ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол засідання членів
наглядової ради
кредитної спілки "Оберіг"
№11 від 19.06.2024 року

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги кредитної спілки
(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», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Закону України «Про споживче кредитування», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29 грудня 2023 р. N 199 (далі – Положення про авторизацію), свого Статуту, кредитна спілка «Оберіг» (надалі – кредитна спілка) здійснює діяльність щодо:

1. Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
2. Надання коштів та банківських металів у кредит.

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 пункті 1 розділу І цього Положення, на підставі відповідних договорів, які відповідають вимогам Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), що затверджено постановою Правління Національного банку України від 03.11.2021 р. № 113.

Зміст договору про надання кредитною спілкою фінансових послуг повинен відповідати предмету цього договору.

Факт надання кредитною спілкою фінансової послуги підтверджується підписанням сторонами відповідного договору, оформленням первинних документів, у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та належним чином зафіксована в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки інформація про операції кредитної спілки з вкладами (депозитами).

1.5. Це Положення є внутрішніми правилами про надання фінансових послуг кредитної спілки, а також визначає порядок взаємодії зі споживачами та порядок розгляду звернень споживачів.

1.6. Умови надання та порядок надання окремих видів фінансових послуг є однаковими для кредитної спілки та її відокремлених підрозділів.

1.7. Кредитна спілка не укладає договори про надання фінансових послуг у вигляді електронного документа.

1.8. Кредитна спілка здійснює діяльність із надання фінансових послуг із використанням програмного забезпечення, що відповідає вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

1.9. Терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених у Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законі України «Про кредитні спілки» та інших законодавчих актах України і нормативно-правових актах Національного банку.

1.10. Договори про надання фінансових послуг підлягають зберіганню не менше 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань.

2. Залучення вкладів (депозитів).

2.1. Загальні питання здійснення діяльності по залученню вкладів (депозитів)

2.1.1.вклад (депозит) - кошти, які розміщені членом кредитної спілки під процент на його рахунку у кредитній спілці на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену кредитної спілки відповідно до умов договору;

2.1.2. Операції кредитної спілки з вкладами (депозитами) - операції, які здійснюються із вкладом (депозитом) та включають залучення та виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за такими вкладами (депозитами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки.

2.1.3. Строковий вклад (депозит) — грошові кошти, унесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення із спливом встановленого договором строку.

2.1.4. Вклад (депозит) на вимогу — грошові кошти, унесені 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.

2.1.5. Вклад (депозит), а також, нарахована на такий вклад (депозит) плата (проценти) є власність члена кредитної спілки та належить до її зобов'язань.

2.1.6. Вклади (депозити) членів кредитної спілки, а також, нарахована на такі вклади (депозити) плата (проценти) обліковуються окремо.

2.1.7. Кожен член кредитної спілки має право одержати належні йому вклади (депозити), а також, нараховану на такі вклади (депозити) плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом кредитної спілки договорами.

2.2. Умови залучення вкладів (депозитів).

2.2.1. Кредитна спілка залучає наступні види **вкладів (депозитів).**

а) Строкові

За строком дії:

- вклад (депозит) на строк до 6 місяців (включно) – "Вклад КОРОТКОСТРОКОВИЙ»;
- вклад (депозит) на строк від 7 до 12 місяців (включно) – «Вклад СЕРЕДНЬОСТРОКОВИЙ»;
- вклад (депозит) на строк від 13 до 24 місяців (включно) – «Вклад ДОВГОСТРОКОВИЙ».
- вклад (депозит) на строк 25 місяців – «Вклад КАПІТАЛ».
- вклад (депозит) на строк від 26 місяців – «Вклад КАПІТАЛ VIP».

За способом виплати процентів:

- з виплатою процентів помісячно;
- з виплатою процентів в кінці дії договору.

За режимом довнесення суми вкладу протягом дії договору:

- з правом довнесення частини суми вкладу;
- без права довнесення частини суми вкладу.

За режимом зняття частини суми вкладу протягом дії договору :

- без права зняття частини суми вкладу;

б) На вимогу

За способом виплати процентів:

- з виплатою процентів помісячно;
- з виплатою процентів в кінці дії договору.

За режимом довнесення суми вкладу протягом дії договору:

- з правом довнесення частини суми вкладу;
- без права довнесення частини суми вкладу.

За режимом зняття частини суми вкладу протягом дії договору :

- з правом зняття частини суми вкладу або всієї суми вкладу.

2.2.2. Окремим рішенням Наглядової ради встановлюється процентні ставки, максимальна/мінімальна можлива сума вкладу (депозиту), режим довнесення частини суми вкладу протягом строку дії договору, режим зняття частини суми вкладу протягом строку дії договору, за кожним з підвидів фінансової послуги, визначених п. 2.2.1.

2.2.3. **Критерії визначення розміру процентної ставки за вкладами (депозитами).**

Розмір плати (процентів), яка нараховується для окремих видів вкладів (депозитів), визначених п.2.2.1., встановлюється за рішенням наглядової ради кредитної спілки виходячи із наступних критеріїв: потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення вкладів (депозитів) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

А тому, критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним з окремих видів фінансових послуг є попит та пропозиція, що склалися на фінансовому ринку залучення вкладів (депозитів), строк залучення вкладів (депозитів) та інші фактори.

2.2.4. Мінімальний та максимальний строк дії договорів за окремими видами вкладів (депозитів), які є строковими.

Для договорів про залучення строкових вкладів (депозитів) встановлюються наступні мінімальні та максимальні строки дії договорів:

1. вклади (депозити) на строк до 6 місяців (включно) – «Вклад КОРОТКОСТРОКОВИЙ». Строк дії договору про залучення вкладу (депозиту): мінімальний - 1 місяць; максимальний — 6 місяців;
2. вклади (депозити) на строк від 7 до 12 місяців (включно) – «Вклад СЕРЕДНЬОСТРОКОВИЙ». Строк дії договору про залучення вкладу (депозиту): мінімальний - 7 місяців; максимальний — 12 місяців;
3. вклади (депозити) на строк від 13 до 24 місяців (включно) – «Вклад ДОВГОСТРОКОВИЙ». Строк дії договору про залучення вкладу (депозиту): мінімальний - 13 місяців; максимальний — 24 місяці;
4. вклади (депозити) на строк 25 місяців – «Вклад КАПІТАЛ». Строк дії договору про залучення вкладу (депозиту): 25 місяців;
5. вклади (депозити) членів кредитної спілки на депозитний рахунок на строк від 26 місяців – «Вклад КАПІТАЛ VIP». Строк дії договору про залучення вкладу (депозиту): мінімальний - 26 місяців; максимальний – 30 місяців.

2.3 Порядок залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки.

2.3.1. Кредитна спілка забезпечує прийом вкладів (депозитів), проведення з цього приводу розрахунки, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком.

Підтвердженням залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки є укладені в письмовій формі договори та первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про депозитну операцію.

2.3.2. Договір по залученню вкладів (депозитів), 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.

Примірні договори щодо залучення строкових вкладів (депозитів) **та** вкладів (депозитів) на вимогу затверджуються рішенням наглядової ради:

Примірник договору щодо залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки, а також додатки до нього (за наявності) надаються Вкладнику одразу після його підписання, але до початку надання клієнту фінансової послуги.

2.3.3. Кредитна спілка веде облік укладених договорів залучення вкладів (депозитів) з урахуванням строків, виплати процентів визначених у депозитних договорах за наступними видами:

- вклад (депозит) члена кредитної спілки на вимогу;
- вклад (депозит) члена кредитної спілки на строковий депозитний рахунок.

2.3.4. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на вклади (депозити) членів кредитної спілки, на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору.

Нарахування процентів за договором залучення вкладу (депозиту) відбувається за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою вкладу і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми вкладу (депозиту), а припиняється в день остаточного розрахунку за таким вкладом (депозитом), але в межах строку дії такого вкладу. Для цілей розрахунку процентів за вкладами (депозитами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

При здійсненні діяльності з прийому вкладів (депозитів) членів кредитної спілки через відокремлені підрозділи кредитної спілки, укладення договорів з прийому вкладів (депозитів), у передбачених випадках здійснює відокремлений підрозділ.

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

2.3.6. Внесення змін до договору про залучення вкладу (депозиту), в тому числі і щодо зміни процентної ставки, дострокового розірвання договору, оформлюється шляхом підписання сторонами додаткових договорів у письмовій формі з дотриманням строків та порядку передбачених договором про залучення вкладу (депозиту).

2.4 Порядок повернення грошових коштів та сплати процентів за депозитними договорами

2.4.1. Кредитні спілки повертають вклади (депозити) та сплачують нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення вкладу (депозиту) між вкладником і кредитною спілкою.

2.4.2. За договором про залучення строкового вкладу (депозиту) спілка зобов'язана видати вклад (депозит)та нараховані проценти за цим вкладом (депозитом) із спливом строку вкладу (депозиту).

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

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

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

- прийняти письмову вимогу шляхом зазначення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки кредитної спілки;
- зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з положенням про

документообіг, затвердженим кредитною спілкою;

- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення вкладу (депозиту).

2.4.5. За умови неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення вкладу (депозиту) або його частини кредитна спілка додатково до вимог п.2.4.1. 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 і відбитка печатки кредитної спілки.

2.4.6. Норми та гарантії Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не поширюються на вклади (депозити). Кошти за вкладом (депозитом) не відшкодовуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

3. **Надання кредитів членам кредитної спілки.**

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

Кредит члену кредитної спілки – це грошові кошти надані кредитною спілкою (кредитодавцем) члену кредитної спілки (позичальникові) у користування на поворотній основі на визначений строк із сплатою процентів.

Кредит надається у готівковій або безготівковій формі.

Кредитна спілка не здійснює залучення третіх осіб під час надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1.Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів

<u>За строком користування з укладанням на відповідний термін</u>:

- кредити з терміном погашення від 3 до 12 місяців включно;
- кредити з терміном погашення понад 12 місяців.

<u>За цільовим призначенням:</u>

1. <u>кредити на підприємницьку діяльність:</u>

- Купівля транспортних засобів – мотоцикли, мотоколяски, скутери;
- Купівля транспортних засобів – легкові автомобілі;
- Купівля транспортних засобів, окрім легкових автомобілів, мотоциклів, мотоколясок, скутерів;
- Придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення;
- Придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);
- Поповнення обігових коштів для господарської діяльності;
- Капітальні інвестиції для господарської діяльності.

2. <u>споживчі кредити:</u>

- Купівля побутової техніки, аудіотехніки, фотоапаратури та обладнання для оброблення інформації (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців);
- Купівля транспортних засобів – мотоцикли, мотоколяски, скутери;
- Купівля транспортних засобів – легкові автомобілі;
- Купівля транспортних засобів, окрім легкових автомобілів, мотоциклів, мотоколясок, скутерів;
- Освіта (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців);
- Інші види індивідуального споживання;
- Придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);
- Ремонт нерухомого майна;
- Ведення особистого селянського господарства.

<u>За режимами сплати процентів і основної суми кредиту</u>:

- кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

- 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;
- кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору (ануїтет). 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;
- кредит із періодичною сплатою основної суми кредиту та процентів, розмір платежів визначається та узгоджується сторонами.

<u>За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами</u>:

- застава;
- порука;
- неустойка (штраф, пеня)
- гарантія;
- інші види забезпечення, не заборонені законодавством.

<u>За порядком видачі та отримання сум за кредитними договорами:</u>

1. кредитна лінія:
   - *відновлювальна* – позичальник отримує кредит одразу всією сумою або частинами (траншами) в межах ліміту кредитування і після погашення всієї суми або певної частини кредиту має право на наступне отримання кредиту або його частини в межах ліміту кредитування;
   - *не відновлювальна* - позичальник отримує кредит частинами в межах ліміту кредитування і після отримання всього кредиту не має право на отримання частини кредиту (траншу) в межах цього договору кредитної лінії.
2. однією сумою – отримання кредиту одразу однією сумою.

3.2.2. Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п. 3.2.1. цього Положення, затверджується рішенням наглядової ради кредитної спілки, виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

А тому, критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним з окремих видів фінансових послуг є забезпечення, кредитний ризик, цільове призначення кредиту, попит та пропозиція, що склалися на кредитному ринку, строк користування кредитом та інші фактори.

Рішенням Наглядової ради можуть бути встановлені програми кредитування залежно від визначених цим Положенням видів кредиту за строком користування, за цільовим призначенням, за режимами сплати процентів і основної суми кредиту, за видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами, за порядком видачі та отримання сум за кредитними договорами, також за розміром плати (процентів).

3.2.2.1. Збільшення фіксованої процентної ставки за Договором можливе виключно за письмової згоди Позичальника. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку. Умова договору щодо права кредитної спілки змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

3.3.1 Кредитний договір повинен відповідати вимогах визначених п. 1.4. цього Положення.

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням наглядової ради кредитної спілки.

Кредит члену кредитної спілки надається на підставі заяви позичальника та

позитивного рішення кредитного комітету про надання такого кредиту, яке приймається за умови задоволення позичальником вимог, встановлених для отримання певного підвиду кредиту.

Заява про надання кредиту фізичній особі повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника, зобов'язання перед іншими кредитодавцями, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк (термін) користування кредитом, цільове призначення кредиту, запропоноване забезпечення, тощо.

Заява про надання кредиту юридичній особі повинна містити інформацію про найменування позичальника, місцезнаходження, інформацію про його державну реєстрацію, ідентифікаційний код, систему оподаткування, інформацію по критеріям, визначеним абзацами другим - п'ятим частини другої статті 2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (для мікропідприємств), контакти, зобов'язання перед іншими кредитодавцями, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк (термін) користування кредитом, цільове призначення кредиту, запропоноване забезпечення, тощо.

3.3.2. Договори кредиту та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, 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 з дотриманням вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку 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 надання члену кредитної спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

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

Зазначена інформація безоплатно надається кредитодавцем 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.

3.3.5. До укладення кредитного договору кредитна спілка оцінює кредитоспроможність позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи позичальника, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання позичальником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. У разі ненадання позичальником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Кредитної спілки, кредитна спілка має право відмовити такому позичальнику в укладенні договору про споживчий кредит.

3.3.6. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від позичальника, документів, що складаються працівниками кредитної спілки, які проводять оцінку кредитоспроможності позичальника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел, відповідно до методичних рекомендацій щодо проведення оцінки кредитоспроможності позичальників, затверджених наказом Голови правління.

Для проведення оцінки кредитоспроможності, позичальник – фізичної особи надає до кредитної спілки оригінали наступних документів:

- заяву на отримання кредиту, яка має включати інформацію визначену пунктом 7 глави 2 розділу II цього Положення;

- паспорт або документ, що його заміняє;
- інформацію про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (ідентифікаційного номеру) або відмітку про відмову від присвоєння РНОКПП;
- довідку про доходи (довідку про заробітну плату за останні 6 місяців) – за наявності.

При наданні кредитів на підприємницьку діяльність, позичальник крім вище зазначених документів, надає копії та оригінали документів, що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, копію звітності до органів державної податкової служби.

Для проведення оцінки кредитоспроможності, позичальника – юридичної особи надає до кредитної спілки оригінали наступних документів:

- заяву на отримання кредиту, яка має включати інформацію визначену пунктом 7 глави 2 розділу II цього Положення;
- витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- рішення уповноваженого органу управління позичальника про отримання кредиту;
- копію установчих документів;
- копію звітності до державної податкової служби.

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.

3.3.7. Окремим рішенням наглядової ради, встановлюються критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

За результатами розгляду поданих документів, директор виконавчий або особа, яка виконує його обов'язки, надає кредитному комітету висновок (або доводить свої міркування в усній формі) щодо можливості заявника своєчасно та в повному обсязі сплатити зобов'язання за кредитним договором кредит та свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.3.8. Всі документи позичальника розглядають кредитним комітетом в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет та рішеннями органів управління.

3.3.9. 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, не повернених, у тому числі безнадійних здійснює уповноважена особа відокремленого підрозділу.

Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним встановлюються в залежності від виду кредиту, а саме:

- кредити на підприємницьку діяльність - від __1__ - *до* __20__ -*ти* днів;
- кредити, надані на ведення фермерських господарств від _1_ - *до* 20_ -*ти* днів;
- споживчі кредити - від __1__ до __10__днів;
- інші потреби від __1__ - *до* __10__ -*ти* днів

Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в порядку, встановленому в Положенні про кредитний комітет.

3.3.10. Примірник договору, а також додатки до нього (за наявності) надаються позичальнику одразу після його підписання, але до початку надання клієнту фінансової послуги.

3.3.11. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від договору про споживчий кредит позичальник повідомляє кредитну спілку у письмовій формі до закінчення 14 - денного строку. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит позичальник зобов'язаний повернути кредитній спілці грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою

договором про споживчий кредит.

3.3.12. Будь-які пропозиції кредитної спілки про зміну умов договору про споживчий кредит повинні здійснюватися шляхом направлення кредитною спілкою члену кредитної спілки повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Умова договору про надання члену кредитної спілки – позичальнику пропозицій про зміну зазначених умов договору іншим чином, ніж таким, що дає можливість встановити дату відправлення повідомлення, є нікчемною.

Пропозиції члену кредитної спілки – позичальнику про зміни істотних умов договору, повинні надаватися у спосіб та строки, передбачені договором про споживчий кредит.

3.3.13. Кредитна спілка може за рішенням наглядової 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.

3.3.14. Рішенням наглядової 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 кредитною спілкою, у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також правила співпраці кредитної спілки з такими особами.

3.4. Надання кредитів іншим кредитним спілкам

3.4.1. Кредитом наданим іншій кредитній спілці є грошові кошти надані кредитною спілою іншій кредитній спілці (позичальникові) під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки (терміни).

3.4.2. Кредитна спілка надає іншим кредитним спілкам кредити за цільовим призначенням виключно для видачі кредитів членам кредитної спілки, яка отримує кошти в кредит.

3.4.3. Кредитна спілка має право надавати кредити іншим кредитним спілкам виключно за умови дотримання вимог щодо нормативів достатності капіталу.

3.5. Управління кредитним ризиком у кредитній спілці здійснюється в порядку, що визначений у кредитній політиці.

4. Строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг

4.1. Кредитна спілка веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг з додатками та додатковими угодами, які зобов'язана зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України. Додатки до договорів у разі їх наявності зберігаються разом з відповідними договорами.

4.2. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати свою діяльність з використанням облікових систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності кредитної спілки. Кредитна спілка протягом усієї дії ліцензії зобов'язана дотримуватися вимог до облікових систем кредитної спілки, визначених у нормативно-правових актах Національного банку України.

4.3. Реєстрація договорів кредитної спілки здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи такої кредитної спілки шляхом ведення кредитною спілкою журналу обліку (реєстру) договорів та карток обліку виконання договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Журнал обліку (реєстр) договорів ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг / діяльності) у міру виникнення подій, які в ньому реєструються.

4.4. Для кожного договору створюється картка обліку виконання договору.

4.5. Журнал обліку (реєстру) договорів та картка обліку виконання договору мають містити інформацію, яка встановлена у нормативно-правових актах Національного Банку України.

4.6. Кредитна спілка вносить до журналу обліку (реєстру) договорів інформацію про укладання, зміну або припинення договору не пізніше наступного робочого дня з дати його укладення, зміни або припинення. Відомості повинні зберігатись у журналі обліку (реєстрі) договорів протягом усього строку дії договору. Після закінчення строку дії договору або його припинення відомості мають додатково відображатись в архівній частині журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання. Після закінчення звітного року кредитна спілка здійснює архівацію журналу обліку (реєстру) договорів із забезпеченням можливості їх подальшого використання.

4.7. Кредитна спілка забезпечує можливість копіювання, друку, відновлення інформації з журналу обліку (реєстру) договорів, а також зберігання будь-якої інформації в такому реєстрі у строки, визначені законодавством.

5. Загальні права і обов'язки споживача фінансових послуг

5.1. Споживач фінансових послуг перед та під час отримання фінансової послуги має право на:

1) своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття споживачем свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;

2) належну якість отримуваної фінансової послуги та обслуговування;

3) конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законом;

4) захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;

5) прийняття добровільного рішення про отримання фінансової послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.

5.2. Споживач фінансових послуг з метою отримання фінансової послуги зобов'язаний:

1) відповідально обирати таку послугу та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання;

2) враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги;

3) звертатися у разі необхідності до надавача такої послуги за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням;

4) надавати на вимогу надавача такої послуги достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання послуги та під час виконання договору, укладеного з надавачем фінансових послуг, у тому числі з метою дотримання надавачем такої послуги вимог законодавства.

5.3. Споживач фінансових послуг має також інші права та обов'язки, встановлені законом та/або договором.

6. Права та обов'язки кредитної спілки та споживача фінансових послуг при залученні кредитною спілкою вкладів (депозитів)

6.1. Кредитна спілка має право:

- прийняти вклад (депозит) від члена кредитної спілки та вимагати від нього належного виконання своїх зобов'язань, згідно з умовами укладеного договору;
- вимагати від члена кредитної спілки надання документів, необхідних для оформлення договору про залучення вкладу (депозиту).

6.2. Кредитна спілка зобов'язана:

1) використовувати вклад (депозит) на цілі визначені Статутом кредитної спілки та законодавством України;

2) повернути внесок вклад (депозит), прийнятий від члена кредитної спілки, згідно з умовами укладеного договору;

3) нараховувати та сплачувати члену кредитної спілки проценти за користування вкладом (депозитом) у строки та в розмірах, які передбачені умовами укладеного договору;

4) забезпечити таємницю вкладу (депозиту), згідно законодавства України;

5) дотримуватися умов укладеного договору про залучення вкладу (депозиту);

6) відповідно до вимог Податкового кодексу України виступати податковим агентом члена кредитної спілки (платника податку) під час нарахування процентів на вклад (депозит).

6.3. Член кредитної спілки (споживач фінансових послуг) має право:

1) вимагати від кредитної спілки виконання своїх зобов'язань за укладеним договором про залучення вкладу (депозиту);

2) достроково в односторонньому порядку вимагати розірвання укладеного договору про залучення вкладу (депозиту), з поверненням вкладу (депозиту) та нарахованих процентів, попередньо повідомивши кредитну спілку в порядку та з врахуванням наслідків, передбачених укладеним договором;

3) вимагати від кредитної спілки надання інформації про всі розрахунки за укладеним договором про залучення вкладу (депозиту);

4) за своєю заявою спрямовувати вклад (депозит) на погашення кредиту та/або процентів за його користування.

6.4. Член кредитної спілки (споживач фінансових послуг) зобов'язаний:

1) дотримуватись умов укладеного договору про залучення вкладу (депозиту);

2) для отримання вкладу (депозиту) та процентів – пред'явити кредитній спілці паспорт або документ, що його заміняє;

3) після закінчення строку на який залучено вклад (депозит) або у випадку дострокового розірвання укладеного договору про залучення вкладу (депозиту), отримати належні до виплати грошові кошти, згідно умов укладеного договору.

7. Права та обов'язки кредитної спілки та члена кредитної спілки (споживача фінансових послуг) при наданні кредитною спілкою кредитів

7.1. Кредитна спілка має право:

1) вимагати від члена кредитної спілки (споживача фінансових послуг) послуг надання усіх необхідних документів для здійснення перевірки дотримання цільового призначення кредиту;

2) вимагати від члена кредитної спілки (споживача фінансових послуг) укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання споживача фінансових послуг перед кредитною спілкою за договором;

3) вимагати від члена кредитної спілки (споживача фінансових послуг) повернення суми кредиту, процентів за користування кредитом в повному обсязі та виконання усіх інших зобов'язань передбачених договором;

4) передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги члена кредитної спілки (споживача фінансових послуг);

5) залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості;

6) вимагати повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі у разі затримання членом кредитної спілки (споживачем фінансових послуг) сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла щонайменше на три календарні місяці.

Якщо спілка отримує право вимагати дострокового повернення кредиту, то кредитна спілка зобов'язана у письмовій формі повідомити члена кредитної спілки (споживача фінансових послуг) про затримку сплати частини кредиту та/або процентів із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

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

7.2. Кредитна спілка зобов'язана:

1) прийняти від члена кредитної спілки (споживача фінансових послуг) виконання зобов'язань за кредитним договором (у тому числі й дострокове як частинами, так і в повному обсязі);

2) у відповідь на звернення члена кредитної спілки (споживача фінансових послуг) повідомити йому безоплатно інформацію (надати виписку) про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої спілці, про платежі за договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі, а також повідомити іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством України та кредитним договором;

3) повідомити споживача фінансових послуг про відступлення права вимоги протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення у спосіб, визначений частиною першою статті 25 Закону України «Про споживче кредитування», що забезпечить доведення до відома споживача фінансових послуг такого факту;

4) кредитна спілка, а в разі залучення - новий кредитор або колекторська компанія, фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) зі споживачем фінансових послуг, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу; кредитна спілка зобов'язана, а в разі залучення - новий кредитор або колекторська компанія, попередити зазначених осіб про вищевказане фіксування;

5) довести до відома споживача фінансових послуг через смс (коротке текстове повідомлення на номер телефону споживача фінансових послуг як абонента мобільного зв'язку), месенджер, поштове відправлення, електронну пошту факт переплати за кредитним договором, що виникла після спливу дати повернення (виплати) кредиту, протягом 10 робочих днів із дати виникнення такої переплати.

7.3. Член кредитної спілки (споживач фінансових послуг) має право:

1) вимагати від кредитної спілки надання кредиту з дотриманням вимог договору та законодавства України;

2) звернутися до кредитної спілки, але не частіше одного разу на місяць, з заявою про надання інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої спілці, про платежі за договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі, а також іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством України та договором;

3) в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів;

4) звернутися до Національного банку України у разі порушення кредитною спілкою (новим кредитором та/або колекторською компанією) законодавства у сфері кредитування/споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачем фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу фінансових послуг у процесі врегулювання простроченої заборгованості;

5) протягом 14 календарних днів з дня укладення кредитного договору відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від договору споживач фінансових послуг повідомляє кредитну спілку у письмовій формі до закінчення вищевказаного строку. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору споживач фінансових послуг зобов'язаний повернути кредитній спілці грошові кошти, одержані згідно з договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою у договорі.

Член кредитної спілки (споживач фінансових послуг) не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від договору. Право на відмову від договору не застосовується щодо:

- договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

- споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору;

- кредитів на підприємницьку діяльність.

6) достроково припинити (розірвати) договір лише шляхом повернення суми кредиту та сплати нарахованих процентів;

7) звернутися до кредитної спілки із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути переплачені за цим Договором кошти готівкою або безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку споживача фінансових послуг.

7.4. Член кредитної спілки (споживач фінансових послуг) зобов'язаний:

1) використати кредит за цільовим призначенням, визначеним договором;

2) погашати кредит та сплачувати проценти в порядку визначеному договором;

3) надавати кредитній спілці всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового призначення кредиту;

4) укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання споживачем фінансових послуг перед кредитною спілкою за договором.

Член кредитної спілки (споживач фінансових послуг) не має права продовжувати строк кредитування або строк виплати кредиту, установлені договором в односторонньому порядку.

7.5. Кредитна спілка та член кредитної спілки (споживач фінансових послуг) зобов'язані належно реагувати на письмові та усні звернення одна одної, письмово повідомляти одна одну про зміну місця проживання (місцезнаходження), номеру телефону протягом п'яти календарних днів з дня виникнення зазначених змін.

Голова наглядової ради
КС "Оберіг" _____ **Тетяна ЮВЧЕНКО**