

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Спостережної Ради
Кредитної спілки «Вигода»
Протокол №19 від 25 березня 2019 р.

Голова Спостережної ради



Сидорак Б.М.
М.П.



ПОЛОЖЕННЯ

про фінансові послуги

Кредитної Спілки «Вигода»

(нова редакція)

Розділ I. Загальні положення.

1.1. Відповідно до Законів України “Про кредитні спілки”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про споживче кредитування”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення”, законодавства України, свого Статуту спілка «Вигода» (далі – 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 або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п.1 Розділу 1 Положення про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ВИГОДА" (далі - Положення), у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України (в тому числі ст. 1056¹ Цивільного кодексу України), статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статтям 12 та 13 Закону України «Про споживче кредитування», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених ПОСТАНОВОЮ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ від 7 грудня 2016 р. N 913 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг та Положенням.

1.5. Строки розгляду заяв про надання фінансових послуг та прийняття рішень за ними — не пізніше 5-ти робочих днів з дня надходження заяви до кредитної спілки.

1.6. 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.

Розділ II. Умови надання окремих видів фінансових послуг

Глава 1. Залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення.

2.1. Загальні питання здійснення діяльності по залученню фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення

2.1.1 Залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення – фінансова послуга, яка передбачає залучення кредитною спілкою фінансових активів на підставі письмового договору з особою (вкладником), яка не є фінансовою установою, із зобов’язанням кредитної спілки щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк з виплатою вкладнику процентів (винагороди).

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

2.1.3. Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення.

2.1.4. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

- внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на вимогу;
- строкові внески (вклади) члена кредитної спілки.

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

2.1.6. Внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу (далі - Внесок (вклад) 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.

2.1.7. Строковий Внесок (вклад) та Внесок (вклад) на вимогу (далі разом у тексті – внески (вклади), а також нарахована на такий внесок (вклад) плата (проценти) є власністю члена кредитної спілки та належить до її зобов'язань.

2.1.8. Внески (вклади), а також нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) обліковуються окремо.

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

2.1.10. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з положень про фінансове управління кредитної спілки «Вигода» та з цього Положення в загальнодоступному для членів кредитних спілок місці в установі кредитної спілки.

2.1.11. Кредитна спілка веде облік укладених договорів про залучення внесків (вкладів) дотриманням вимог встановлених Правилами здійснення депозитних операцій.

2.2. Умови залучення внесків (вкладів).

2.2.1. Кредитна спілка може залучати внески (вклади) із застосуванням наступних умов:

За строками внесення внесків (вкладів):

1) внески (вклади) за строком внесення від 1 до 216 місяців (включно);

За способом виплати процентів:

- з виплатою процентів щомісяця;
- з виплатою процентів в кінці дії договору.
- з виплатою процентів щорічно.

За режимом довнесення суми внеску (вкладу) протягом дії договору:

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

За режимом зняття частини суми внеску (вкладу) протягом дії договору без розірвання договору:

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

За можливістю капіталізації:

- 1) без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до внеску (вкладу);
- 2) з можливістю капіталізації – нараховані проценти приєднуються до внеску (вкладу).

Щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки змінних процентів ¹:

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

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

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

3) Якщо відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу), Внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) виплачуються в розмірі та в порядку визначеному Договором, за фактичний строк користування Внеском (вкладом).

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

5) Зміни до договору про залучення внеску (вкладу) щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів. Такі зміни до договору про залучення внеску (вкладу) вступають в дію з дня підписання додаткового договору.

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка залучає внески (вклади) за підвидами, встановленими відповідним рішенням спостережної ради.

2.2.2. Рішенням спостережної ради встановлюються процентні ставки за кожним з підвидів внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, описаними у Таблиці 1, яка є додатком № 1 до даного Положення.

2.2.3. Критерії визначення розміру процентної ставки за внесками (вкладами) членів.

Розмір плати (процентів), яка нараховується для підвидів внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, встановлюється за рішенням спостережної ради кредитної спілки, виходячи із наступних критеріїв: попиту і пропозицій, які склалися на ринку фінансових послуг, строку внесення, застосування в договорах по внесках (вкладах) змінних процентів, способу виплати відсотків, режиму довнесення та зняття за договором, потреб членства та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

2.2.4. Мінімальний та максимальний строк дії договорів за окремими видами строковими внесків (вкладів).

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

- Внески (вклади) за строком внесення від 1 до 504 місяці (включно)

Строк дії договору про залучення внеску (вкладу): - мінімальний 1 місяць; максимальний – 504 місяці.

2.2.5. Мінімальний та максимальний розміри вкладів за окремими видами внесків (вкладів) .

За строковими внесками (вкладами) та внесками (вкладами) до запитання, 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:

- мінімальний – 100 (сто) гривня, для всіх вкладів крім вкладу “Пенсія з Вигодою” ;
- мінімальний — 1 000 (одна тисяча) гривень для вкладу “Пенсія з Вигодою”
- максимальний — 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень, для всіх вкладів крім вкладу “Пенсія Плюс” та крім вкладу “Пенсія з Вигодою”;
- максимальний – 1 000 000 (один мільйон) гривень для вкладу “Пенсія Плюс”;
- максимальний — 3 000 000 (три мільйони) гривень для вкладу “Пенсія з Вигодою”.

2.3. Порядок нарахування процентів та залучення внесків (вкладів)

2.3.1. Порядок залучення внесків (вкладів)

2.3.1.1. Для розміщення внеску (вкладу) у кредитній спілці член кредитної спілки подає до уповноваженого спостережною радою кредитної спілки органу управління заяву. Уповноважений спостережною радою кредитної спілки органу управління кредитної спілки розглядає заяву та

приймає рішення про залучення внеску (вкладу) або відмову в залученні, в строк — не пізніше 5-ти робочих днів з дня надходження заяви до кредитної спілки.

2.3.1.2. Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів), проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком, затвердженим рішенням спостережної ради кредитної спілки.

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

2.3.1.4. Договір по залученню внесків (вкладів) 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.

2.3.1.5. Договір про залучення внеску (вкладу) має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами. Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) зберігається у кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.1.6. Примірний договір про залучення внеску (вкладу) на вимогу (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) є додатком № 2 до цього Положення. Примірні договори про залучення строкових внесків (вкладів) (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) є додатками № 3-9 до цього Положення.

2.3.2. Порядок нарахування процентів за внесками (вкладами).

2.3.2.1. Кредитна спілка нараховує та виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу).

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

2.3.2.3. Виплата процентів за договором залучення внеску (вкладу) відбувається відповідно до порядку, встановленого договором на вимогу вкладника.

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

2.4. Повернення внесків (вкладів).

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

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

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

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

2.4.3. Член кредитної спілки (вкладник) має право звернутися до кредитної спілки з письмовою вимогою про повернення належного йому внеску (вкладу) з дотриманням наступної процедури:

1) Вкладник звертається до кредитної спілки з письмовою вимогою про дострокове повернення внеску (вкладу).

2) У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) кредитна спілка:

- приймає письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи кредитної спілки;

- реєструє письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з положенням про документообіг, затвердженим кредитною спілкою;

- виконує вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка видає 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.

Глава 2. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1. Загальні питання щодо надання кредитною спілкою коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка передбачає надання кредитною спілкою кредитів членам кредитної спілки та іншим кредитним спілкам згідно зі статтею 21 Закону України “Про кредитні спілки” на підставі кредитного договору.

Надання кредитів здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.2. 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.

2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

Кредитна спілка надає членам кредитної спілки кредити із врахуванням наступних умов щодо:

2.1. строків дії договорів про надання кредиту:

1) кредити з терміном погашення до 60 місяців включно.

2.2. цільового призначення кредитів, які може надавати кредитна спілка:

1) комерційні кредити;

2) кредити, надані на ведення фермерських господарств, а саме:

• кредити, надані на ведення фермерських господарств ”Загальні”;

• кредити, надані на ведення фермерських господарств “Фермерські особливі”;

3) кредити на ведення особистих селянських господарств;

• кредити на ведення особистих селянських господарств;

• кредити на ведення сільського зеленого туризму;

• кредити надані для членів сільськогосподарських кооперативів “Кооперативний”;

5) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна:

• кредити на будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;

• кредити на придбання нерухомого майна;

б) споживчі кредити, а саме:

▪ придбання автотранспорту;

▪ придбання аудіо-, відео -побутової техніки та комп'ютерів;

▪ інші потреби:

- побутові потреби;

- навчання;

- освітній;

- пенсійний;

- молодіжний;

- іпотечний;

- кредити на енергозбереження.

- кредит “Швидкий”;

- кредит “Особливий”;

2.3. видів забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

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

2.4. режиму сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) 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;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього строку 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;
- 3) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 4) кредит з періодичною сплатою процентів і відтермінуванням сплати основної суми кредиту на один або більше місяців з подальшою сплатою основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом наступного строку дії договору. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

Кредит надається члену кредитної спілки однією сумою на підставі кредитного договору, або частинами (траншами) – на підставі кредитного договору (відновлюваної кредитної лінії).

2.5. Виходячи із зазначених вище умов кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за підвидами, описаними в таблиці 2, яка є додатком № 10 до даного Положення.

2.6. Розміри процентної ставки за кожним із підвидів кредитів, визначених у таблиці 2 цього Положення встановлюються рішенням спостережної ради. Критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним із підвидів кредитів, визначених у таблиці 2 цього Положення, є:

- облікова ставка Національного Банку України;
- ринкові тенденції;
- кредитний ризик;
- надане забезпечення;
- попит і пропозиції, які склалися на кредитному ринку;
- строк користування кредитом;
- умова беззбиткової діяльності кредитної спілки;
- попередній досвід надання кредитів;
- позитивна репутація членів у кредитній спілці.

3. Порядок надання кредитною спілкою кредитів членам кредитної спілки у тому числі через відокремлений підрозділ.

3.1. Кредит члену кредитної спілки надається на підставі письмової 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 повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про доходи позичальника, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк користуванням кредитом, цільове призначення кредиту (мету отримання кредиту), строк та джерела його повернення, запропоноване забезпечення.

При здійсненні кредитною спілкою 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, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів здійснюють посадові особи відокремлених підрозділів відповідно до вимог цього Положення на підставі посадових інструкцій та наданих головою правління довіреностей.

3.2. Договори кредиту та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору. Примірний кредитний договір затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком № 11 до цього Положення.

Примірний договір про споживчий кредит затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки та є додатком №12 до цього Положення.

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

3.4. Порядок проведення оцінки платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

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

Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до кредитної спілки оригінали наступних документів:

- Заяву про надання кредиту, яка має включати інформацію визначену пунктом 3.1. глави 2 розділу II цього Положення;
- Паспорт або документ, що його заміняє;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру або реєстраційного номера облікової картки платника податків - фізичної особи;
- Довідку про доходи (довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, декларація про доходи фізичної особи, звіт суб'єкта підприємницької діяльності за 2 квартали тощо) за наявності.

При наданні комерційних кредитів та кредитів на ведення фермерських господарств позичальник, крім вище зазначених документів надає копії та оригінали документів, що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, документи, що підтверджують реєстрацію платника податків, наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або звітність, бізнес-план освоєння кредитних коштів, тощо.

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 окремим рішенням спостережної ради.

3.6. Всі документи позичальника розглядають кредитним комітетом в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет кредитної спілки.

За результатами розгляду поданих документів, кредитний комітет приймає рішення про надання кредиту чи відмову в наданні кредиту.

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

3.7. Особливості надання кредитів в режимі відновлювальної кредитної лінії.

3.7.1. Кредитна лінія передбачає можливість поетапного використання кредитних коштів наданих кредитною спілкою члену спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених договором кредитної лінії з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені договором строки.

3.7.2. Кредитна лінія є відновлювальною. Відновлювальна кредитна лінія – це форма видачі кредиту частинами (траншами) в межах певного ліміту встановленого у договорі кредитної лінії, при якому у разі часткового або повного погашення кредиту позичальник може повторно отримати кредит в межах зазначеного ліміту, протягом строку дії договору кредитної лінії та на умовах договору кредитної лінії.

3.7.3. Проценти на кредит по договору відновлювальної кредитної лінії нараховуються лише за час фактичного користування коштами.

3.7.4. Примірний договір про споживчий кредит (кредитна лінія) затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки та є додатком №13 до цього Положення. Примірний кредитний договір (відновлювальної кредитної лінії) є додатком 14 до цього Положення.

Глава 3. Надання кредитів іншим кредитним спілкам.

1. Загальні умови надання кредитів кредитним спілкам.

1.1. Кредитом наданим іншій кредитній спілці є грошові кошти надані кредитною спілкою 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.

1.2. Кредитна спілка надає іншим кредитним спілкам кредити 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 вимог щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

1.3. Кредити кредитним спілкам надаються в порядку та на умовах визначених Розділом 3 даного Положення за винятком особливостей встановлених в даному Розділі.

1.4. Кредитна спілка не надає кредити іншим кредитним спілкам через відокремлені підрозділи.

2. Умови надання кредитів кредитним спілкам.

2.1. Кредитна спілка надає іншим кредитним спілкам кредити з строками користування, з режимами сплати процентів і основної суми кредиту визначеними п.2.1. та 2.4. Глави 2 **Розділу II** Розділу цього Положення.

2.2. Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.2.1. та 2.4. Глави 2 **Розділу II** цього Положення, затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів позичальникам за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує безбиткову діяльність кредитної спілки.

3. Порядок надання кредитів кредитним спілкам.

3.1. Кредитний договір повинен містити найменування та місце знаходження кредитної спілки – позичальника.

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є Додатком № 15 до цього Положення.

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

- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

- копія Статуту кредитної спілки;

- копія Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – кредитної спілки заявника;

- звітні дані за останній звітний період, складені з дотриманням «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитним спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

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

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

Розділ III. Порядок проведення моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених кредитів, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів .

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.

2. Поточний моніторинг за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженим на ці дії працівником кредитної спілки. Зокрема, порядок здійснення моніторингу передбачає здійснення контролю за своєчасністю та повнотою сплат передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів, інформація про які надходить від бухгалтерії кредитної спілки, з графіком планових платежів, встановлених договором по цьому кредиту, виявлення порушень та доведення інформації про ці порушення до відома членів кредитного комітету.

3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважений працівник кредитної спілки вживає заходи, передбачені пунктами 5 - 7 Розділу III цього Положення.

4. Для окремих підвидів кредитів на підставі відповідного рішення спостережної ради може передбачатися особливий порядок супроводження, який запроваджується рішенням спостережної ради.

5. Протягом трьох місяців з моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

в термін до 30 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

в термін від 30 днів до 60 днів прострочення платежу - надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи - нагадування;

в термін від 60 днів до 90 днів прострочення платежу - надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) рекомендовані листи – попередження;

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

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

Пролонгація – це продовження строку дії кредитного договору. Обов'язковою умовою застосування пролонгації є повне погашення позичальником заборгованості по сплаті нарахованих процентів. Пролонгація здійснюється шляхом укладення додаткового договору про внесення змін до кредитного договору. Пролонгація може застосовуватись лише до прострочених кредитів.

6. У випадку, якщо заходи визначені в пункті 5 Розділу III цього Положення не призвели до повної або часткової 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 спостережної ради може зупинитись нарахування процентів. Також, після зупинення нарахування процентів, за рішенням кредитного комітету, на підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватись реструктуризація заборгованості.

2) Визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення зобов'язань за кредитним договором, у разі наявності такого забезпечення, або звернення стягнення на майно позичальника.

3) Вживає заходи для встановлення фактичного місця проживання позичальника.

7. Реструктуризація заборгованості за кредитним договором (крім договорів про споживчий кредит) – це відстрочення або розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником.

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

Відстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником – це перенесення на більш пізній строк сплати заборгованості.

Розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником – це розподіл суми заборгованості на кілька платежів, які вносяться протягом визначених строків.

Реструктуризація заборгованості може здійснюватись на будь-якому етапі з моменту її виникнення. Реструктуризація заборгованості може здійснюватись до прострочених та/або неповернутих кредитів.

8. Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством. Якщо вжиті заходи, які визначені в пункті 6 розділу III цього Положення не призвели до погашення заборгованості по простроченому чи неповернутому кредиту, кредитна спілка звертається до суду з позовом про стягнення боргу з позичальника, поручителя (за наявності), а також звертається до суду з позовом про звернення стягнення на предмет застави (за наявності).

Кредитна спілка після отримання виконавчих документів, звертається до органів державної виконавчої служби з відповідною заявою про відкриття виконавчого провадження.

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

10. Протягом усього строку дії кредитного договору кредитна спілка здійснює контроль за виконанням позичальником умов кредитного договору, цільовим використанням кредиту, своєчасним і повним його погашенням.

Уповноважені посадові особи кредитної спілки забезпечують належне супроводження виданих кредитів та своєчасність проведення в разі необхідності відповідної претензійно-позовної роботи з позичальниками або поручителями.

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

12. Після прийняття рішення кредитним комітетом про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним, уповноважена посадова особа вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненими кредитом:

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

- у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом здійснює заходи передбачені пунктом 6 розділу III цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

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

- Щодо неповернених кредитів, крім випадків, коли кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним.

Уповноважений працівник кредитної спілки:

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

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

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи передбачені пунктами 6 та 8 розділу III цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

- Щодо прострочених або неповернених кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення та прострочених кредитів, за яким кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним.

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

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

- Щодо неповернених кредитів, за яким минув строк позовної давності.

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

Голова спостережної ради



Сидорак Богдан Михайлович