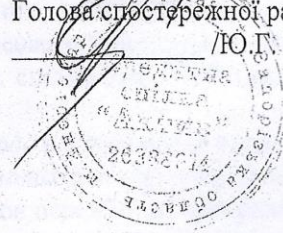


ЗАТВЕРДЖЕНО  
рішенням спостережної ради  
кредитної спілки "АКТИВ"  
протокол № 04/06 від 15 січня 2020 р.  
Голова спостережної ради  
/Ю.Г. Гулівець/



## ПОЛОЖЕННЯ про фінансові послуги кредитної спілки "АКТИВ"

(нова редакція)

м. Енергодар  
2020 рік

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій, кредитна спілка „АКТИВ” (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.

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 злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

1.4. 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, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 9 та статті 12 Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056<sup>1</sup> 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 Постановою Кабінету міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 зі змінами та доповненнями (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок (далі - Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг та Положенням.

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

1.6. Спілка може здійснювати розрахунки готівкою в національній валюті з членами Спілки протягом одного дня виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених відповідною постановою Правління Національного банку України.

## 2. ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ.

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

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

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

2.1.3. Залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні 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 внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:

Внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до Спілки її членами на договірних умовах, на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку.

Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу – грошові кошти, внесені до Спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.

Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до Спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.

Операції Спілки з внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки та включають залучення та виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за такими внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі Спілки.

2.1.5. Внески (вклади) членів Спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) є власністю членів Спілки та належать до зобов'язань Спілки.

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

## **2.2. Умови залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки.**

2.2.1. Спілка залучає наступні види внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

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

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 внесків (вкладів) на депозитні рахунки:**

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок строком від 1 до 3 місяців (включно);
- 2) внесок (вклад) на депозитний рахунок строком від 4 до 60 місяців (включно);

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

2.2.2.4. **щодо режиму зняття частини суми вкладу протягом дії договору:**

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

2.2.2.5. **щодо мінімального та максимального розміру вкладень за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:**

За строковими внесками (вкладами) та внесками (вкладами) на вимогу, за умови, що зобов'язання Спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань Спілки, мінімальні та максимальні розміри вкладень за одним договором становлять:

- мінімальний – 200 (двісті) гривень;
- максимальний – 149 000 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень.

2.2.2.6. **щодо капіталізації:**

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

8.4.2.7. **щодо порядку та термінів повернення окремих видів зворотних внесків (вкладів) на вимогу члена Спілки:** Спілка повертає внески (вклади) на депозитні рахунки та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних процентів за письмовою вимогою з боку члена Спілки у терміни визначені договором про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

2.2.2.8. **щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки змінних процентів<sup>1</sup>:**

1) якщо член Спілки з яким Спілкою укладено договір про залучення внеску (вкладу) (далі-вкладник) не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), то договір про залучення внеску (вкладу)

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

вважається припиненим з дати вказаної у договорі; внесок (вклад) знаходиться у Спільці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому Спілька не здійснює нарахування процентів за такий період;

2) встановлений договором розмір процентів на строковий внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений Спількою, якщо інше не встановлено законом;

3) якщо відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу), внесок (вклад) повертається члену Спільки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) виплачуються в розмірі, які діють на дату повернення внеску, за договором про залучення внеску (вкладу) на вимогу.

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

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

Зміни до договору про залучення внеску (вкладу), в тому числі щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів.

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

Додатковий договір надається члену Спільки одразу після його підписання, але до початку надання фінансової послуги.

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

**2.3. Договірне регулювання операцій з внесками (вкладами) членів Спільки на депозитні рахунки. Порядок залучення та повернення Спількою внесків (вкладів) членів Спільки на депозитні рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення внесків (вкладів) членів Спільки на депозитні рахунки.**

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) члена Спільки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок – зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) або на умовах повернення внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) з урахуванням Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

2.3.2. Договір на залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок укладається в письмовій формі. Договір надається члену Спілки одразу після його підписання, але до початку надання фінансової послуги.

У договорі про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

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

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

Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки, та є **Додатками №1, №2** до цього Положення.

2.3.3 Спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні 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 внеску (вкладу) становлять до 5 календарних днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні 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 Спілки з внесками (вкладами) членів Спілки на депозитних рахунках.

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

2.3.4. Спілка веде облік внесків (вкладів) на депозитні рахунки з урахуванням видів, строків і порядку виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за такими видами договорів:

договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;

договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) на депозитний рахунок при отриманні кредиту, Спілка може прийняти такий внесок (вклад) 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 внеску (вкладу) на депозитні рахунки та договором застави майнових прав, який укладається між Спілкою та членом Спілки – власником внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.3.6. Нарухування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок. Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) членів Спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

2.3.7. Спілка повертає внески (вклади) на депозитні рахунки та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок між членом Спілки (вкладником) і Спілкою.

За договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок Співка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із впливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок.

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

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

У разі отримання Співкою письмової вимоги члена Співки про повернення внеску (вкладу) або його частини Співка зобов'язана:

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

- зареєструвати письмову вимогу члена Співки згідно вимог законодавства України;

- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання Співкою вимоги члена Співки про повернення внеску (вкладу) 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, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і проставленням відбитка печатки Співки (за наявності).

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

2.3.9. Співка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з Положення про фінансове управління кредитної спілки «АКТИВ» та Положення про фінансові послуги кредитної спілки «АКТИВ» в загальнодоступному для членів Співки місці в установі Співки, відокремлених структурних підрозділах Співки та на власному веб-сайті.

2.4. Співка здійснює залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки в центральному офісі Співки та відокремлених структурних підрозділах Співки з дотриманням вимог п. 2.2 та 2.3 цього Положення. При цьому, керуючі та працівники відділень діють згідно та в межах повноважень визначених відповідними посадовими інструкціями та наданими їм довіреностями.

### **3. НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

**3.1. Загальні питання щодо надання Співкою коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.**

3.1.1. Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту- фінансова послуга, яка передбачає надання Співкою кредитів членам Співки згідно зі статтею 21 Закону України «Про кредитні спілки» на підставі кредитного договору.

3.1.2. Надання кредитів здійснюється Співкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в центральному офісі Співки та відокремлених структурних підрозділах Співки. При цьому, керуючі та працівники відділень діють згідно та в межах повноважень визначених відповідними посадовими інструкціями та наданими їм довіреностями.

**3.2. Загальні питання здійснення діяльності з надання кредитів членам Співки.**

3.2.1. Кредитом наданим члену Співки є грошові кошти надані Співкою члену (позичальникові) Співки 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.

**3.2.2. Споживчий кредит (кредит)** – грошові кошти, що надаються члену Спілки однією сумою або частинами (траншами) в розмірі і порядку, встановленому в договорі про споживчий кредит на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

**3.2.3. Загальні витрати за споживчим кредитом** – витрати, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користуванням кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб.

### **3.3. Умови надання кредитів членам Спілки.**

3.3.1. Спілка надає членам Спілки наступні види кредитів:

3.3.1.1. **За строком дії договору:** кредити зі строком від одного тижня до 120 місяців включно.

3.3.1.2. **За цільовим призначенням:**

- 1) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 2) кредити, надані на соціальні потреби.

3.3.1.3. **За порядком видачі:**

- кредит видається однією сумою;
- кредит надається частинами (відновлювана/невідновлювана кредитна лінія):

**Невідновлювана кредитна лінія** – форма кредиту, за якою Позичальник має право повністю або частково отримувати кредит в межах максимально дозволеної Кредитодавцем суми (ліміту Кредитного договору) в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. Погашена протягом дії Договору сума/частина суми основного боргу (тіла кредиту) не збільшує ліміту кредитного договору.

**Відновлювана кредитна лінія** – форма кредиту, за якою Позичальник має право повністю або частково отримувати кредит в межах максимально дозволеної Кредитодавцем суми (ліміту Кредитного договору) в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. Відновлювана кредитна лінія передбачає поновлення кредитування в терміни, обумовлені Договором, після погашення кредиту в межах сум, де загальна заборгованість не перевищує ліміту Договору.

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

3.3.1.5. **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 частинами», 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.

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

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

3.3.2. Виходячи із зазначених вище критеріїв Спілка надає кредити членам 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 певних видів.

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

3.3.4. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.3.3.1. 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, та

попереднього досвіду надання кредитів членам Спілки за умови збереження доходності 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 спостережною радою Спілки.

#### **3.4. Порядок надання кредитів членам Спілки, в тому числі через відокремлений структурний підрозділ.**

3.4.1. **Договір про споживчий кредит**- вид кредитного договору, за яким Кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором.

3.4.2. До укладання договору Позичальнику надається інформація необхідна для порівняння різних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладання відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Зазначена інформація безоплатно надається Позичальнику за спеціальною формою: Інформаційний лист та Паспорт споживчого кредиту, який є Додатком 1 до Закону України «Про споживче кредитування» у письмовій формі (у паперовому вигляді або/та в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

До загальних витрат за споживчим кредитом належать витрати Позичальника, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користуванням кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги Кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб.

Розрахунок орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту надається Позичальнику в письмовій формі до початку надання фінансової послуги.

3.4.3. 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) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для позичальника на дату укладання договору про споживчий кредит;
- 6) розрахунок орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для позичальника на дату укладання договору про споживчий кредит;
- 6) порядок дострокового повернення кредиту;
- 7) форму відмови від договору про споживчий кредит;
- 8) загальні витрати за договором про споживчий кредит;
- 9) строки здійснення пропозицій позичальнику про зміну істотних умов договору;
- 10) місце реєстрації та місце проживання.

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради Спілки та є **Додатками №3, №4** до цього Положення.

3.4.3. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце реєстрації, 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.

3.4.4. 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. Кредитний договір надається прозичальнику одразу після його підписання, але до початку надання фінансової послуги.

3.4.5. 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. Нарухування 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.

3.4.6. Окремим рішенням спостережної 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.

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

3.4.8. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам Спілки через відділення Спілки, оцінку кредитоспроможності позичальника і первинний аналіз документів, зазначених в п.3.5.3 здійснює уповноважена особа відділення, яка подає на розгляд кредитного комітету заяву позичальника на отримання кредиту. Після прийняття рішення кредитним комітетом уповноважена особа відділення має право на укладення кредитного договору та договорів забезпечення кредиту.

3.4.9. 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.

3.4.10. Рішення кредитного комітету про надання кредиту фіксується в протоколі засідання Кредитного комітету.

3.4.11 Позичальник має право протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладання договору про споживчий кредит відкликати свою згоду на укладання Договору без пояснення причин, оформивши це письмовим повідомленням, яке Позичальник зобов'язаний надіслати Кредитодавцю до закінчення вказаного строку. У такому випадку Позичальник протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит зобов'язаний повернути кошти та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою в цьому Договорі. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від договору споживчого кредиту.

### **3.5. Оцінка кредитоспроможності.**

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

3.5.2. Оцінка кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.5.3. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, а також, на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

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

- 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.).

3.5.4. За окремим рішенням кредитного комітету позичальник, крім документів зазначених в п.3.5.3. надає Спільці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду), що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності; довідку з ЄДРПОУ; документи, що підтверджують реєстрацію єдиного соціального внеску; 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, встановленим до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

3.5.5. За рішенням спостережної 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 Спілька має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище та визначених рішенням спостережної ради.

#### **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 Спілька веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів покладаються на кредитний комітет Спільки.

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженою особою Спільки. 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 Спілька повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

1) в термін до 31 дня прострочення включно – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

2) в термін з 32 до 65 днів прострочення включно – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі його наявності) листи – нагадування;

3) в термін з 66 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, Спілька вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством. Перед їх вчиненням Спілька:

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 Спілька 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.

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

1) Щодо неповернених кредитів:

- уповноважена особа кредитної спілки:

а/ протягом одного місяця з дня виникнення заборгованості – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

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

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня виникнення заборгованості кредитна спілка здійснює заходи, передбачені п.4.6. цього 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:

- уповноважена особа кредитної спілки, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за 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, уповноважена особа 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:

Уповноважені особи Спілки здійснюють заходи, передбачені Порядком ведення кредитних справ кредитної спілки «АКТИВ» та Інструкцією про списання безнадійної дебіторської заборгованості (безнадійних кредитів) кредитною спілкою «АКТИВ».

**4.9. Кредитна спілка здійснює супроводження безнадійних кредитів у наступному порядку:**

4.9.1. До визнання кредиту безнадійним служба УАіП та правова служба повинні виконати всі необхідні дії задля його повернення, згідно Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Актив» та Інструкції про списання безнадійної дебіторської заборгованості (безнадійних кредитів) кредитною спілкою «АКТИВ».

4.9.2. Правова служба Спілки зобов'язана дати характеристику, підготувати та передати на розгляд кредитного комітету сформовані кредитні справи щодо неповернених кредитів.

4.9.3. На підставі наданих правовою службою Спілки пакетів документів неповернений/прострочений кредит визнається безнадійним за обґрунтованим рішенням кредитного комітету Спілки. Кредитоспроможність боржників за такими кредитами на момент визнання їх безнадійними повинна бути досконально перевірена юристами правової служби та членами кредитного комітету Спілки. У випадку з кредитами, що були видані через відділення Спілки, кредитоспроможність боржників повинна бути перевірена керівниками відділень Спілки спільно із юристами правової служби та членами кредитного комітету.

4.9.4. Кредити, визнані кредитним комітетом безнадійними, підлягають списанню згідно норм чинного законодавства.

Всього в цьому документі  
пронумеровано, прошито і  
скріплено підписом та печаткою  
*30 (Тридцять)* аркушів.  
Голова епбстережної ради  
Кредитної спілки «Актив»

Ю.Г.Гулівець

