

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Спостережної Ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЕБКО ФІНАНС»
Протокол №60 від «14» червня 2019 року
Голова Спостережної Ради



Бєбко І.Я.

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«БЕБКО ФІНАНС»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

2019 рік
Херсон

1.1. Відповідно до Закону України „Про кредитні спілки”, Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, інших законів, нормативно-правових актів, Статуту, внутрішніх положень та, за наявності відповідних ліцензій Кредитна спілка «БЕБКО ФІНАНС» (далі – 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.

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

Залучення Спілкою грошових коштів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на інших підставах, зокрема отримання кредитів від іншої фінансової установи, не є фінансовою послугою.

Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється кредитною спілкою від фізичних осіб – членів Спілки шляхом залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки.

Залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки здійснюється Спілкою на підставі ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка передбачає надання Спілкою кредитів згідно зі статтею 21 Закону України «Про кредитні спілки» на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України. Надання кредитів здійснюється Спілкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.2. При наданні фінансових послуг Спілка здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Спілка надає фінансові послуги, зазначені у п. 1.1. Положення про фінансові послуги кредитної спілки «БЕБКО ФІНАНС» (далі – Положення), у відповідності до вимог чинного законодавства України. Це Положення згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року №913 є внутрішніми правилами надання фінансових послуг Спілкою.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1 Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, 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 Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року №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.

2. ЗАЛУЧЕННЯ ВНЕСКІВ (ВКЛАДІВ) ЧЛЕНІВ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ

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

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

Внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – внесок (вклад) – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент на умовах повернення зі впливом встановленого договором строку.

Строковий внесок (вклад) 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.

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі - операції з внесками (вкладами) – операції, які здійснюються із внеском (вкладом) та включають залучення та виплату внесків (вкладів), нарахування та виплату процентів за внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки.

Інші поняття, які вживаються в Положенні щодо здійснення операцій з внесками (вкладами) Спілки застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

2.1.2. Внески (вклади), а також нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) належать членам Спілки на праві приватної власності.

2.1.3. Внески (вклади), а також нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) обліковуються окремо та належать до зобов'язань Спілки.

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

2.2. Умови залучення внесків (вкладів).

2.2.1. Спілка залучає наступні види внесків (вкладів) :

1) строковий внесок (вклад);

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

2.2.2.1. щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами строкових внесків (вкладів)

Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення на 3 місяця мінімальний та максимальний строки дії договорів встановлюються 3 місяця

Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення на 6 місяців мінімальний та максимальний строки дії договорів встановлюються - 6 місяців

Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення на 9 місяців мінімальний та максимальний строки дії договорів встановлюються - 9 місяців

Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення на 13 місяців мінімальний та максимальний строки дії договорів встановлюються - 13 місяців

Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення на 18 місяців мінімальний та максимальний строки дії договорів встановлюються - 18 місяців

Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення на 24 місяця мінімальний та максимальний строки дії договорів встановлюються - 24 місяці

Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення на 48 місяців мінімальний та максимальний строки дії договорів встановлюються - 48 місяців

2.2.2.2. щодо способу виплати процентів:

1) з виплатою процентів щомісячно;

2) з виплатою процентів в кінці дії договору.

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

1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, сума довнесеної частини не може бути меншою ніж 1 000 (одна тисяча) гривень;

2) без права довнесення частини суми внеску (вкладу).

2.2.2.4. щодо режиму зняття частини суми внеску (вкладу) протягом дії договору:

1) без права зняття частини суми вкладу (вкладу)

2.2.2.5. щодо мінімального та максимального розміру вкладів за окремими видами внесків (вкладів): від 3 000 (трьох тисяч) гривень до 150 000 (ста п'ятдесяти тисяч) гривень для будь - якого виду внеску (вкладу) за умови дотримання вимоги про те, що на початок кожного робочого дня зобов'язання Спілки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань Спілки.

2.2.2.6. щодо порядку повернення Спілкою грошових коштів та сплати процентів за внесками (вкладами)

1) Спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) між вкладником і Спілкою;

2) за договором про залучення строкового внеску (вкладу) Спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із впливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу);

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

2.2.2.7. щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) змінних процентів:

1) У разі повернення строкового внеску (вкладу) до закінчення строку його дії у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) Спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на такі внески (вклади) за ставкою 2 % (два проценти) річних за фактичний строк користування внеском (вкладом) (далі процентна ставка при достроковому поверненні строкових внесків (вкладів) .

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

3) Якщо член Спілки не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу), у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу) то після настання визначеного договором про залучення внеску (вкладу) строку такий договір вважається припиненим і проценти на строковий внесок (вклад) не нараховуються і не виплачуються.

4) В разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Спілки та члена Спілки, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов договорів залучення строкових внесків (вкладів), кредитна спілка може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором залучення строкового внеску (вкладу). В такому випадку кредитна Спілка надсилає члену Спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член Спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу), погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це Спілку та підписати додатковий договір до діючого договору залучення внеску (вкладу) протягом 10 робочих днів з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член Спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) протягом 10 робочих днів з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку на 11 робочий день після одержання членом Спілки вищезазначеного листа договір про залучення внеску (вкладу) розривається і члену Спілки повертається внесений ним внесок (вклад) та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим внеском (вкладом).

Спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади). Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) зазначені в п.2.2.1. Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.2.2. Положення, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради Спілки.

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

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) укладається на умовах видачі внеску (вкладу) та на умовах повернення внеску (вкладу) зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) з урахуванням Ліцензійних умов.

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

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

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

Сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок, строки дії договору залучення внеску (вкладу), умови залучення та повернення внеску (вкладу), а також нараховані на такі внески (вклади) проценти (плата) визначаються між Спілкою та членом Спілки на договірних умовах.

Примірні договори про залучення строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки, з урахуванням вимог і умов Положення.

2.3.3 Спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком.

Строки розгляду кредитною спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять до 5 календарних днів.

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

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) зберігається в Спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) Спілка зобов'язана надати члену Спілки (або уповноваженій ним особі), який підписав цей договір.

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

1) договір про залучення строкового внеску (вкладу);

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) при отриманні кредиту, Спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його протягом дії кредитного договору в сумі невиконаних зобов'язань членом Спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором про залучення внеску (вкладу) та договором застави майнових прав, який укладається між Спілкою та членом Спілки – власником внеску (вкладу).

2.3.6. Нарухування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) Спілка здійснює нарахування плати (процентів) за договором про залучення внеску (вкладу) на підставі відповідного договору з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Нарухування процентів за договором про залучення внеску (вкладу), відбувається відповідно до порядку, встановленого договором, а саме: за фактичну кількість днів користування Спілкою сумою внеску (вкладу) і починається з наступного дня після отримання Спілкою суми внеску (вкладу), а припиняється в день визначений умовами укладеного договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) використовується календарний рік.

2.3.7. У разі отримання Спілкою письмової вимоги члена Спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини Спілка зобов'язана:

– прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки Спілки (за наявності);

– зареєструвати письмову вимогу члена Спілки з дотриманням наступних вимог:

- всі документи, що надходять до спілки приймаються до обробки уповноваженою особою. Первинна обробка документів включає перевірку правильності доставки, адресування, оформлення і цілісності упаковки, її розкриття, перевірку наявності вкладень та їх відповідність опису;

- неправильно оформлені (не підписані, незасвідчені), пошкоджені або надіслані не за адресою документи повертаються відправнику або пересилаються адресатові;

- усі пропозиції, заяви і скарги громадян (членів Спілки), що надійшли, повинні прийматися уповноваженою особою та реєструватися в день їх надходження в журналі вхідної кореспонденції. Конверти (вирізки з них) зберігаються разом з пропозицією, заявою, скаргою;

- всі документи, що надійшли до Спілки, підлягають обов'язковому попередньому розгляду. Попередній розгляд документів здійснюється уповноваженою особою;

- реєстрація документів проводиться з метою забезпечення їхнього обліку, контролю за виконанням і оперативним використанням наявної в документах інформації;
- реєстрації підлягають документи, що потребують обліку, виконання і використання з довідковою метою (розпорядчі, планові, звітні, обліково-статистичні, бухгалтерські, фінансові тощо), як ті, що створюються і використовуються в Спільці, так і ті, що надходять від інших установ і громадян;
- основним принципом реєстрації документів є однократність;
- реєстрація документа здійснюється шляхом присвоєння йому єдиного реєстраційного номера (порядкового номера надходження протягом календарного року) та внесення запису в журнал вхідної кореспонденції. Додатки до документів окремо не реєструються.
- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу)

У разі неможливості виконання Спількою вимоги члена Спільки про повернення внеску (вкладу) або його частини Спілька зобов'язана видати члену Спільки - 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 проставленням відбитка печатки Спільки (за наявності).

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

2.3.9. Спілька оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) шляхом розміщення витягів з Положення та Положень про фінансове управління Спільки в загальнодоступному для членів Спільки місці в установі Спільки. Спілька розміщує Положення на власному веб-сайті (веб-сторінці) .

3. НАДАННЯ КРЕДИТІВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

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

Кредитом наданим члену Спільки є грошові кошти надані Спількою члену (позичальникові) Спільки у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, установлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у зазначені кредитним договором строки.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1. Спілька надає членам Спільки наступні види кредитів:

3.2.1.1. За строком:

- кредити з терміном погашення від 3 до 12 місяців включно;
- кредити з терміном погашення від 12 до 18 місяців включно;
- кредити з терміном погашення від 18 до 24 місяців включно;
- кредити з терміном погашення від 24 до 36 місяців включно;
- кредити з терміном погашення від 36 до 48 місяців включно;
- кредити з терміном погашення від 48 до 60 місяців включно;

3.2.1.2. За цільовим призначенням:

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

3.2.1.3. За порядком видачі:

- кредит видається однією сумою.
- кредитна лінія;

3.2.1.4. **За типом процентної ставки:** фіксована.

3.2.1.5. **За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:**

- 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. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.
- Кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту, в розмірі погодженим сторонами згідно графіку розрахунків та сплатою залишку основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору.
- Кредит з періодичною сплатою процентів та через «n» місяців («n» місяців — це визначена кількість місяців, яка погоджена сторонами та виражена в графіку розрахунків) з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. В період періодичної сплати процентів нарахування та сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом. Нарахування та сплата процентів і основної суми кредиту «рівними долями» включає, як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту.

За всіма режимами сплати процентів і основної суми кредиту передбачається можливість сплати процентів авансом на умовах встановлених сторонами у договорі.

3.2.1.6. *За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:*

- застава (в тому числі застава майнових прав);
- порука;
- іпотека;
- неустойка (штраф, пеня);
- інші види забезпечення не заборонені законодавством.

3.2.2. Виходячи із зазначених вище критеріїв Спілка надає кредити членам кредитної спілки за видами, встановленими окремим рішенням спостережної ради.

За рішенням спостережної ради для певних видів кредитів обов'язковою умовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена Спілки – позичальника встановленої суми внесків зазначених видів.

3.2.3. Рішенням спостережної ради з дотриманням обмежень, визначених законодавством, може встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам Спілки.

3.2.4. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених пп.3.2.1. цього Положення, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня ризику кредиту), наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки Національного банку України та попереднього досвіду надання кредитів членам Спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує безбиткову діяльність Спілки.

Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Спілкою в односторонньому порядку.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється спостережною радою Спілки.

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

Примірні кредитні договори (про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) та договори про споживчий кредит (про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) затверджуються рішенням спостережної ради Спілки.

3.3.2. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк користування кредитом, запропоноване забезпечення, цільове призначення кредиту (мету отримання кредиту).

При оформленні комерційних кредитів та кредитів на ведення фермерських господарств крім вищезазначеної інформації мають надати інформацію про реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, місцезнаходження, номери телефонів, види діяльності, кількість працюючих, інформацію про наявні ліцензії та дозволи, етапи використання кредиту, інформацію про поточну діяльність: обсяги реалізації, інформацію про наявні основні засоби.

3.3.3. Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

3.3.4. Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог МСФЗ в останній день кожного місяця та в день, визначений укладеного з членом спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом Спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.3.5. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.3.6. Оцінка платоспроможності позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від нього, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до Спілки копії та оригінали (для огляду) наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- Анкету — заяву про надання кредиту;
- паспорт або документ, що його заміняє;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків;
- документ, що підтверджує отримані членом кредитної спілки доходи (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, довідка про дохід, довідка з пенсійного фонду та/або Податкова декларація платник єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, інші документи, які Спілка вважатиме підтвердженням кредитоспроможності);
- у випадку розгляду сукупного сімейного доходу - документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, довідка про доходи, довідка з пенсійного фонду, Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця, Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України, інші документи, які Спілка вважатиме підтвердженням кредитоспроможності);
- у випадку, якщо член кредитної спілки одружений та кредитний договір виходить за межі дрібного побутового (ст. 65 Сімейного кодексу України та ст.31 Цивільного кодексу України) - згода другого з подружжя на укладання кредитного договору та окремих договорів забезпечення кредиту у разі їх наявності (зазначена згода має бути надана в довільній письмовій формі, написана та підписана особисто другим з подружжя).
- інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви, отриманими у кредитній спілці у пов'язаних та/або асоційованих осіб члена Спілки тощо.

При наданні комерційних кредитів позичальник, крім документів зазначених в **абзаці 2** цього пункту, надає Спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду), що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності; виписку з ЄДРПОУ; наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність, тощо. Завірені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні кредитів фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності члена Спілки, член Спілки, крім зазначених в **абзаці 2** цього пункту документів, надає Спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду), що підтверджують державну реєстрацію такого фермерського господарства чи приватного

підприємства; виписку з ЄДРПОУ; наявні ліцензії та дозволи; фінансову звітність тощо. Завірені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

За рішенням спостережної ради/або іншого уповноваженого органу перелік документів, необхідний для проведення аналізу кредитоспроможності позичальника може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту Спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище.

3.3.7. Окремим рішенням спостережної ради або іншого уповноваженого органу, встановлюються критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам Спілки.

За результатами розгляду поданих документів, уповноважена особа, надає кредитному комітету свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена Спілки.

3.3.8. Оцінка кредитоспроможності позичальника.

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

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

У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або інформації відповідно до п.3.3.2., п.п.3.3.5. -3.3.7. Положення, Спілка, має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про споживчий кредит.

3.3.9. Всі документи позичальника та висновок уповноваженого члена кредитного комітету розглядаються кредитним комітетом.

Рішення кредитного комітету про надання кредиту фіксується в протоколі засідання кредитного комітету

3.3.10. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним встановлюються від 1 (одного) до 15 (п'ятнадцяти) днів.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ

ПРОСТРОЧЕНИХ, НЕПОВЕРНЕНИХ, У ТОМУ ЧИСЛІ БЕЗНАДІЙНИХ КРЕДИТІВ

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

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється 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, з графіком планових платежів, встановлених договором по цьому кредиту, виявлення порушень та доведення інформації про ці порушення до відома членів кредитного комітету.

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

4.4. Для окремих видів кредитів згідно затверджених рішенням спостережної ради правил і процедур може передбачатися особливий порядок супроводження.

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

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

2) в термін від 30 до 60 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі його наявності) листи – нагадування;

3) в термін від 60 до 90 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі його наявності) досудові листи – попередження.

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 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 Спілки втрачає чинність.

4.6. 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 Спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів. Також, після зупинення нарахування процентів, за рішенням кредитного комітету, на підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватися 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 форм, передбачених чинним законодавством.

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

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.

4.8. *Спілка здійснює супроводження неповернених, у тому числі безнадійних кредитів у наступному порядку:*

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

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

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

-

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

Спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем/заставадавцем договірних зобов'язань :

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

Уповноважена особа Спілки:

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

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

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

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

– уповноважений працівник 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 Спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, уповноважений працівник Спілки кожні три місяці здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

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

Додатки:

1. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на 1 аркуші;
2. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на 1 аркуші;
3. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на 1 аркуші;
4. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на 1 аркуші;
5. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на 1 аркуші;
6. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на 1 аркуші;
7. Примірний кредитний договір (про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) на 3 аркушах.
8. Примірний договір про споживчий кредит (про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) на 4 аркушах.
9. Примірний кредитний договір (про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) на 4 аркушах.
10. Примірний договір про споживчий кредит (про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) на 4 аркушах.