

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради
кредитної спілки "Харківська кредитна
спілка"
Протокол № 3 від 18 квітня 2024 року.
Голова наглядової ради
_____ /Маляров Ю.П./

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
кредитної спілки "Харківська кредитна спілка"

Нова редакція

м. Зміїв
2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до Законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій, кредитна спілка “Харківська кредитна спілка” (далі – Спілка) надає наступні види фінансових послуг:

- 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 злочинним шляхом або спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги, зазначені у п. 1.1. Розділу 1 Положення про фінансові послуги кредитної спілки (далі - Положення) у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Кредитна Спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. Розділу 1 цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 9 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, Закону України "Про захист прав споживачів", Закону України “Про споживче кредитування”, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою правління НБУ від 29 грудня 2023 року №199 (далі – Положення 199), Постанові правління Національного Банку «Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)» від 03.11.2021 №113, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним **нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг та Положенням.**

1.5. Поняття, які вживаються в Положенні, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

2. ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ , ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ

2.1. Загальні питання здійснення діяльності по залученню коштів, що підлягають поверненню.

2.1.1. Залучення коштів, що підлягають поверненню — фінансова послуга, яка передбачає залучення Спілкою грошових коштів на підставі письмового договору з клієнтом із зобов’язанням Спілки щодо наступного повернення таких грошових коштів через визначений у договорі строк з виплатою клієнту процентів .

Отримання кредитів від іншої фінансової установи та залучення грошових коштів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на інших підставах не є фінансовою послугою.

2.1.2. Залучення коштів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється Спілкою в частині залучення вкладу (депозиту) члену Спілки на його рахунку у Спілці.

2.1.3. Залучення вкладу (депозиту) членів Спілки на їх рахунки здійснюється Спілкою на підставі Ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2.1.4. У цьому Положенні терміни, щодо залучення вкладу (депозиту) членів кредитної спілки на їх рахунки застосовуються в такому значенні:

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.

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(депозиту) протягом дії договору.

Операції кредитної спілки з вкладами (депозитами) членів кредитної спілки на їх рахунки — операції, які здійснюються із вкладами (депозитами) на їх рахунки 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.

2.1.5. Вклади (депозити) членів Спілки на їх рахунки, а також нарахована на такі вклади плата (проценти) належать членам Спілки на праві приватної власності та належить до її зобов'язань.

Вклади (депозити) членів Спілки на їх рахунки, а також нарахована на такі вклади плата (проценти) обліковуються окремо.

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

2.2. Умови залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки на їх рахунки.

2.2.1. Спілка залучає наступні види вкладів (депозитів) на їх рахунки:

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

2.2.2. В Спілці встановлюються наступні особливості здійснення депозитних операцій, включаючи:

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

- 1) вклад (депозит) строком від 1 до 3 місяців (включно);
Мінімальний строк дії договору -1 місяць, максимальний строк дії договору- 3 місяці.
- 2) вклад (депозит) строком від 4 до 60 місяців (включно);

Мінімальний строк дії договору - 4 місяці, максимальний строк дії договору- 60 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 вкладу протягом дії договору:

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

2.2.2.4. щодо режиму зняття частини суми вкладу без розірвання договору:

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

2.2.2.5. щодо мінімального та максимального розміру вкладень за окремими видами вкладів (депозитів):

За строковими вкладами (депозитами) зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

2.2.2.6. щодо капіталізації: без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до вкладу (депозиту).

2.2.2.7. щодо можливості застосування в договорах про залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки на їх рахунки змінних процентів:

1) якщо вкладник не вимагає повернення суми строкового) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення вкладу (депозиту) , то договір про залучення вкладу (депозиту) вважається припиненим з дати, вказаної в договорі та знаходиться у Спілці до звернення вкладника за отриманням вкладу (депозиту), при цьому Спілка не здійснює нараховування процентів за такий період.

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

3) У випадку дострокового розірвання договору про залучення вкладу (депозиту) кредитна спілка здійснює виплату нарахованих процентів на вклад (депозит) члена Спілки у розмірі, встановленому договором про залучення вкладу (депозиту).

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

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

Спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на вклади (депозити) членів Спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів вкладів (депозитів), зазначених в п.2.2.1. цього Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.2.2. цього Положення, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та

попереднього досвіду залучення вкладів (депозитів) членів Спілки на їх рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує безбиткову діяльність Спілки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради Спілки.

2.3. Договірне регулювання операцій Спілки з вкладами (депозитами). Порядок залучення та повернення кредитною спілкою вкладів (депозитів) членів кредитної спілки на їх рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення вкладів (депозитів) членів спілки на їх рахунок

2.3.1. Договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки на його рахунок укладається на умовах повернення вкладу (депозиту) – зі впливом встановленого договором строку (строковий) або на умовах повернення вкладу (депозиту) на першу вимогу (вклад (депозит) на вимогу) з урахуванням Положення 199.

2.3.2. Договір на залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки на його рахунок укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки на його рахунок повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення 199. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

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

Сума вкладу (депозиту) члена Спілки на його рахунок, строки дії договору за залученими вкладами (депозитами) членів Спілки на їх рахунках, умови залучення та повернення вкладу (депозиту), а також нараховані на такі вклади (депозити) проценти (плата) визначаються між Спілкою та членом Спілки на договірних умовах.

Примірні договори щодо залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки на їх рахунки (залучення коштів, що підлягають поверненню) затверджуються рішенням наглядової ради кредитної спілки.

2.3.3 Спілка забезпечує прийом вкладів (депозитів) членів Спілки на їх рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного Правилами внутрішнього трудового розпорядку. Строки розгляду Спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення вкладу (депозиту) становлять від 1 до 5 робочих днів.

Підтвердженням залучення вкладів (депозитів) членів Спілки на їх рахунки 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 операції кредитної спілки з вкладами (депозитами) членів кредитної спілки на їх рахунках.

Перший примірник договору про залучення вкладу (депозиту) зберігається в Спілці. Другий примірник договору про залучення вкладу (депозиту) кредитна спілка зобов'язана надати члену Спілки (або уповноваженій ним особі), яка підписала цей договір.

2.3.4. Спілка веде облік вкладів (депозитів) з урахуванням видів, строків і порядку виплати процентів, визначених у договорах про залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки на їх рахунки, за такими видами договорів про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки на його рахунок:

- договір про залучення строкового вкладу (депозиту) члена кредитної спілки;

- договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки на вимогу.

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

2.3.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки на його рахунок. Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на вклади (депозити) членів кредитної спілки на їх рахунки на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Для цілей розрахунку процентів закладами (депозитами) членів кредитної спілки на їх рахунки використовується календарний рік.

2.3.7. Спілка повертає вклади (депозити) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки між членом Спілки (вкладником) і Спілкою.

За договором про залучення строкового вкладу (депозиту) члена кредитної спілки на його рахунок кредитна спілка зобов'язана видати вклад (депозит) та нараховані проценти за цим вкладом (депозитом) із спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового вкладу (депозиту) члена кредитної спілки на його рахунок.

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

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

У разі отримання Спілкою письмової вимоги члена Спілки про повернення вкладу (депозиту) 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 Співки згідно з Положенням про документообіг, затвердженим Співкою.

– виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної співки .

У разі неможливості виконання Співкою вимоги члена Співки про повернення вкладу (депозиту) або його частини Співка додатково до вимог абзацу першого цього пункту зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи і проставлянням відбитка печатки Співки (за наявності).

Співка виплачує члену Співки, з яким укладено відповідний договір проценти на суму вкладу (депозиту) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної співки. Проценти на вклад (депозит) виплачуються члену Співки відповідно до умов договору про залучення вкладу (депозиту).

Проценти на вклад (депозит) члена Співки виплачуються члену Співки на вимогу відповідно до договору про залучення вкладу (депозиту) члена Співки на його рахунок.

2.3.8. Співка оприлюднює умови укладення договорів про залучення вкладів (депозитів) членів Співки на їх рахунки шляхом розміщення витягів з положень про фінансове управління та про фінансові послуги в загальнодоступному для членів Співки місці в установі Співки.

НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

Кредитна співка здійснює діяльність щодо надання коштів у кредит, в частині надання кредитів членам кредитної співки.

Надання коштів у кредит - фінансова послуга, яка передбачає надання Співкою кредитів членам Співки та іншим кредитним співкам згідно зі статтею 4 Закону України “Про кредитні співки” на підставі кредитного договору.

Надання кредитів здійснюється Співкою на підставі Ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит.

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

Кредитом наданим члену Співки є грошові кошти надані Співкою особі (позичальнику) у користування на поворотній основі на визначений строк із сплатою процентів.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної співки.

3.2.1. Співка надає членам Співки наступні види кредитів:

3.2.1.1. *За строком дії договору:* кредити зі строком від 1 до 60 місяців включно.

3.2.1.2. *За цільовим спрямуванням:*

1) споживчі кредити:

– на купівлю побутової техніки, аудіотехніки, фотоапаратури та обладнання для оброблення інформації;

– на купівлю транспортних засобів – мотоцикли, мотоколяски, скутери;

- на купівлю транспортних засобів – легкові автомобілі;
- на купівлю транспортних засобів , крім легкових автомобілів, мотоциклів, мототоколясок, скутерів;
- на освіту;
- на інші види індивідуального споживання (у тому числі невизначені):
на придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);

- на ремонт нерухомого майна;
- на ведення особистого селянського господарства.

2) кредити на підприємницьку діяльність:

- на купівлю транспортних засобів – мотоцикли, мототоколяски, скутери;
- на купівлю транспортних засобів – легкові автомобілі;
- на купівлю транспортних засобів , крім легкових автомобілів, мотоциклів, мототоколясок, скутерів;
- на придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення;
- на придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);
- на поповнення обігових коштів для господарської діяльності;
- на капітальні інвестиції для господарської діяльності;

3) інші кредити:

- інше (у тому числі кредити надані іншим банкам та органам державної влади);
- на придбання інших земельних ділянок;
- на кредитування членів КС;
- на підтримку ліквідності.

3.2.1.3. За порядком видачі:

- а) кредит видається однією сумою;
- б) шляхом відновлювальної кредитної лінії.

Кредитна лінія передбачає можливість поетапного використання кредитних коштів , наданих Спілкою 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.

Кредитна лінія є відновлювальною. Відновлювальна кредитна лінія — це форма видачі кредиту частинами (траншами) в межах певного ліміту, встановленого в договорі кредитної лінії, при якому в 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.

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

Примірний договір відновлювальної кредитної лінії є видом кредитного договору.

3.2.1.4. За типом процентної ставки: фіксована.

3.2.1.5. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 3) кредит з періодичною сплатою процентів і 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, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

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

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

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

3.2.3. Рішенням наглядової 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, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, кредитного ризику, облікової ставки та попереднього досвіду надання кредитів членам Спілки за умови збереження дохідності на рівні, який забезпечує беззбиткову 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. Умова договору щодо права Спілки змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

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

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

3.3.1. 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.

3.3.2 Кредитний договір крім вимог, визначених **п. 1.4.** цього Положення повинен містити положення про:

- 1) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку);
- 2) інформацію про забезпечення кредиту;
- 3) графік повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;

- 4) строк, протягом якого Спілка зобов'язана надати кредит позичальнику;
- 5) детальний розпис загальних витрат по кредиту для споживача з відображенням денної процентної ставки на день укладання договору та її розрахунком.

Примірний кредитний договір затверджується рішенням наглядової ради Спілки.

3.3.3. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, термін користуванням кредитом, запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви тощо.

Обов'язковою умовою для укладення Спілкою із членом Спілки кредитного Договору є його згода на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включених до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та його кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди Споживача має наслідком відмови Спілки в укладенні договору із членом Спілки та здійсненні кредитної операції.

3.3.4. 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.

3.3.5. Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами 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.

3.3.6. Оцінка кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

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

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

Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до Спілки оригінали наступних документів :

- заяву на отримання кредиту (повинна містити суму кредиту, необхідну члену Спілки; строк такого кредиту та його цільове призначення);
- паспорт або документ, що його заміняє (паспорт або документи, що його заміняють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру;
- документ, що підтверджує отримані членом Спілки доходи (такими документами вважається – довідка про заробітну плату, довідка про пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності);
- у випадку розгляду сукупного сімейного доходу – документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається – довідка про заробітну плату, довідка про пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності).

За рішенням наглядової ради 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 та визначених рішенням спостережної ради.

3.3.8. Окремим рішенням наглядової ради, 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.

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

3.3.10. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним становлять від 1 до 30 календарних днів. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним можуть бути змінені за окремим рішенням спостережної ради Спілки.

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

4. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ПРОСТРОЧЕНИХ КРЕДИТІВ, НЕПОВЕРНЕНИХ, У ТОМУ ЧИСЛІ БЕЗНАДІЙНИХ КРЕДИТІВ

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

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженою особою кредитної спілки. Зокрема, уповноважена особа здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними

договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця. Уповноважена особа звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважена особа 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 35 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

2) в термін від 35 до 65 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі його наявності) листи – нагадування;

3) в термін від 65 до 95 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі його наявності) досудові листи – попередження.

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. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та реструктуризація заборгованості.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Уповноважена особа кредитної спілки, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом, щороку звертається до державної виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та щороку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості.

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

4. Щодо безнадійних кредитів, за якими минув строк позовної давності: уповноважена особа кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та

надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи – вимоги.

5. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ.

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

5.2 Кредитна спілка надає повну, точну та достовірну інформацію споживачу щодо споживчого кредиту з дотриманням вимог законодавства України та несе визначену законом відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі або надання (поширення) недостовірної інформації про діяльність кредитної спілки у сфері споживчого кредитування під час інформування споживача згідно з ПОЛОЖЕННЯМ №100. Кредитна спілка забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

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

5.4 Кредитна спілка має право використовувати примітки для уточнення інформації, що надається нею під час інформування споживача. Гарнітура, колір і розмір шрифту такої примітки повинні бути ідентичними гарнітурі, кольору та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання споживчого кредиту. Інформація в примітках не може містити істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту, умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій.

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

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

5.6 Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит:

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

5.6.2 Зазначена інформація безоплатно надається кредитною спілкою споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі кредитодавець визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит згідно з п. 5.6.3 Положення. Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

5.6.3 Інформація, що надається кредитною спілкою споживачу, зазначена у п. 5.6.2 Положення, має містити відомості про:

1) найменування та місцезнаходження кредитної спілки та її структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитної спілки до Державного реєстру банків чи Державного реєстру фінансових установ;

2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);

3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;

4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни.

5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для Позичальника на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування. Якщо кредитна спілка пропонує різні способи надання кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки. Якщо платежі за послуги кредитної спілки, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

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

інформації про вартість певної додаткової та/або супутньої послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними кредитною спілкою договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитною спілкою за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг;

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

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

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

11) порядок дострокового повернення кредиту;

12) у разі укладення договору про споживчий кредит у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу.

5.6.4 Інформація про платежі, що надається споживачу кредитна спілка відповідно до п. 5.6.2 та 5.6.3 Положення, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).

5.6.5 У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у п. 5.6.2 та п.5.6.3 Положення, діятимуть протягом частини строку користування кредитом, кредитна спілка повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

5.6.6 Споживач зобов'язаний надати кредитній спілці підтвердження про ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено частинами 5.6.2 та 5.6.3 Положення, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного

документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

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

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

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

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

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

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

5.6.10 Кредитна спілка до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до частин 5.6.2 та 5.6.3 Положення, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Надання таких пояснень, роз'яснень, інформації в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з передбаченою цією частиною інформацією підтверджуються у порядку, визначеному п. 5.6.6 Положення.

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

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

5.6.12 Кредитна спілка у встановленому нею порядку має право визначати перелік третіх осіб, які відповідають його вимогам та можуть надавати споживачу супутні послуги, пов'язані з укладенням Договору.

Кредитна спілка на своєму офіційному веб-сайті зобов'язана забезпечити оприлюднення, вільний доступ та своєчасне оновлення інформації про вимоги до осіб, які надають супутні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також розмістити на ньому правила співпраці кредитної спілки з такими особами.

5.7. Надання інформації протягом строку дії договору про споживчий кредит та після припинення дії договору.

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

5.7.2 У разі якщо сторони договору про споживчий кредит мають намір збільшити загальний розмір кредиту та в інших випадках, визначених законодавством, кредитна спілка зобов'язана оцінити кредитоспроможність споживача відповідно до вимог статті 10 Закону України «Про споживче кредитування».

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

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

5.7.4 Кредитна спілка інформує споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі споживачем канал для комунікацій (уключаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, особистий кабінет споживача на вебсайті фінансової

установи, мобільний застосунок) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого кредиту повідомлення такого змісту:

1) щодо послуги з надання споживчого кредиту:

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

2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до інформації, зазначеної в пп. 1 п.5.7.4 Положення) - суму до повного погашення зобов'язань за договором про споживчий кредит (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, уключаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

5.7.5 До мікрокредитів, застосовуються вимоги Закону України «Про споживче кредитування» (крім частин другої - сьомої, абзацу другої частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 ЗУ «Про споживче кредитування») та Положення (крім п.п. 5.6.1 -5.6.7, абзацу 2 п. 5.6.10 Положення, в частині надання кредитною Спілкою споживачу інформації, необхідної для порівняння різних пропозицій кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту; надання паспорту споживчого кредиту; заборони обмеження споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту; отримання від споживача підтвердження про ознайомлення з інформацією; отримання від споживача підтвердження що до укладення договору про споживчий кредит йому наданні пояснення, роз'яснення, інформацію в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з цією інформацією; надання до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача пояснень з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором; застосування наслідків ненадання інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації, передбаченої законом).

5.7.6 Після припинення дії договору про надання споживчого кредиту, включно у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням такого договору, споживач має право звернутися до фінансової установи із запитом на інформацію (довідку), що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, установлених договором, уключаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань споживача за договором у повному обсязі, яку фінансова установа надає у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача) протягом п'яти робочих днів із дня отримання фінансовою установою такого запиту.

5.8 Інформування споживачів щодо послуги споживчого кредиту шляхом розміщення інформації на власному веб-сайті кредитної спілки.

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

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

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

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

5.8.3 Кредитна спілка під час розміщення на власному веб-сайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої інформації відповідно до законодавства України, розкриває таку інформацію:

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

2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;

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

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

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

6) гіперпосилання на веб-сторінку кредитної спілки, де розміщено умови договору та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг кредитною спілкою;

7) попередження про:

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

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

- те, що кредитній спілці забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від кредитної спілки або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;

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

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

- можливість споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації;

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

- 8) калькулятор;
- 9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;
- 10) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (уключаючи витяги з них);
- 11) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

Кредитна спілка надає інформацію, визначену в пп. 2 - 7 п. 5.8.3 Положення, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Кредитна спілка має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в пп. 2 - 5 п. 5.8.3 Положення.

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

5.8.4 Кредитна спілка розміщує на власному веб-сайті (на сторінці з інформацією про фінансову послугу) інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту, уключаючи послуги з надання мікрокредиту, згідно з додатками 1 - 4 до ПОЛОЖЕННЯ №100.

5.8.5 Кредитна спілка розміщує на власному веб-сайті інформацію, зазначену в пункті 5.8.4 Положення, як окремий документ (файл) із використанням гарнітури Times New Roman, шрифту розміром 14 друкарських пунктів та у форматі pdf для можливості роздрукувати та завантажити цю інформацію.

5.8.6. Кредитна спілка на власному веб-сайті розкриває інформацію про порядок розгляду нею звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту, який має включати посилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

5.8.7 Кредитна спілка розміщує на власному веб-сайті (на сторінці з інформацією про послугу) калькулятор/калькулятори для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту з урахуванням супутніх послуг кредитної спілки, кредитних посередників і третіх осіб, включно з податковими платежами та зборами з урахуванням вимог законодавства України.

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

Кредитна спілка під час надання відповідно до ПОЛОЖЕННЯ №100 інформації про вартість супутніх послуг бере до розрахунку максимально можливе значення вартості супутніх послуг за послугою з надання споживчого кредиту, якщо немає можливості достовірно оцінити вартість цих послуг. Кредитна спілка, якщо немає інформації про вартість супутніх послуг третіх осіб, що є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, для надання такої інформації має право зазначати вартість цих послуг відповідно до їх орієнтовної вартості за аналогічними договорами про споживчий кредит, які вже укладені

кредитною спілкою за попередні три місяці, або, якщо немає цих договорів, здійснює розрахунок середньої вартості такої послуги, що пропонується щонайменше трьома постачальниками на ринку цих послуг, шляхом проведення аналізу вартості цих послуг.

5.8.8 Кредитна спілка забезпечує відображення таких результатів розрахунків калькулятора:

1) для послуги з надання споживчого кредиту:

- загальні витрати за споживчим кредитом, гривень;
- суму платежу за розрахунковий період [включає платіж за кредитом, проценти за користування кредитом, розмір платежів за супутні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, гривень;
- загальну вартість кредиту для споживача, гривень; реальну річну процентну ставку, відсотків річних;

2) для послуги з надання мікрокредиту (додатково до інформації, зазначеної в пп.1 п. 5.8.8 Положення) - загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

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

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

5.8.11 Кредитна спілка під час інформування споживача на власному веб-сайті про послугу з надання споживчого кредиту розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою.

Кредитна спілка під час розміщення попереджень відповідно до ПОЛОЖЕННЯ №100 на власному веб-сайті використовує таке виділення тексту:

1) зазначення тексту в рамці;

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

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

5.9. Інформування споживачів про споживчий кредит у рекламі:

5.9.1 Достовірність реклами та іншої інформації кредитної спілки.

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

Недобросовісною рекламою у сфері фінансових послуг вважається:

1) реклама фінансових послуг без набуття кредитною спілкою, що їх надає, згідно вимог закону статусу фінансової установи чи без одержання нею відповідної ліцензії для провадження діяльності з надання таких послуг;

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

3) реклама фінансових послуг, у якій інформація про умови надання фінансових послуг відсутня або: зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначена назва фінансової послуги, що рекламується; оголошується більш як на 25 відсотків швидше за оголошення назви фінансової послуги, що рекламується; зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначене найменування кредитної спілки, яка надає фінансову послугу (у разі відсутності в рекламі назви фінансової послуги); зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначений знак для товарів і послуг (торговельна марка), що використовується кредитною спілкою, яка надає фінансову послугу (у разі відсутності в рекламі назви фінансової послуги та найменування кредитної спілки); зазначається у спосіб, який ускладнює її візуальне сприйняття;

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

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

5.9.2 Реклама споживчого кредиту.

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

У стандартній інформації визначається:

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

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

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

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

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

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

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

1) приміток, виділення тексту з використанням напівжирного шрифту та/або похилого накреслення, візуальних елементів, великих літер (уключаючи аббревіатури), розміщених поруч, якщо такі способи виділення тексту реклами в сукупності становлять 40 та більше відсотків від загальної(го) площі/обсягу реклами;

2) кольорів тексту реклами, загальна кількість яких становить більше трьох;

3) стилю цифр іншого, ніж арабські;

4) відстані між рядками тексту реклами, яка менша 120 відсотків від кегля шрифту;

5) відстані між літерами тексту реклами, яка менша за товщину обведення цифр і літер або більша за ширину однієї літери цього тексту;

6) пропорційного співвідношення між висотою великих і малих літер тексту реклами іншого, ніж 3:2;

7) побудови геометричних фігур із рядків тексту реклами;

8) розміщення тексту реклами на полях рекламної площини;

9) фону тексту реклами, колір якого є однаковим з кольором тексту реклами, або використання як фону для тексту малюнків, фотографій або інших аналогічних зображень.

5.10. Надання (розкриття) іншої інформації споживачу.

5.10.1 Кредитна спілка розкриває клієнтам (в тому числі споживачам) визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті кредитної спілки. Така інформація, зокрема, включає:

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

2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;

3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу клієнта кредитна спілка зобов'язана в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:

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

2) перелік керівників кредитної спілки та її відокремлених підрозділів;

3) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

Перед укладенням договору про надання фінансових послуг кредитна спілка, повідомляє клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті кредитної спілки, про:

1) кредитну спілку, яка надає фінансові послуги:

а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти кредитної спілки, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки;

г) інформацію щодо включення кредитної спілки до відповідного державного реєстру фінансових установ;

г) інформацію щодо наявності в кредитної спілки, права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо кредитної спілки;

2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) договір про надання фінансових послуг:

а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;

б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору;

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

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

Інформація, що надається кредитною спілкою клієнту, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

5.10.2 Кредитна спілка під час розкриття інформації дотримується вимог законодавства про мови.

5.10.3 Кредитна спілка також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановленому Національним банком України, таку інформацію:

1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження кредитної спілки;

- 2) перелік фінансових послуг, що надаються кредитною спілкою;
- 3) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу кредитної спілки;
- 4) відомості про відокремлені підрозділи кредитної спілки;
- 5) відомості про ліцензії та дозволи, видані кредитній спілці;
- 6) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 7) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації кредитної спілки;
- 8) рішення про ліквідацію кредитної спілки;
- 9) іншу інформацію про кредитну спілку, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

Кредитна спілка забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до п.5.10.3 Положення, не менше ніж за останні три роки.

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

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

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

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

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

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

1) Адреса: 63404, Харківська область, Чугуївський район, м.Зміїв, вулиця Гагаріна, будинок 27.

2) Номер контактного(них) телефону: 0668775344

3) Адреса власного вебсайта hks-zmiev.vaks.org.ua

4) Режим роботи : з понеділка по п'ятницю з 8:30 до 17:00, перерва з 12:00 до 12:30, вихідні: субота, неділя

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

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

