##  Затверджено

##  Рішенням спостережної ради

##  Кредитної спілки “ЦЕНТР-КРЕДИТ»

##  Протокол № б/н від «28» січня 2020 року

 **Голова спостережної ради**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Єгорова З.I**

#### ПОЛОЖЕННЯ

#### про фінансові послуги

#### кредитної спілки “ЦЕНТР-КРЕДИТ»”

**(нова редакція)**

 **м. Благовіщенське**

**1. Загальні положення.**

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

1) залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення;

2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

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

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

Залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення здійснюється кредитною спілкою від фізичних осіб – членів кредитної спілки шляхом залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, на підставі вимог статті 21 Закону України «Про кредитні спілки».

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

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

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

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги, зазначені у п. 1.1. Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Центр-Кредит» (далі – Положення), у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1 Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», статті 10561 Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених ПОСТАНОВОЮ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ від 7 грудня 2016 р. N 913 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг та Положенням.

1.5. Договори про надання фінансових послуг підлягають зберіганню не менше ніж протягом 5 (п’ять) років після завершення ділових відносин.

**2. Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.**

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

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

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

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

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

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

2.1.2. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі – внески (вклади), а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності.

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

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

**2.2. Умови залучення внесків (вкладів)**

2.2.1. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів):

1) внесок (вклад) на вимогу;

2) строковий внесок (вклад).

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

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

1) Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення від 3 до 12 місяців (включно) встановлюються наступні строки дії договорів: мінімальний – 3 місяці, максимальний - 12 місяців (включно)

2) Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення від 12 до 24

 місяців (включно) встановлюються наступні строки дії договорів: мінімальний – 12 місяців, максимальний - 24 місяців (включно)

3) Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення від 24 до 36 місяців (включно) встановлюються наступні строки дії договорів: мінімальний – 24 місяців, максимальний - 36 місяців (включно)

Для договорів про залучення внесків (вкладів) на вимогу за строком внесення від 1 до 60 місяців (включно) встановлюються наступні строки дії договорів: мінімальний – 1 місяць, максимальний - 60 місяців (включно)

2.2.2.2. щодо мінімального та максимального розміру вкладів за окремими видами внесків (вкладів):

1) від 100 (Сто) гривень 00 коп. до 1 000 000 (Один мільйон) гривень 00 коп. для будь-якого виду внеску (вкладу) за умови дотримання вимоги про те, що на початок кожного робочого дня зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

2.2.2.3. щодо способу виплати процентів:

1) з виплатою процентів щомісячно;

2) з виплатою процентів в кінці дії договору.

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

1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу);

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

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

1) з правом зняття частини суми внеску (вкладу) ;

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

2.2.2.6. щодо порядку повернення кредитною спілкою грошових коштів та сплати процентів за внесками (вкладами):

1) кредитна спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) між вкладником і кредитною спілкою.

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

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

4) за договором про залучення внеску (вкладу) на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника;

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

1) У разі повернення строкового внеску (вкладу) до закінчення строку його дії у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу), кредитна спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на такі внески (вклади) за процентною ставкою 10% (десять) процентів річних за фактичний строк користування внеском (вкладом).

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

Якщо член кредитної спілки не вимагає повернення суми внеску (вкладу) на вимогу у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором залучення внеску (вкладу) на вимогу, то після настання визначеного договором строку договір уважається припиненим і проценти на такий внесок (вклад) на вимогу не нараховуються і не виплачуються.

3) У разі зменшення кредитною спілкою розміру процентів, які нараховуються на внески (вклади) на вимог**у** новий розмір процентів застосовується до внесків (вкладів) на вимогу, що внесені до повідомлення членів кредитної спілки про зменшення процентів, зі спливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення.

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

5) В разі зміни кон’юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини кредитної спілки та члена кредитної спілки, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання кредитною спілкою умов договорів залучення строкових внесків (вкладів), кредитна спілка може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором залучення строкового внеску (вкладу). В такому випадку кредитна спілка надсилає члену кредитної спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу), погоджується із запропонованими змінами, він зобов’язаний повідомити про це кредитну спілку та підписати додатковий договір до діючого договору залучення внеску (вкладу) протягом 10 робочих днів з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) протягом 10 **робочих**днів з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку на11 робочий день після одержання членом кредитної спілки вищезазначеного листа договір про залучення внеску (вкладу) розривається і члену кредитної спілки повертається внесений ним внесок (вклад) та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим внеском (вкладом).

Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) . Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) зазначені в п.2.2.1. 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) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.

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

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

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

У договорі про залучення внеску (вкладу) 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”, п. 1.4. цього Положення. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення внеску (вкладу) 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 договору1.

Сума внеску (вкладу), строки дії договору залучення внеску (вкладу) , умови залучення та повернення внеску (вкладу), а також нараховані на такі внески (вклади) проценти (плата) визначаються між кредитною спілкою та членом кредитної спілки на договірних умовах.

Примірні договори про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки.

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

Строки розгляду кредитною спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять до 10 робочих днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної 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 кредитної спілки інформація про операції з внесками (вкладами).

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) зберігається в кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

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

1) договір про залучення строкового внеску (вкладу);

2) договір про залучення внеску (вкладу) на вимогу**.**

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) при отриманні кредиту кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором про залучення внеску (вкладу) та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки – власником внеску (вкладу).

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

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

1) прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи кредитної спілки

2) зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки з дотриманням наступних вимог:

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

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

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

- всі документи, що надійшли до кредитної спілки, підлягають обов’язковому попередньому розгляду. Попередній розгляд документів здійснюється особою, відповідальною за ведення діловодства;

- реєстрація документів проводиться з метою забезпечення їхнього обліку, контролю за виконанням і оперативним використанням наявної в документах інформації;

- реєстрації підлягають документи, що потребують обліку, виконання і використання з довідковою метою (розпорядчі, планові, звітні, обліково-статистичні, бухгалтерські, фінансові тощо), як ті, що створюються і використовуються в спілці, так і ті, що надходять від інших установ і громадян;

- основним принципом реєстрації документів є однократність;

- реєстрація документа здійснюється шляхом присвоєння йому єдиного реєстраційного номера (порядкового номера надходження протягом календарного року) та внесення запису в журнал вхідної кореспонденції. Додатки до документів окремо не реєструються.

3) виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

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

2.3.8. Кредитна спілка виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу). Проценти на внесок (вклад) виплачуються члену кредитної спілки відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

2.3.9. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) шляхом розміщення витягів з положення про фінансове управління кредитної спілки та Положення в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі кредитної спілки та її відокремлених підрозділах***.***

2.4. Кредитна спілка здійснює залучення внесків (вкладів) через відокремлені підрозділи з дотриманням вимог пунктів 2.2 та 2.3 Положення. При цьому, керівники та працівники відокремлених підрозділів діють згідно та в межах повноважень визначених відповідними посадовими інструкціями та наданими їм довіреностями***.***

**3. Надання кредитів членам кредитної спілки**

**3.1. Загальні питання здійснення діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки**

Кредитом наданим члену кредитної спілки є грошові кошти надані кредитною спілою члену кредитної спілки - позичальникові у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

**3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.**

3.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів

3.2.1.1 За строком:

1. кредити зі строком до 3 місяців включно;
2. кредити зі строком від 3 до 12 місяців включно;
3. кредити зі строком понад 12 місяців.

3.2.1.2. За цільовим призначенням:

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

3.2.1.3. За порядком видачі:

1) кредит видається однією сумою;

2) кредитна лінія.

3.2.1.4. За типом процентної ставки:

1) 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 періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;

4) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього строку дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

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

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

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за видами, встановленими окремим рішенням Спостережної ради.

За рішенням Спостережної ради для певних видів кредитів обов’язковою умовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена кредитної спілки - позичальника встановленої суми внесків визначених видів.

3.2.2. Рішенням спостережної ради з дотриманням обмежень визначених законодавством можуть встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

3.2.3. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.п. 3.2.1. цього Положення, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня ризику кредиту), наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки НБУ та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Процентна ставка за кредитом є фіксованою.

3.2.3.1. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку. Умова договору щодо права кредитної спілки змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

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

**3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.**

3.3.1 Примірні кредитні договори та договори про споживчі кредити затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки з урахуванням вимог і умов цього Положення.

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 про щомісячні витрати позичальника та його родини, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк користуванням кредитом, розмір щомісячних внесків по кредиту, цільове призначення кредиту (мета отримання кредиту), запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви,тощо.

3.3.2. Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України.

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

3.3.4. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

 - документів, перелік яких, встановлений для отримання кредиту;

 - інформації про позичальника.

3.3.5. Оцінка платоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, документів, що складаються працівниками кредитної спілки, які проводять оцінку платоспроможності позичальника, а також на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

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

• Заяву про надання кредиту

• Паспорт або документ, що його заміняє .

• реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);

• Документ, що підтверджує отримані членом кредитної спілки доходи (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або Податкова декларація платник єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи тощо);

• У випадку розгляду сукупного сімейного доходу - документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або Податкова декларація платник єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи тощо);

Довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, Податкова декларація платник єдиного податку – фізичної особи підприємця Річна податкова декларація про майновий стан та доходи формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні комерційних кредитів позичальник, крім документів зазначених в абзаці 2 цього підпункту, надає кредитній спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність тощо. Копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

За рішенням спостережної ради перелік документів, необхідний для проведення аналізу платоспроможності позичальника може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту кредитна спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів, крім перелічених вище та визначених рішенням спостережної ради.

3.3.6.Оцінка кредитоспроможності позичальника.

До укладення договору про кредит, включаючи споживчі кредити, кредитна спілка зобов’язана використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи споживача, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем зобов’язань за кредитними операціями, включаючи зобов’язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від позичальника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або інформації відповідно до п.3.3.5. -3.3.6. Положення, кредитна спілка, має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про споживчий кредит.

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

За результатами розгляду поданих документів, інспектор кредитнийнадає кредитному комітету свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.3.8. Всі документи позичальника та рекомендації інспектора кредитногорозглядаються на засіданні кредитного комітету, з урахуванням наступного:

* Засідання кредитного комітету є правомочним, якщо на ньому присутні більше половини його членів та за умови обов’язкової участі голови правління. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини присутніх на засідання членів кредитного комітету.
* Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту є підставою набуття головою правління чи уповноваженою головою правління особою, що діє на підставі підписаної головою правління довіреності, права укласти кредитний договір (договір кредитної лінії) з членом кредитної спілки, якому кредитний комітет вирішив надати кредит.
* Наявність конфлікту інтересів у діяльності членів кредитного комітету ідентифікується за наступними критеріями:
1. отримання членом кредитного комітету (його близькими родичами, установами та підприємствами, в яких він, його близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес – (далі – “пов’язані особи”)) користі за результатами рішень кредитного комітету, які безпосередньо і окремо стосуються цього члена або пов’язаних з ним осіб;
2. існування у члена кредитного комітету будь-якої прямої чи опосередкованої особистої зацікавленості майнового або немайнового характеру, яка може вплинути на об’єктивне рішення кредитного комітету.
* У разі ідентифікації конфлікту інтересів членом кредитного комітету за вищевизначеними критеріями, він зобов’язаний в усній або письмовій формі повідомити про це кредитний комітет.
* При розгляді питань, які передбачають прийняття рішення кредитного комітету щодо встановлення кредитних взаємовідносин з будь-якими особами, за наявності конфлікту інтересів у членів кредитного комітету щодо зазначених питань, кредитний комітет повинен зафіксувати в своєму протоколі такий факт.
* Рішення про прийняття кредитною спілкою будь-якого зобов’язання на користь члена кредитного комітету у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до компетенції кредитного комітету, готується та приймається кредитним комітетом без участі цього члена.. Зокрема, при прийнятті рішення про надання кредиту члену кредитної спілки, який є членом кредитного комітету, такий член кредитного комітету не може брати участь у прийнятті цього рішення.
* Під час підготовки та прийняття рішення, де має місце конфлікт інтересів, у протоколі засідання кредитного комітету обов’язково робиться відмітка про відсутність голосу члена кредитного комітету щодо якого має місце конфлікт інтересів.

3.3.9. При здійснені діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлені підрозділи кредитної спілки оцінку платоспроможності (кредитоспроможності) позичальника (споживача), укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних здійснює відокремлений підрозділ.

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

* комерційні кредити - від 1- до 3 днів;
* кредити, надані на ведення фермерських господарств - від 1- до 3 днів;
* кредити, надані на ведення особистих селянських господарств - від 1- до 3 днів;
* кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна – від 1- до 3 днів;
* споживчі кредити, у тому числі,

- придбання автотранспорту – від 1- до 3 днів;

- придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів – від 1- до 3 днів;

- інші потреби – від 1- до 3 днів.

3.3.11. Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі засідання кредитного комітету, який підписується головою кредитного комітету (або заступником голови кредитного комітету у разі відсутності на засіданні голови кредитного комітету) та секретарем.

**4. Надання кредитів іншим кредитним спілкам.**

**4.1. Загальні умови надання кредитів іншим кредитним спілкам.**

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

4.1.2. Кредитна спілка надає іншим кредитним спілкам кредити за цільовим призначеннями виключно для видачі кредитів членам кредитної спілки, яка залучає кошти. Кредитна спілка має право надавати кредити іншим кредитним спілкам виключно за умови дотримання вимог щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

4.1.3. Кредити іншим кредитним спілкам надаються в порядку та на умовах визначених Розділом 3 даного Положення з урахуванням особливостей встановлених цим Розділом.

**4.2. Умови надання кредитів іншим кредитним спілкам.**

4.2.1 Кредитна спілка надає іншим кредитним спілкам кредити за строками користування, за типом процентної ставки, з режимами сплати процентів і основної суми кредиту визначеними п.п. 3.2.1. Положення.

4.2.2. Визначення розміру процентної ставки, для кредитів, які надаються іншим кредитним спілкам, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб кредитної спілки, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня ризику кредиту), наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки НБУ та попереднього досвіду надання кредитів іншим кредитним спілкам за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Процентна ставка за кредитом є фіксованою.

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

Розмір фіксованої процентної ставки для кредитів, що надаються кредитним спілкам встановлюється спостережною радою кредитної спілки.

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

**4.3. Порядок надання кредитів іншим кредитним спілкам.**

4.3.1. Примірний кредитний договір з іншою кредитною спілкою затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки з урахуванням вимог і умов до цього Положення.

4.3.2. Заява про надання кредиту кредитній спілці розглядається за умови подання необхідних документів:

- роздрукованої сторінки з веб-сайту Єдиного державного реєстру юридичних осіб,фізичних осіб – підприємців та громадських формувань з інформацією про кредитну спілку – позичальника, засвідчену підписом голови правління та печаткою кредитної спілки;

- копії статуту кредитної спілки;

- копії свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – кредитної спілки заявника;

- звітних даних, складених наростаючим підсумком з початку календарного року станом на кінець останнього дня попереднього кварталу відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об’єднаними кредитним спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

- наявності ліцензії на надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

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

**5. Порядок проведення моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів.**

5.1. 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, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів покладаються на кредитний комітет кредитної спілки.

5.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється інспектором кредитним*.* Зокрема, інспектор кредитнийздійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається для кожного тижня. Інспектор кредитнийзвітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

5.3. У випадку виявлення прострочених кредитів кредитна спілка вживає заходи, передбачені в п. 5.5. – 5.7. цього Положення

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

5.5. Протягом місяця з моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов’язань:

в термін до 5 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов’язань в телефонному режимі;

в термін до 15 днів прострочення платежу надсилає позичальнику та поручителю/заставодавцю (у разі наявності) листи – нагадування;

в термін від 15 до 30 днів прострочення – рекомендовані листи – попередження.

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

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

5.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору суми штрафних санкцій. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та/або реструктуризація заборгованості.

2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредиту, включаючи всі види забезпечення визначені у кредитному договорі та окремих договорах застави, поруки (за їх наявності).

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.

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

Кредитна спілка має право проводити за погодженням із споживачем реструктуризацію зобов’язань за договором про споживчий кредит.

Реструктуризація зобов’язань за договором про споживчий кредит - це зміна істотних умов договору про споживчий кредит, що здійснюється кредитною спілкою на договірних умовах із споживачем і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту.

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

За наявності підстав, за поданням інспектора кредитногокредитний комітет приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним. Подання має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту.

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

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

– у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом здійснює заходи, передбачені п.5.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

Кредитна спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем/заставодавцем договірних зобов’язань :

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

Кредитна спілка:

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

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

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи передбачені п.5.6. 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:

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

– у разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, інспектор кредитнийкожні три місяці здійснює перевірку наявності обставин що унеможливлюють 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 кредитна спілка кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов’язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та/або поручителю/заставодавцю (у разі наявності) листи – вимоги.

Додатки:

1. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок з правом довнесення на 4 аркушах;
2. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок без права довнесення на 4 аркушах;
3. Примірний договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу на 4 аркушах;
4. Примірний кредитний договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (кредитна лінія) на 6 аркушах;
5. Примірний кредитний договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на 6 аркушах;
6. Примірний договір про споживчий кредит про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (кредитна лінія) на 10 аркушах;
7. Примірний договір про споживчий кредит про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на 8 аркушах;
8. Примірний кредитний договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (іншій кредитній спілці) на 5 аркушах.