

ЗАТВЕРДЖЕНО:

рішенням Спостережної ради
Кредитної спілки «Бойківщина»
Протокол №3 від «30» січня 2024 року
Голова Спостережної ради

_____/Любомир 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 фінансові компанії», «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.

Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Бойківщина» є внутрішніми правилами про надання фінансових послуг кредитною спілкою.

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, статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Положенню про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою правління НБУ від 29 грудня 2023 року № 199, Постанови правління Національного Банку «Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)» від 03.11.2021 № 113, 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, визначених нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг 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.

1.10. Кредитна спілка веде облік укладених договорів про надання фінансових послуг, зберігає договори про надання фінансових послуг, всі документи, на підставі яких укладаються договори, уносяться зміни та/або доповнення до договорів про надання фінансових послуг не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договорами, якщо інше не встановлено законодавством України.

1.11. Інформації про надання фінансових послуг зберігається із дотриманням строків та порядку, передбаченого положенням про документообіг Кредитної спілки «Бойківщина».

1.12. Кредитна спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, вкладів та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені у першому реченні п.1.12. Положення, не поширюються на працівників Уповноваженого органу, які діють в межах повноважень, наданих Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Довідки видаються особисто членам кредитної спілки (їх представникам) лише щодо їх рахунків, вкладів та інших фінансових операцій за відповідною заявою, а також судам, органам прокуратури, служби безпеки, органам Національної поліції, іншим правоохоронним органам та податковим органам у випадках та в порядку, передбачених законом.

У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його вклади та рахунки видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких знаходяться справи про спадщину.

1.13. Кредитна спілка здійснює захист персональних даних споживачів фінансових послуг в порядку передбаченому Порядком обробки персональних даних у Кредитній спілці «Бойківщина» та законодавством 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 вкладів членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

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

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

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 впливом встановленого договором строку.

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 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 впливом встановленого договором строку.

Операції кредитної спілки зкладами членів кредитної спілки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються ізкладами на депозитні рахунки та включають залучення та виплату грошових коштів. Нарахування та виплату процентів за такимикладами, що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки.

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

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

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

2.2. Умови залучення вкладів членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.2.1. Кредитна спілка залучає наступні види вкладів:

- 1) вклад на депозитний рахунок на вимогу;
- 2) строковий вклад на депозитний рахунок .

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

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

- 1) вклад строком від 1 до 2 місяців (включно);
Строк дії договору: мінімальний - 1 місяць; максимальний - 2 місяці.
- 2) 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 вкладу протягом дії договору:*

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

2.2.2.4. *Щодо режиму зняття частини суми вкладу протягом дії договору без розірвання договору:*

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

2.2.2.5. *Щодо мінімального та максимального розмірів вкладів за окремими видами вкладів:*

За строковими вкладами на депозитний рахунок та вкладами на депозитний рахунок 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 вкладів: мінімальний - 1000 (одна тисяча) грн. 00 коп; максимальний – 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп.;
- та
- для договорів про залучення вкладів на вимогу: мінімальний - 1000 (одна тисяча) грн. 00 коп; максимальний – 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп.

2.2.2.6. *Щодо капіталізації:*

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

Виходячи із зазначених вище критеріїв, кредитна спілка залучає вклади за підвидами, встановленими у Таблиці 1, що є додатком №15 до Положення.

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

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

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

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

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

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

4) Всі зміни до договору про залучення вкладу, у тому числі і щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів з дотриманням строків та порядку передбачених договором про залучення вкладу.

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

2.2.2.8. Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на вклади. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів 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 дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення вкладів, за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

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

2.3. Договірне регулювання операцій кредитної спілки з вкладами членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Порядок залучення та повернення кредитною спілкою вкладів членів кредитної спілки на депозитні рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення вкладів членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.3.1. Договір про залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок – зі впливом встановленого договором строку (строковий вклад) або на умовах повернення вкладу) на першу вимогу (вклад члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу).

2.3.2. Договір на залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок 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 вкладу на депозитний рахунок, строки дії договору залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок, умови залучення та повернення вкладу на депозитний рахунок, а також нараховані на такі вклади на депозитний рахунок проценти (плата) визначаються між кредитною спілкою та членом кредитної спілки на договірних умовах.

Примірний Договір про залучення строкового 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 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 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 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 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 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 вкладів членів кредитної спілки на депозитні рахунки, 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 вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок становлять до 5 календарних днів.

Підтвердженням залучення 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 вкладами членів кредитної спілки на депозитних рахунках.

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

2.3.4. Кредитна спілка веде облік вкладів на депозитні рахунки з урахуванням строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення вкладів членів на депозитні рахунки, за такими видами договорів про залучення вкладів членів кредитної спілки на депозитні рахунки):

- договір про залучення строкового вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- договір про залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

2.3.5. У разі наявності вкладу при отриманні кредиту, кредитна спілка може прийняти такий 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 вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки – власником вкладу.

2.3.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на вклади членів спілки на депозитні рахунки 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 вкладами членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

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

За договором про залучення строкового вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана видати вклад та нараховані проценти за цим вкладом зі спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

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

За договором про залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати вклад або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення 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 вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення 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 вкладу в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Проценти на вклад виплачуються члену кредитної спілки відповідно до умов договору про залучення вкладу.

Проценти на вклад виплачуються члену кредитної спілки на вимогу відповідно до договору про залучення вкладу члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.3.9. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення 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 вкладів членів кредитної спілки на депозитні рахунки через відокремлені підрозділи кредитної спілки, укладення договорів про залучення вкладів членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснює уповноважена особа відокремленого підрозділу, згідно видів, умов та порядку залучення 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 щодо 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 дії договору:

- 1) кредити на строк від 1 (одного) до 12 (дванадцяти) місяців;
- 2) кредити на строк від 1 (одного) до 36 (тридцяти шести) місяців;
- 3) кредити на строк від 1 (одного) до 60 (шістдесяти) місяців.

За цільовим призначенням:

1) *комерційні кредити:* кредити на підприємницьку діяльність та кредити на ведення фермерських господарств:

- поповнення обігових коштів для господарської діяльності;
- капітальні інвестиції для господарської діяльності.

2) *споживчі кредити :*

- інші види індивідуального споживання (у тому числі невизначені);
- придбання житлової нерухомості на первинному ринку;
- придбання житлової нерухомості на вторинному ринку;
- будівництво та реконструкція нерухомості;
- купівля побутової техніки, аудіотехніки, фотоапаратури та обладнання для оброблення інформації (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців);
- ведення особистого селянського господарства.

3) *інші кредити :*

інше (у тому числі кредити, надані іншим банкам та органам державної влади);
кредитування членів КС.

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 вкладів 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 безбиткову 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 №9 та №13 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, цільове призначення кредиту (мета кредиту), термін користування кредитом, розмір щомісячних внесків по кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви, тощо.

Заява на надання комерційного кредиту: кредиту на підприємницьку діяльність та кредиту на ведення фермерських господарств, крім вищезазначеної інформації, повинна містити реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, види діяльності, інформацію про наявні ліцензії та дозволи тощо.

Обов'язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит (окрім випадків передбачених законом) є згода споживача на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

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. Нарухування 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. Оцінювання платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.3.5. Оцінювання 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 про надання 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. Оцінювання кредитоспроможності позичальника.

До укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка, використовуючи свої професійні можливості, здійснює оцінювання кредитоспроможності споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи споживача, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

Оцінювання 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/або 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/або супутні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитодавцем 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, оцінювання платоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, 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 договір про споживчий кредит (відновлювальна кредитна лінія) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком №10 та №14 до Положення.

Примірний договір про споживчий кредит (невідновлювальна кредитна лінія) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком №11 до 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, цільове призначення кредиту (мета кредиту), термін користуванням кредитом, розмір щомісячних внесків по кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви, тощо.

Заява на надання комерційного кредиту: кредиту на підприємницьку діяльність та кредиту на ведення фермерських господарств, крім вищезазначеної інформації, повинна містити реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, види діяльності, інформацію про наявні ліцензії та дозволи тощо.

Обов'язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит (окрім випадків передбачених законом) є згода споживача на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

3.5. Порядок надання кредитів кредитним спілкам.

3.5.1. Кредитна спілка надає кредити кредитним спілкам за цільовим призначенням виключно для видачі кредитів членам кредитної спілки, яка залучає кошти. Кредитна спілка має право надавати кредити іншим кредитним спілкам виключно за умови дотримання ними вимог щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

3.5.2. Примірний кредитний договір затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком №12 до Положення.

3.5.3. Заява про 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;

- дані звітності за останній звітний період, складених з дотриманням Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123.

3.5.4. Для оцінки кредитоспроможності 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.

3.5.5. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитом на підставі кредитного договору. Нарухування 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 інформування споживачів щодо послуги споживчого кредиту.

4.1. Порядок інформування споживачів включає надання (розкриття) інформації кредитною спілкою споживачам відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеної ПОЛОЖЕННЯМ про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого ПОСТАНОВОЮ Правління Національного Банку України від 05.10.2021 №100 (далі – ПОЛОЖЕННЯ №100), шляхом розміщення такої інформації на кожному власному вебсайті фінансової установи, у рекламі, надання інформації під час користування послугою з надання споживчого кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої внутрішніми документами фінансової установи.

4.2. Кредитна спілка надає повну, точну та достовірну інформацію споживачу щодо споживчого кредиту з дотриманням вимог законодавства України та несе визначену законом відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі або надання (поширення) недостовірної інформації про

діяльність кредитної спілки у сфері споживчого кредитування під час інформування споживача згідно з ПОЛОЖЕННЯМ №100. Кредитна спілка забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

4.3. Кредитна спілка в разі використання інформації третіх осіб (результатів досліджень, рейтингів, класифікацій або інших аналогічних за змістом даних) надає (розкриває) споживачу інформацію про виконавця дослідження (прізвище, ім'я, по батькові або найменування особи), дату проведення та/або дату розкриття інформації про дослідження, інформацію про назву видання, в якому опубліковані результати дослідження (за наявності).

4.4. Кредитна спілка має право використовувати примітки для уточнення інформації, що надається нею під час інформування споживача. Гарнітура, колір і розмір шрифту такої примітки повинні бути ідентичними гарнітурі, кольору та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання споживчого кредиту.

Інформація в примітках не може містити істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту, умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій.

4.5. Кредитна спілка під час поширення (розкриття) інформації споживачу про умови послуги з надання споживчого кредиту в будь-якій формі та в будь-який спосіб не вводить споживачів в оману щодо цих умов і надає та оприлюднює такі умови послуги:

- 1) максимальну суму/ліміт кредиту, гривень;
- 2) строк кредитування, днів/місяців/років;
- 3) реальну річну процентну ставку, відсотків річних.

4.6. Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит.

4.6.1. До укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій кредитної спілки з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

4.6.2. Зазначена інформація безоплатно надається кредитною спілкою споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про електронну комерцію») із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі кредитодавець визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит згідно з п.4.6.3. Положення.

Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

4.6.3. Інформація, що надається кредитною спілкою споживачу, зазначена у п.4.6.2. Положення, має містити відомості про:

- 1) найменування та місцезнаходження кредитної спілки та її структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитної спілки до Державного реєстру банків чи Державного реєстру фінансових установ;
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія);
- 3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;
- 4) тип процентної ставки - фіксована, порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни;
- 5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;
- 6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування.

Якщо кредитна спілка пропонує різні способи надання кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

Якщо платежі за послуги кредитної спілки, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

7) необхідність укладення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких кредитна спілка визначила для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

У разі відсутності у кредитної спілки інформації про вартість певної додаткової та/або супутньої послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними кредитною спілкою договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за

середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитною спілкою за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг;

8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, власних комісій та інших платежів (за наявності), включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право кредитної спілки та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитної спілки залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитною спілкою та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

11) порядок дострокового повернення кредиту.

4.6.4. Інформація про платежі, що надається споживачу кредитна спілка відповідно до п.4.6.2. та п.4.6.3. Положення, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).

4.6.5. У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у п.4.6.2. та п.4.6.3. Положення, діятимуть протягом частини строку користування кредитом, кредитна спілка повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

4.6.6. Споживач зобов'язаний надати кредитній спілці підтвердження про ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою цієї статті, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

4.6.7. Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою.

Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання споживачем такої інформації, у тому числі шляхом її друкування шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо.

У разі укладення за бажанням споживача договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається споживачу за його зверненням після укладення договору.

4.6.8. Кредитна спілка на власний вибір розміщує для зацікавлених осіб у приміщеннях, де здійснюється обслуговування клієнтів, інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких він надає споживчі кредити, та/або розміщує таку інформацію на своєму офіційному вебсайті.

4.6.9. На вимогу споживача кредитна спілка зобов'язана безоплатно надати йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача).

Це положення не застосовується, якщо кредитна спілка на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із споживачем.

4.6.10. Кредитна спілка до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до частин другої та третьої цієї статті, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Надання таких пояснень, роз'яснень, інформації в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з передбаченою цією частиною інформацією підтверджуються у порядку, визначеному п.4.6.6. Положення.

4.6.11. У разі ненадання визначеної у статті 9 ЗУ «Про споживче кредитування» інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації кредитна спілка несе відповідальність у порядку та розмірі, визначених законом.

Споживач, який внаслідок ненадання йому визначеної у статті 9 ЗУ «Про споживче кредитування» інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідність із зазначеною інформацією шляхом направлення кредитною спілкою відповідного письмового повідомлення. Кредитна спілка зобов'язана привести договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення.

4.6.12. Укладення договору про споживчий кредит може бути пов'язано з необхідністю отримання споживачем додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб.

Споживач має право укласти договір про надання додаткових та/або супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам кредитної спілки (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише кредитна спілка. Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам кредитної спілки, розміщується на офіційному вебсайті кредитної спілки або на інформаційних стендах, доступ до яких є вільним для споживачів, у всіх приміщеннях кредитної спілки, включаючи філії та відділення, що здійснюють споживче кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

Кредитна спілка у встановленому нею порядку має право визначати перелік третіх осіб, які відповідають його вимогам та можуть надавати споживачам додаткові та/або супутні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит. Кредитна спілка на своєму офіційному вебсайті зобов'язана забезпечити оприлюднення, вільний доступ та своєчасне оновлення інформації про вимоги до осіб, які надають додаткові та/або супутні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також розмістити на ньому правила співпраці кредитної спілки з такими особами.

Кредитній спілці забороняється пов'язувати укладення договору про споживчий кредит з вимогою укладення договорів про надання додаткових та/або супутніх послуг із конкретною третьою особою.

Якщо визначений Кредитною спілкою перелік третіх осіб, які можуть надавати споживачам додаткові та/або супутні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит, включає менше трьох осіб для кожного виду послуг, споживач має право самостійно обрати особу, яка може надавати споживачам відповідні додаткові та/або супутні послуги, серед осіб, не включених до переліку, визначеного кредитодавцем.

4.7. Надання інформації протягом строку дії договору про споживчий кредит.

4.7.1. Після укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка на вимогу споживача, але не більше одного разу на місяць, а також у разі зміни істотних умов договору про споживчий кредит, включаючи випадки, коли така зміна відбувається внаслідок настання умов, визначених таким договором, у порядку та на умовах, визначених таким договором, безоплатно повідомляє споживачу інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитодавцю, надає виписку з рахунку/рахунків (за наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства та договором про споживчий кредит шляхом надання письмової довідки із додатками (за необхідності) або надання інформації в усній формі.

4.7.2. У разі якщо сторони договору про споживчий кредит мають намір збільшити загальний розмір кредиту та в інших випадках, визначених законодавством кредитодавець зобов'язаний здійснити оцінювання кредитоспроможності споживача відповідно до вимог статті 10 Закону України «Про споживче кредитування».

4.7.3. Будь-які пропозиції кредитної спілки про зміну умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону України «Про споживче кредитування» (окрім зміни змінюваної процентної ставки), повинні здійснюватися у строки, встановлені договором шляхом направлення кредитною спілкою споживачу повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Умова договору про надання споживачеві пропозицій про зміну зазначених умов договору іншим чином, ніж таким, що дає можливість встановити дату відправлення повідомлення, є нікчемною.

Пропозиції споживачу про зміни інші, ніж зміна умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону України «Про споживче кредитування», надаються у спосіб та строки, передбачені договором про споживчий кредит.

4.7.4. Кредитна спілка інформує споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі споживачем канал для комунікацій (включаючи

смс-інформування, месенджер, електронну пошту, особистий кабінет споживача на вебсайті фінансової установи, мобільний застосунок) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого кредиту повідомлення такого змісту:

1) щодо послуги з надання споживчого кредиту:

- дату повернення кредиту та процентів за ним (у разі зміни);
- суму (ліміт) установленого розміру кредиту та дату її (його) установлення (у разі зміни);

2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до інформації, зазначеної в пп.1 п.4.7.4. Положення) - суму до повного погашення зобов'язань за договором про споживчий кредит (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

4.7.5. До мікрокредитів, застосовуються вимоги Закону України «Про споживче кредитування» (крім частин другої - сьомої, абзацу другої частини десятої та частини дванадцятої статті 9, статті 19 та частини другої статті 21 ЗУ «Про споживче кредитування») та Положення (крім пп.4.6.1.-4.6.7, абзацу 2 п.4.6.10. Положення, в частині надання кредитною Спілкою споживачу інформації, необхідної для порівняння різних пропозицій кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту; надання паспорту споживчого кредиту; заборони обмеження споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту; отримання від споживача підтвердження про ознайомлення з інформацією; отримання від споживача підтвердження що до укладення договору про споживчий кредит йому наданні пояснення, роз'яснення, інформацію в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з цією інформацією; надання до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача пояснень з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором; застосування наслідків ненадання інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації кредитодавцем або кредитним посередником передбаченої законом).

4.8. Інформування споживачів щодо послуги споживчого кредиту шляхом розміщення інформації на власному вебсайті кредитної спілки та в рекламі на іншому вебсайті.

4.8.1. Кредитна спілка розміщує на своєму офіційному вебсайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування у кредитодавця.

Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

Кредитна спілка розміщує для зацікавлених осіб інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких вона надає споживчі кредити на своєму офіційному вебсайті.

4.8.2. Кредитна спілка, розміщує на власному вебсайті (вебсайтах), інформацію про вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) у порядку, строки та за формою, що визначені Національним банком України.

4.8.3. Кредитна спілка під час розміщення на власному вебсайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої інформації відповідно до законодавства України, розкриває таку інформацію:

1) перелік різновидів споживчих кредитів (залежно від обраних фінансовою установою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв), що надаються фінансовою установою споживачу;

2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;

3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;

4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг фінансової установи, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

6) гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено умови договору та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг фінансовою установою;

7) попередження про:

- можливі наслідки для споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором про споживчий кредит, включаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит;

- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі;

- те, що фінансовій установі забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від фінансової установи або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;

- те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого кредиту на запропонованих умовах споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

- те, що фінансова установа має право вносити зміни до укладених зі споживачами договорів про споживчий кредит тільки за згодою сторін;

- можливість споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування;

- те, що можливі витрати на сплату споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного споживачем способу сплати;

8) калькулятор;

9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;

10) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (включаючи витяги з них);

11) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

Кредитна спілка надає інформацію, визначену в пп.2-7 п.4.8.3. Положення, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Кредитна спілка має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в пп.2-5 п.4.8.3. Положення.

Кредитна спілка не використовує систему дистанційного обслуговування (включаючи особистий кабінет на вебсайті кредитної спілки), в якій здійснюється ініціювання споживачем продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору.

4.8.4. Кредитна спілка розміщує інформацію *про істотні характеристики послуги споживчого кредиту*, включаючи послуги з надання мікрокредиту, на власному вебсайті безпосередньо на вебсторінці з відомостями про умови надання такої послуги за формою, наведеною в додатках 1-4 до ПОЛОЖЕННЯ №100, у вигляді окремого документа (файла) з назвою "Істотні характеристики послуги" у форматі pdf, що додається до цієї вебсторінки та викладається з використанням типової (не різновиду) гарнітури Times New Roman, шрифту розміром не менше 12 друкарських пунктів

4.8.5. Кредитна спілка на власному вебсайті розкриває інформацію про порядок розгляду фінансовою установою звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту, який має включати посилання на розділ «Захист прав споживачів» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

4.8.6. Кредитна спілка розміщує на власному вебсайті безпосередньо на сторінці з інформацією про послугу калькулятор/калькулятори для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту з урахуванням супровідних послуг фінансової установи, кредитних посередників і третіх осіб, уключно з податковими платежами та зборами з урахуванням вимог законодавства України.

Кредитна спілка має право використовувати функцію ЧИСТВНДОХ (XIRR) програмного продукту Microsoft Excel або іншу ідентичну функцію під час розроблення калькулятора для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту.

Кредитна спілка під час надання відповідно до ПОЛОЖЕННЯ №100 інформації про вартість супровідних послуг бере до розрахунку максимально можливе значення вартості супровідних послуг за послугою з надання споживчого кредиту, якщо немає можливості достовірно оцінити вартість цих послуг. Кредитна спілка, якщо немає інформації про вартість супровідних послуг третіх осіб, що є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, для надання такої інформації має право зазначити вартість цих послуг відповідно до їх орієнтовної вартості за аналогічними договорами про споживчий кредит, які вже укладені кредитною спілкою за попередні три місяці, або, якщо немає цих договорів, здійснює розрахунок середньої вартості такої послуги, що пропонується щонайменше трьома постачальниками на ринку цих послуг, шляхом проведення аналізу вартості цих послуг.

4.8.7. Кредитна спілка забезпечує відображення таких результатів розрахунків калькулятора:

1) для послуги з надання споживчого кредиту:

загальні витрати за споживчим кредитом, гривень;

суму платежу за розрахунковий період [включає платіж за кредитом, проценти за користування кредитом, розмір платежів за супровідні послуги фінансової установи, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб], гривень;

загальну вартість кредиту для споживача, гривень;
реальну річну процентну ставку, відсотків річних;

2) для послуги з надання мікrokредиту (додатково до інформації, зазначеної в пп.1 п.4.8.8. Положення) - загальну кількість платежів, уключаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

4.8.8. Кредитна спілка розміщує на сторінці з інформацією про послугу з надання споживчого кредиту приклади результатів розрахунків калькулятора, до яких включає інформацію про всі припущення, використані для розрахунку загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту.

4.8.9. Кредитна спілка не адресує пропозиції невизначеному колу осіб, укласти договір (оферту) щодо надання споживчого кредиту у вигляді публічної частини договору про надання споживчого кредиту, що укладається шляхом приєднання [далі - публічна пропозиція (оферта), публічна частина договору] та не розміщує таку інформацію власному вебсайті.

4.8.10. Кредитна спілка під час інформування споживача на власному вебсайті про послугу з надання споживчого забезпечує розміщення попереджень про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою або невиконання ними обов'язків згідно з договором про споживчий кредит на кожній вебсторінці вебсайту з інформацією про таку послугу та умови її надання у вигляді текстового блоку (абзаців), наступного (наступних) за умовами послуги.

Кредитна спілка під час розміщення попереджень відповідно до ПОЛОЖЕННЯ №100 на власному вебсайті використовує таке виділення текстового блоку (абзаців):

1) зазначення тексту в рамці та
2) напівжирний шрифт, гарнітура та розмір якого ідентичні гарнітурі та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання послуги споживчого кредиту.

4.8.11. Кредитна спілка під час інформування споживача на власному вебсайті розміщує інформацію про дві та більше послуги з надання споживчого кредиту одного різновиду (залежно від обраних кредитною спілкою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв) поряд, зазначивши в однаковий спосіб їх істотні характеристики.

4.9. Інформування споживачів про споживчий кредит у рекламі.

4.9.1. Достовірність реклами та іншої інформації кредитної спілки.

Кредитна спілка (інші особи від імені та/або за дорученням кредитної спілки) не здійснює поширення у будь-якій формі та у будь-який спосіб недобросовісної реклами про її діяльність у сфері фінансових послуг, фінансові послуги, які ними надаються, умови отримання таких послуг.

Недобросовісною рекламою у сфері фінансових послуг вважається:

1) реклама діяльності з надання фінансових послуг без набуття фінансовою установою, що їх надає, статусу фінансової установи чи без проходження нею авторизації діяльності у порядку, передбаченому Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";

2) реклама фінансових послуг, надання яких на території України заборонено законом;

3) реклама фінансових послуг, у якій інформація про умови надання фінансових послуг відсутня або:

- зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначена назва фінансової послуги, що рекламується;

- оголошується більш як на 25 відсотків швидше за оголошення назви фінансової послуги, що рекламується;

- зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначене найменування фінансової установи, яка надає фінансову послугу (у разі відсутності в рекламі назви фінансової послуги);

- зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначений знак для товарів і послуг (торговельна марка), що використовується фінансовою установою, яка надає фінансову послугу (у разі відсутності в рекламі назви фінансової послуги та найменування фінансової установи);

- зазначається у спосіб, який ускладнює її візуальне та/або аудіальне сприйняття;

4) інша реклама у сфері фінансових послуг (у тому числі реклама фінансової послуги), яка вважається недобросовісною рекламою відповідно до Закону України «Про рекламу» та інших законів України.

Перелік ознак, які можуть свідчити, що спосіб викладення інформації про умови надання фінансових послуг ускладнює її візуальне та/або аудіальне сприйняття, визначається органом, що здійснює державне регулювання відповідного ринку фінансових послуг.

4.9.2. Реклама споживчого кредиту.

Якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити стандартну інформацію.

У стандартній інформації визначається:

- 1) максимальна сума, на яку може бути виданий кредит;
- 2) реальна річна процентна ставка;
- 3) максимальний строк, на який видається кредит;
- 4) у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу - розмір першого внеску.

Стандартна інформація повинна бути зрозумілою і точною. Якщо стандартна інформація викладається в письмовому вигляді, вона наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами.

У рекламі щодо надання споживчого кредиту забороняється зазначати, що споживчий кредит може надаватися без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника) або що кредит є безпроцентним чи надається під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію.

У рекламі щодо надання споживчого кредиту забороняється надавати інформацію, яка вводить споживача в оману щодо потенційних наслідків укладення кредитного договору.

4.9.3. Кредитна спілка здійснює інформування споживача в частині поширення реклами з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

Кредитна спілка має право на власний розсуд використовувати попередження в рекламі про можливі наслідки для споживача в разі користування послугою з надання споживчого кредиту.

Кредитна спілка під час інформування споживачів про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами не надає інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне та/або аудіальне сприйняття.

Ознаками, які свідчать, що спосіб викладення інформації про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами ускладнює її візуальне та/або аудіальне сприйняття, є використання:

- 1) приміток, виділення тексту з використанням напівжирного шрифту та/або похилого накреслення, візуальних елементів, великих літер (включаючи абрєвіатури), розміщених поруч, якщо такі способи виділення тексту реклами в сукупності становлять 40 та більше відсотків від загальної(го) площі/обсягу реклами;
- 2) кольорів тексту реклами, загальна кількість яких становить більше трьох;
- 3) стилю цифр іншого, ніж арабські;
- 4) відстані між рядками тексту реклами, яка менша 120 відсотків від кегля шрифту;
- 5) відстані між літерами тексту реклами, яка менша за товщину обведення цифр і літер або більша за ширину однієї літери цього тексту;
- 6) пропорційного співвідношення між висотою великих і малих літер тексту реклами іншого, ніж 3:2;
- 7) побудови геометричних фігур із рядків тексту реклами;
- 8) фону тексту реклами, колір якого є однаковим з кольором тексту реклами, або використання як фону для тексту малюнків, фотографій або інших аналогічних зображень;
- 9) звукового супроводу реклами, зміст якого суперечить або не відповідає змісту, візуалізованому в будь-якій формі в такій рекламі.

4.10. Надання (розкриття) іншої інформації споживачу.

4.10.1. Кредитна спілка розкриває клієнтам (в тому числі споживачам) визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про її діяльність, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному вебсайті (вебсторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) інформацію про кредитну спілку:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти, адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
 - б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
 - в) відомості про склад органів управління;
 - г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
 - г) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки;
 - д) інформація про наявність у кредитної спілки права на надання відповідної фінансової послуги та про її включення до Реєстру фінансових установ;
 - е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до кредитної спілки;
 - є) рішення про ліквідацію/припинення кредитної спілки;

ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності кредитної спілки;

2) перелік фінансових послуг, що надаються кредитною спілкою, порядок та умови їх надання;

3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду таких фінансових послуг;

4) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;

Кредитна спілка забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних вебсайтах (вебсторінках) відповідно до п.4.10.1, не менше ніж за останні три роки.

4.10.2. Кредитна спілка на вимогу клієнта зобов'язана у порядку, визначеному п. 4.10.4. цього Положення, надати йому таку інформацію про надавача фінансових послуг:

1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік його керівників;

3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;

4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

Розміщення відповідної інформації на вебсайті (вебсторінці) кредитної спілки вважається належним виконанням вимоги щодо визначеної в п. 4.10.4. Положення письмової форми надання інформації.

4.10.3. Перед укладенням договору про надання фінансової послуги кредитна спілка зобов'язана повідомити споживачу про:

1) фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

2) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:

а) мінімальний строк дії договору;

б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

в) порядок внесення змін до договору;

3) механізми захисту прав споживачів:

а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;

4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.

4.10.4. Інформація, визначена п.4.10.2 та 4.10.3, надається клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на вебсайті (вебсторінці) кредитної спілки, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом.

4.10.5. Кредитна спілка розкриває на всіх власних веб-сайтах, а також у місцях надання послуг клієнтам інформацію, передбачену в ст. 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", в обсязі та порядку, визначених у Положенні про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 05.11.2021 № 114.

4.11. Порядок розгляду кредитною спілкою звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту.

4.11.1. Розгляд звернень (скарг) споживача щодо послуги споживчого кредиту здійснюється кредитною спілкою в порядку передбаченому ЗУ «Про звернення громадян» за місцезнаходженням кредитної спілки.

Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження.

Загальний термін розгляду звернення (у разі його продовження, якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати 45 календарних днів.

Перелік контактних даних кредитної спілки для звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту:

1) адреса: 82100, Львівська обл., Дрогобицький р-н, м. Дрогобич, площа Ринок, буд.15;

2) номер контактної(них) телефону(ів): (03244) 21784, 50350;

3) адреса власного вебсайта: www.boykivschina.com.ua;

4) режим роботи: пн.-пт. 08.45-17.00; сб., нд. – вихідні.

4.11.2. Споживач також має право звернутися (подати скаргу) до Національного банку України щодо послуги споживчого кредиту.

Перелік контактних даних розміщено в Розділ «Захист прав споживачів» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

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

5.1. 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.

5.2. 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.

5.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважена особа кредитної спілки вживає заходи, передбачені пунктами 5.5.–5.7. цього Положення.

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

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

- в термін від 40 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 від 50 днів прострочення надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи – нагадування, попередження, претензії.

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.

5.6. Врегулювання простроченої заборгованості (здійснювані кредитною спілкою заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості споживача, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за договором про споживчий кредит) здійснюється кредитною спілкою із дотриманням вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), встановлених Законом України «Про споживче кредитування», та додаткових вимог, встановлених Національним банком України.

5.7. У випадку, якщо попередні заходи 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.

5.8. 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 кредитором на договірних умовах із споживачем і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту.

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

5.10. Кредитна спілка здійснює супроводження безнадійних кредитів у наступному порядку:

5.10.1. До безнадійних кредитів відносяться кредити, що відповідають хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, наведеній у пп.14.1.11. пункту 14.1. статті 14 Податкового кодексу України.

5.10.2. Безнадійна заборгованість підлягає списанню, якщо вона відповідає ознакам встановленим законом та підтверджена відповідними документами.

Для розгляду питання, щодо наявності підстав для списання безнадійної дебіторської заборгованості кредитний комітет готує подання спостережній раді кредитної спілки на визнання кредитів (заборгованості) безнадійними та для прийняття рішення про списання, а також додає документи, що підтверджують наявність ознак безнадійної заборгованості.

Спостережна рада кредитної спілки за поданням кредитного комітету приймає рішення про визнання кредиту безнадійним кредитом та списання безнадійної заборгованості.

Після здійснення (проведення) в бухгалтерському обліку списання безнадійної заборгованості - кредитна спілка повідомляє боржника про визнання його заборгованості безнадійною, про виникнення в нього податкового зобов'язання (у випадках, передбачених законом), та повідомляє боржника про анульований (прощений) борг (якщо прийнято таке рішення) у порядку, передбаченому законодавством.

5.10.3. У разі якщо зобов'язання за безнадійним кредитом припинено у зв'язку із прощенням боргу кредитною спілкою чи з інших підстав, передбачених законодавством України, кредитна спілка припиняє супроводження таких безнадійних кредитів.

5.10.4. За безнадійним кредитом, щодо яких зобов'язання не припинено, кредитна спілка:

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

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

3) У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи, передбачені п.5.7. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

4) 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 щороку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості.

5) У разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості, кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності).

6) Щодо безнадійних кредитів, за якими минув строк позовної давності:

- уповноважена особа кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи-вимоги.