може бути встановлено для певних видів кредитів обов'язкове надання членом кредитної спілки – позичальником:

- Документа про доходи (довідка про заробітну плату, декларація про доходи фізичної особи, звіт суб'єкта підприємницької діяльності, інші документи);

- Документа про доходи членів родини (у випадку розгляду сукупного сімейного доходу).

За рішенням Спостережної ради перелік документів, необхідний для проведення аналізу платоспроможності позичальника може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту, кредитна спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів, крім перелічених вище та визначених рішенням Спостережної ради.

3.3.6. Оцінка кредитоспроможності позичальника.

До укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка, використовуючи свої професійні можливості, здійснює оцінку кредитоспроможності споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, а за потреби – доходи споживача та мету отримання кредиту.

Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством, або інформації відповідно до п.3.3.5. Положення, кредитна спілка має право відмовити такому споживачу в укладення договору про споживчий кредит.

3.3.7. Кредитна спілка може за рішенням спостережної ради (правління, у разі делегування йому таких повноважень) визначати перелік третіх осіб, які відповідають вимогам встановленим кредитною спілкою та можуть надавати позичальникам додаткові та супутні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит.

3.3.8. Рішенням спостережної ради (правління, у разі делегування йому таких повноважень) встановлюються вимоги до осіб, які надають додаткові та супутні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитором у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також правила співпраці кредитної спілки з такими особами.

3.3.9. Рішенням Спостережної ради може встановлюватися перелік документів, які повинен подати позичальник для отримання кредиту відповідно до встановлених видів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

За результатами розгляду поданих документів, уповноважена особа кредитної спілки надає Кредитному комітету свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.3.10. Всі документи позичальника та рекомендації уповноваженої особи кредитної спілки розглядаються Кредитним комітетом.

3.3.11. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлені підрозділи кредитної спілки, оцінку платоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернутих, у тому числі безнадійних кредитів, здійснює уповноважена особа відокремленого підрозділу згідно видів, умов та порядку надання кредитів членам кредитної спілки, встановлених цим Положенням.

Рішення Кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі засідання Кредитного комітету.

3.4. Надання кредитів в режимі кредитної лінії.

3.4.1. Кредитна лінія передбачає періодичне надання коштів кредитною спілкою члену спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на

умовах, встановлених кредитним договором, з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

3.4.2. Позичальник має право користуватися коштами, отриманими по кредитному договору у формі кредитної лінії (одержувати, повертати, знову одержувати) протягом строку дії договору. Проценти на кредит по кредитному договору у формі кредитної лінії нараховуються лише за час фактичного користування коштами.

3.4.3. Примірний кредитний договір (відновлювальна кредитна лінія) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком №8 до Положення.

Примірний кредитний договір (невідновлювальна кредитна лінія) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком №9 до Положення.

Примірний договір про споживчий кредит (відновлювальна кредитна лінія) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком №11 до Положення.

Примірний договір про споживчий кредит (невідновлювальна кредитна лінія) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком №12 до Положення.

3.5. Порядок надання кредитів кредитним спілкам.

3.5.1. Кредитний договір окрім вимог, визначених п.1.4. Положення, повинен містити найменування та місцезнаходження кредитної спілки – позичальника.

Примірний кредитний договір затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком №13 до Положення.

3.5.2. Заява на надання кредиту кредитній спілці розглядається за умови подання необхідних документів:

- Виписки або Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- копії статуту кредитної спілки;
- копії свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – кредитної спілки заявника;
- звітні дані за останній звітний період, складений з дотриманням ПОРЯДКУ складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

3.5.3. Для оцінки спроможності кредитної спілки заявника вчасно виконувати зобов'язання за кредитним договором, проводиться оцінка фінансового стану, при цьому враховується дотримання кредитною спілкою – заявником встановлених спеціальним законодавством для кредитних спілок нормативів достатності капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності.

3.5.4. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитом на підставі кредитного договору. Нарахування процентів за договором кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після здійснення перерахунку суми кредиту кредитній спілці - позичальнику, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

4. Порядок моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених кредитів, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів.

4.1. З метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків кредитна спілка веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів покладаються на Кредитний комітет кредитної спілки.

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженою особою кредитної спілки. Зокрема, уповноважена особа кредитної спілки здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів.

4.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважена особа кредитної спілки вживає заходи, передбачені пунктами 4.5. – 4.7. цього Положення.

4.4. Рішенням спостережної ради може бути передбачений особливий порядок супроводження для окремих видів кредитів.

4.5. З моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань, а саме:

- в термін до 30 днів прострочення здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі з відміткою про таку розмову за допомогою комплексної інформаційної системи;

- в термін до 60 днів прострочення надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи – нагадування;

- в термін до 90 днів прострочення надсилає листи – попередження.

Кредитна спілка має право вимагати повернення споживчого кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, якщо таке право передбачене договором про споживчий кредит у разі затримання сплати частини споживчого кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці. В такому разі, кредитна спілка у письмовій формі повідомляє споживача (позичальника) про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

Якщо кредитна спілка відповідно до умов договору про споживчий кредит вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення споживчого кредиту, такі платежі або повернення споживчого кредиту здійснюються споживачем (позичальником) протягом 30 календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - 60 календарних днів з дня одержання від кредитодавця повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду споживач (позичальник) усуне порушення умов договору про споживчий кредит, вимога кредитної спілки втрачає чинність.

4.6. У випадку, якщо попередні заходи впродовж 120 днів не призвели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом в порядку, передбаченому законодавством. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та/або реструктуризація заборгованості.

2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредитного договору, у разі наявності такого забезпечення, або звернення стягнення на майно позичальника;

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних норм, передбачених законодавством України.

4.7. Кредитна спілка має право проводити за погодженням із споживачем реструктуризацію зобов'язань за договором про споживчий кредит.

Реструктуризація зобов'язань за договором про споживчий кредит – це зміна істотних умов договору про споживчий кредит, що здійснюється кредитодавцем на договірних умовах із споживачем і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту.

4.8. В окремих випадках за рішенням кредитного комітету кредитна спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

4.9. Кредитна спілка здійснює супроводження неповернених, у тому числі безнадійних кредитів у наступному порядку:

За наявності підстав, за поданням уповноваженої особи кредитної спілки, кредитний комітет приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним. Подання уповноваженої особи кредитної спілки, має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту.

Після прийняття рішення Кредитним комітетом про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним, уповноважена особа кредитної спілки вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненим кредитом:

- у разі відсутності платежів по кредиту протягом двох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом, надсилає позичальнику і поручителю та/або заставодавцю (у разі наявності) рекомендовані листи – попередження.

- у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення Кредитним комітетом здійснює заходи, передбачені п.4.6. цього Положення з урахуванням строку позовної давності.

Кредитна спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем (заставодавцем) договірних зобов'язань:

1) Щодо неповернених кредитів, крім випадків, коли Кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним:

Уповноважена особа кредитної спілки:

- протягом одного місяця з дня визнання кредиту безнадійним – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

- протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним - надсилає позичальнику та/або заставодавцю (у разі наявності) листи – нагадування.

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи, передбачені п.4.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

2) Щодо прострочених або неповернених кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення, та прострочених кредитів, за якими кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним:

Уповноважена особа кредитної спілки, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом, щороку звертається до державної виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та кожні півроку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

У разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості, кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, уповноважена особа кредитної спілки кожні три місяці здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

3) Щодо неповернених кредитів, за якими минув строк позовної давності:

Кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості з позичальника та/або поручителя/заставодавця (за наявністю). Крім того, уповноважена особа кредитної спілки, кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та/або заставодавцю (у разі наявності) листи – вимоги.