

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення спостережної ради
кредитної пілки «ОЩАД КАСА»
Протокол від 14.07.2021 № 13

ПРАВИЛА СПІВПРАЦІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАД КАСА» З ОСОБАМИ, ЯКІ НАДАЮТЬ СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ ЗА ДОГОВОРОМ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ.

Розділ 1. Загальні положення

1. ПРАВИЛА співпраці кредитної спілки «ОЩАД КАСА» з особами, які надають супровідні послуги за договором про споживчий кредит (далі - Правила), розроблені на виконання ч.3. ст.20 Закону України «Про споживче кредитування».

2. Правила містять положення щодо співпраці кредитної спілки «ОЩАД КАСА» (далі – кредитна спілка) з особами, які надають супровідні послуги за договором про споживчий кредит (далі – треті особи); вимоги до третіх осіб, а також вимоги до договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за споживчим кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) споживчого кредиту.

3. Кредитна спілка співпрацює з третіми особами з урахуванням наступних правил.

3.1. Кредитна спілка співпрацює лише з третіми особами, які відповідають вимогам встановленим у Розділі 2 Правил.

3.2. До укладання договору із третіми особами співпраця кредитної спілки з такими особами здійснюється виключно в межах необхідних для отримання інформації щодо їх відповідності вимогам кредитної спілки та укладення договору, з дотриманням законодавства щодо захисту персональних даних та інформації з обмеженим доступом.

3.3. Після укладання договору про споживчий кредит, договору забезпечення чи договору про надання супровідних послуг з третіми особами, співпраця здійснюється виключно в порядку передбаченому такими договорами та законодавством.

3.4. Співпраця з третіми особами базується на уникненні будь-яких узгоджених та координуючих дій (офіційна чи неофіційна домовленість, угода, рішення тощо), що обмежують конкуренцію між фінансовими установами або третіми особами на відповідних ринках і відповідно до ст.6 Закону України «Про захист економічної конкуренції» кваліфікуються як антиконкурентні узгоджені дії.

Розділ 2. Вимоги до осіб, які надають супровідні послуги за договором про споживчий кредит.

2.1. Вимоги до суб'єктів оціночної діяльності:

Відповідність звітів суб'єкта оціночної діяльності вимогам Законів України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», «Про оцінку земель», національних стандартів №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав» та №2 «Оцінка нерухомого майна», міжнародних стандартів оцінки.

2.2. Вимоги до нотаріусів

Відповідність нотаріуса вимогам ЗУ «Про нотаріат».

2.3. Вимоги до банків

Відповідність вимогам ЗУ «Банки та банківська діяльність».

2.4. Вимоги до поручителів

Поручителем за споживчим кредитом може бути будь-яка фізична або юридична особа, майнове становище і ділові якості якої не викликають сумнівів кредитної спілки. Зокрема:

1) Для фізичних осіб:

- Повна цивільна дієздатність;
- Громадянство України;
- Зареєстроване місце проживання на території України.

2) Для юридичних осіб:

- Юридична особа створена та зареєстрована відповідно до вимог законодавства ;
- Фінансова звітність відповідає всім нормам та вимогам законодавства.

2.5. Вимоги до заставодавців

- Повна цивільна дієздатність;
- Громадянство України;
- Зареєстроване місце проживання на території України.

Розділ 3 Вимоги до договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту.

3.1. Договори, що укладаються для забезпечення виконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит.

3.1.1. Загальні вимоги до договорів забезпечення.

Договір забезпечення (поруки, застави) має бути укладений у письмовій формі.

Стороною за договором забезпечення може виступати лише особа, яка відповідає Вимогам до осіб за договорами забезпечення, що встановлені у Розділі 2 Правил. Договори забезпечення укладаються на основі зразків договорів наданих кредитною спілкою споживачу. Такі зразки договорів не є публічними договорами чи договорами про приєднання та можуть бути змінені за згодою сторін за умови виконання вимог законодавства щодо обов'язковості істотних умов.

3.1.2. Порука

Договір поруки повинен містити:

- Визначення зобов'язання, яке забезпечується порукою, його зміст та розмір, зокрема реквізити основного договору, його предмет, строк виконання тощо;
- Обсяг відповідальності поручителя, (поручитель відповідає перед кредитором у тому ж обсязі, що і боржник, включаючи сплату основного боргу, процентів, неустойки, відшкодування збитків);
- Відомості про сторони: кредитора і поручителя.

3.1.3. Застава

1) Якщо предметом застави є нерухоме майно, транспортні засоби, що підлягають державній реєстрації, а також в інших випадках, встановлених законом, договір застави підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, установлених законом.

Застава нерухомого майна підлягає державній реєстрації у випадках та в порядку, встановлених законом.

Договір застави та/або іпотеки що потребу нотаріального посвідчення укладається за наявності згоди іншого з подружжя, а у випадках передбачених законодавством за згодою органів опіки та піклування.

2) У договорі застави:

- Визначаються суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою;
- Подається опис предмета застави;
- Визначаються інші умови, погоджені сторонами договору.

3.1.4. Договір іпотеки повинен містити:

- Найменування, місцезнаходження та код в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб – підприємців – для юридичних осіб-резидентів. Найменування, місцезнаходження й державу, де зареєстровано, – для юридичних осіб-нерезидентів;
- Прізвище, ім'я, по батькові, адресу постійного місця проживання, ідентифікаційний номер – для фізичних осіб – громадян України;
- Прізвище, ім'я, по батькові, громадянство, адресу постійного місця проживання за межами України – для фізичних осіб – іноземних громадян та осіб без громадянства;
- Зміст та розмір основного зобов'язання, строк та порядок його виконання та/або посилання на правочин, у якому вказане основне зобов'язання;
- Опис предмета договору іпотеки, достатній для його ідентифікації, та (або) його реєстраційні дані, у тому числі кадастровий номер, та у разі іпотеки земельної ділянки її цільове призначення;
- Посилання на видачу заставної або її відсутність.

Додатково договір іпотеки може містити:

- Визначення вартості предмета іпотеки;
- Посилання на правовстановлюючий документ, що підтверджує право власності іпотекодавця на предмет іпотеки;
- Відомості про обмеження та обтяження прав іпотекодавця на предмет іпотеки, а також визначення способу звернення стягнення на предмет іпотеки;
- Умови (застереження) про задоволення вимог іпотекодержателя в порядку, визначеному ст. 36 Закону України «Про іпотеку».

Інші умови, визначені актами цивільного законодавства.

3.2. Договір на проведення оцінки майна споживача, що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за договором про споживчий кредит.

- 1) Договір на проведення оцінки майна укладається в письмовій формі.
- 2) Договір на проведення оцінки майна має містити:
 - Зазначення майна, що підлягає оцінці;
 - Мета, з якою проводиться оцінка;
 - Вид вартості майна, що підлягає визначенню;
 - Дата оцінки;
 - Строк виконання робіт з оцінки майна;
 - Розмір і порядок оплати робіт;
 - Права та обов'язки сторін договору;
 - Умови забезпечення конфіденційності результатів оцінки, інформації, використаної під час її виконання;
 - Відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
 - Порядок вирішення спорів, які можуть виникнути під час проведення оцінки та прийняття замовником її результатів.

Законодавством або за згодою сторін договору в ньому можуть бути передбачені інші істотні умови.

3.3. Договори про надання нотаріальних та інших супровідних послуг у разі, якщо вони необхідні для укладення договору про споживчий кредит.

Нотаріальні дії вчиняються будь-яким нотаріусом на всій території України з дотриманням вимог Закону України „Про нотаріат”, Порядку вчинення нотаріальних дій нотаріусами України, затвердженого Наказом Міністерства юстиції України від 22.02.2012 № 296/5 та іншого законодавства України.

Голова спостережної ради КС «ОЩАД КАСА»

