

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням наглядової ради
кредитної спілки «ОЩАД КАСА»
протокол №18 від 25.10.2024 р.
Голова наглядової ради


Гогунська О.Ю./



ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
кредитної спілки «ОЩАД КАСА»

Нова редакція

м. Сквиря
2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постанови правління НБУ «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» від 28.07.2020р. №107, Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Закону України «Про споживче кредитування», свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій, кредитна спілка «ОЩАД КАСА» (далі – Спілка) надає наступні види фінансових послуг:

- 1) Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- 2) Надання коштів та банківських металів у кредит.

1.2. При наданні фінансових послуг 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 «ОЩАД КАСА» (далі - Положення) у відповідності до вимог чинного законодавства України. Положення про фінансові послуги кредитної спілки «ОЩАД КАСА» є внутрішніми правилами про надання фінансових послуг кредитною спілкою.

1.4. Спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про споживче кредитування", інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, постанові Правління Національного Банку України «Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)» від 03.11.2021 № 113, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг та Положенням.

1.5. Закон України «Про захист прав споживачів» застосовується до відносин споживчого кредитування у частині, що не суперечить Закону України «Про споживче кредитування».

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

1.7. Поняття, які вживаються в Положенні, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність надавачів фінансових послуг, в тому числі і кредитних спілок.

1.8. Спілка веде облік укладених договорів про надання фінансових послуг, зберігає договори про надання фінансових послуг, всі документи, на підставі яких укладаються договори, уносяться зміни та/або доповнення до договорів про надання фінансових послуг не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договорами, якщо інше не встановлено законодавством України.

1.9. Інформації про надання фінансових послуг зберігається із дотриманням строків та порядку передбаченого положенням про документообіг кредитної спілки "ОЩАД КАСА".

1.10. Спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені у першому реченні п.1.12 Положення, не поширюються на працівників Уповноваженого органу, які діють в межах повноважень, наданих Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

1.11. Довідки видаються особисто членам кредитної спілки (їх представникам) лише щодо їх рахунків, внесків та інших фінансових операцій за відповідною заявою, а також судам, органам

прокуратури, служби безпеки, органам Національної поліції, іншим правоохоронним органам та податковим органам у випадках та в порядку, передбачених законом.

У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його внески та рахунки видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких знаходяться справи про спадщину.

1.12. Спілка здійснює захисту персональних даних споживачів фінансових послуг в порядку передбаченому ПОРЯДКОМ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ «ОЩАД КАСА» та законодавством України.

1.13. Це положення є внутрішніми правилами про надання фінансових послуг кредитної спілки, а також визначає порядок взаємодії зі споживачами та порядок розгляду звернень споживачів.

1.14. Умови надання та порядок надання окремих видів фінансових послуг є однаковими для кредитної спілки та її відокремлених підрозділів.

1.15. Спілка не укладає договори про надання фінансових послуг у вигляді електронного документу.

1.16. Спілка здійснює сво. Діяльність з використанням облікових систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності кредитної спілки.

2. ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ

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

2.1.1. **Залучення коштів, що підлягають поверненню** – фінансова послуга, яка передбачає залучення Спілкою фінансових активів на підставі договору в письмовій формі з членом кредитної спілки (вкладником) із зобов'язанням Спілки, яка залучає фінансові активи, щодо наступного повернення таких активів відповідно до умов договору та законодавства України.

2.1.2. Залучення Вкладів здійснюється Спілкою на підставі ліцензії на залучення коштів та банківських металів.

2.1.3. У цьому Положенні терміни, щодо залучення вкладів (депозитів) членів Спілки застосовуються в такому значенні:

Вклад (депозит) – кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунок у Спілці на договірних засадах на визначений зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену Спілки відповідно до умов договору.

Вклад (депозит) на вимогу – кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунок у Спілці на договірних засадах набез зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену Спілки на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.

Строковий вклад (депозит) – кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунок у Спілці на договірних засадах на визначений зберігання і підлягають виплаті такому члену Спілки відповідно до умов договору.

Операції Спілки з вкладами (депозитами) членів Спілки – операції, які здійснюються із вкладами та вкпочають залучення та виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за вкладами, що підлягають обов'язковій фіксації в обліковій Спілки.

Початковий вклад – грошові кошти за договором про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки після укладання договору залучення вкладу (депозиту) без врахування сум наступних поповнень (довнесень).

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

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

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

2.1.5. Спілка дотримується обмежень щодо суміщення здійснення діяльності з надання фінансових послуг з іншими видами господарської діяльності, визначеними законодавством.

2.1.6. Спілка дотримується правил залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Приймання (залучення) Спілкою від членів кредитної спілки пайових або інших внесків, передбачених статутом Спілки, не є фінансовою послугою із залучення Спілкою коштів та банківських металів.

2.2. Умови залучення вкладів (депозитів).

2.2.1. Спілка залучає наступні види вкладів (депозитів):

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

2.2.2. В Спілці встановлюються наступні особливості здійснення операцій з вкладами (депозитами):

2.2.2.1. *щодо мінімального та максимального строків дії вкладу (депозиту) на вимогу:*

- 1) мінімальний строк дії вкладу (договору) на вимогу – 1 місяць;
- 2) максимальний строк дії вкладу (договору) на вимогу – 24 місяці.

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

- 1) мінімальний строк дії – 1 місяць;
- 2) максимальний строк дії – 24 місяці.

2.2.2.3. *щодо способу виплати процентів:*

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів в кінці терміну дії договору.

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

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

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

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

2.2.2.6. *щодо мінімального та максимального розмірів вкладів за окремими видами вкладів (депозитів):*

За строковими вкладами (депозитами) та вкладами (депозитами) 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 початкових вкладів (депозитів) за одним договором становлять:

- мінімальний – 200 (двісті) гривень;
- максимальний – 1 000 000 (один мільйон) гривень.

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

2.2.2.8. *щодо можливості застосування в договорах про залучення вкладів (депозитів) змінних процентів:*

1) Якщо член Спілки з яким Спілкою укладено договір про залучення вкладу (депозиту) (далі – вкладник) не вимагає повернення суми вкладу (депозиту) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення вкладу (депозиту), то: договір про залучення вкладу (депозиту) вважається припиненим з дати вказаної в договорі. Вклад (депозит), знаходиться у Спілці до звернення вкладника за отриманням вкладу (депозиту), при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

У випадку дострокового розірвання договору про залучення вкладу (депозиту) на вимогу перерахунок процентів не здійснюється.

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

3) Всі зміни до договору про залучення вкладу (депозиту), в тому числі і щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів у письмовій формі з дотриманням строків та порядку передбачених договором про залучення вкладу (депозиту).

Спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на вклади (депозити) членів Спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів вкладів (депозитів) 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 вкладів членів Спілки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність Спілки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням наглядової ради Спілки.

2.3. Договірне регулювання операцій з вкладами (депозитами). Порядок залучення та повернення Спілкою вкладів (депозитів) членів Спілки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення вкладів (депозитів) членів спілки.

2.3.1. Договір про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки укладається на умовах повернення вкладу (депозиту) зі впливом встановленого договором строку (строковий вклад) або на умовах повернення внеску вкладу (депозиту) на першу вимогу (вклад (депозит) на вимогу).

2.3.2. Договір на залучення вкладу (депозиту) члена Спілки на депозитний рахунок укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України та законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими особами.

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

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

Примірний договори про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки та примірний договір про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки на вимогу затверджуються рішенням наглядової ради Спілки.

2.3.3 Спілка забезпечує прийом вкладів (депозитів), проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком. Строки розгляду Спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять від 1 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).

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

2.3.4. Спілка веде облік вкладів (депозитів) з урахуванням видів, строків, визначених у договорах про залучення вкладів (депозитів) членів Спілки.

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

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

2.3.7. Спілка повертає вклади (депозит) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення вкладу (депозиту). За договором про залучення строкового вкладу (депозиту) члена Спілки Спілка зобов'язана видати вклад (депозит) та нараховані проценти за цим вкладом (депозитом) члена Спілки із впливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового вкладу (депозиту) члена Спілки.

Повернення вкладникові строкового вкладу (депозиту) члена Спілки та нарахованих процентів за цим вкладом (депозитом) до закінчення строку його дії можливе виключно у

випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового вкладу (депозиту) члена Співки, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації Співки.

За договором про залучення вкладу (депозиту) на вимогу Співка зобов'язана видати вклад (депозит) 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;
- зареєструвати письмову вимогу члена Співки згідно положенням про документообіг затвердженим Співкою;
- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання Співкою вимоги члена Співки про повернення вкладу (депозиту) або його частини Співка зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи;

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

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

2.3.9. Співка оприлюднює умови укладення договорів про залучення вкладів (депозитів) членів Співки шляхом розміщення їх на власному вебсайті (oschadkasa.vaks.org.ua).

2.4. При здійсненні діяльності по залученню внесків (вкладів) членів Співки на депозитний рахунок через відокремлені структурні підрозділи Співки, укладення договорів про залучення внесків (вкладів) здійснює уповноважена особа відокремленого структурного підрозділу, згідно підвидів, умов та порядку залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитний рахунок, встановлених розділом 2 Положення.

3. НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

3.1. Кредитна співка здійснює діяльність щодо надання коштів у кредит в частині надання кредитів членам кредитної співки та надання кредитів іншим кредитним співкам.

Надання коштів у кредит - є фінансовою послугою, яка передбачає надання кредиту на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України, та яка передбачає надання Співкою кредитів членам Співки та/або іншим кредитним співкам згідно Закону України «Про кредитні співки», Закону України «Про фінансові послуги і фінансові компанії» та на підставі кредитного договору.

Надання коштів у кредит здійснюється Співкою на підставі ліцензії з надання коштів та банківських металів у кредит.

3.2. Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів членам Співки.

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

3.3. Умови надання кредитів членам Співки.

3.2.1. Співка надає членам Співки наступні види кредитів:

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

3.2.1.2. *За цільовим призначенням:*

1) комерційні кредити:

- купівля транспортних засобів – мотоцикли, мотоколяски, скутери;
- купівля транспортних засобів – легкові автомобілі;
- купівля транспортних засобів, окрім легкових автомобілів, мотоциклів, мотоколясок, скутерів;
- придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення;
- придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);
- поповнення обігових коштів для господарської діяльності;

2) споживчі кредити:

- купівля побутової техніки, аудіотехніки, фотоапаратури та обладнання для оброблення інформації (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців);
- купівля транспортних засобів – мотоцикли, мотоциклами, скутери;
- купівля транспортних засобів – легкові автомобілі;
- купівля транспортних засобів, окрім легкових автомобілів, мотоциклів, мотоциклів, мотоциклів, мотоциклів, мотоциклів;
- освіта (для фізичних осіб і фізичних осіб-підприємців);
- інші види індивідуального споживання;
- придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);
- ремонт нерухомого майна;
- ведення особистого фермерського господарства.

3.2.1.3. *За порядком видачі:*

- кредит видається однією сумою.

3.2.1.4. *За типом процентної ставки:* фіксована.

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

1) кредити 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 процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;

2) кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

3) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

4) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту «рівними долями», за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору (ануїтет). 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) неустойка (штраф, пеня);

4) гарантія;

5) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

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

Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Спількою в односторонньому порядку. Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється наглядовою радою Спільки.

3.3. Порядок надання кредитів членам Спільки, в тому числі через відокремлений підрозділ.

3.3.1. Примірні договори про споживчі кредити затверджуються рішенням наглядової ради Спільки.

3.3.2. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, контактні дані, інформацію щодо кредиту, а саме: сума кредиту, строк кредиту та цільове призначення кредиту (мета отримання кредиту).

Заява про надання комерційних кредитів та кредитів на ведення фермерських господарств, крім вищезазначеної інформації, повинна містити інформацію про реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, місцезнаходження, номери телефонів, види діяльності, кількість

працюючих, інформацію про наявні ліцензії та дозволи, етапи використання кредиту, інформацію про поточну діяльність: обсяги реалізації, інформацію про наявні основні засоби.

Заява на надання споживчих кредитів також має містити інформацію щодо виконання позичальником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями, дозвіл позичальника на передачу інформації до Кредитного реєстру Національного банку України та бюро кредитних історій, до якого передається інформація щодо позичальника та його кредиту за договором, що укладається, інформація щодо доходів та витрат сім'ї та активи, інформації. Про доходи та витрати сім'ї позичальника, інформацію щодо майна і активів.

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

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

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

3.3.6. До укладення договору про споживчий кредит Співка надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій кредитодавці з метою прийняття ним обгрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

3.3.7. Оцінка кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.3.8. 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 Співки копії та оригінали наступних документів:

- заяву про надання кредиту;
- 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 (податкового) номеру (за наявності);
- витяг з реєстру територіальної громади (за необхідності).

В разі наявності документ, що підтверджує отримані членом Співки 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 тощо).

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

При наданні кредитів фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності члена Співки, член Співки, крім зазначених в абзаці 2 цього пункту документів, надає Співці належним чином завірені копії та оригінали установчих документів (для огляду), що підтверджують державну реєстрацію такого фермерського господарства чи приватного підприємства; довідку з ЄДРПОУ; документи, що підтверджують реєстрацію платника податків; довідку про відсутність заборгованості по сплаті обов'язкових платежів та зборів; наявні ліцензії та дозволи; податкову та фінансову звітність за останні 12 місяців тощо. Заверені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом

повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

За рішенням наглядової 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 Спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище та визначених рішенням наглядової ради.

3.3.9. Оцінка кредитоспроможності позичальника

До укладення договору про споживчий кредит Спілка з урахуванням встановлених законодавством вимог, використовуючи свої професійні можливості, здійснює оцінку кредитоспроможності позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи споживача, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання позичальником 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 позичальником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або інформації відповідно до п. 3.3.7. -3.3.8. Положення, кредитна спілка, має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про споживчий кредит.

3.3.10. Спілка, може за рішенням наглядової ради (правління у разі делегування йому таких повноважень) визначати перелік третіх осіб, які відповідають вимогам встановленим Спілкою, та можуть надавати позичальникам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит.

3.3.11. Рішенням наглядової ради (правління у разі делегування йому таких повноважень) встановлюються вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються Спілкою, у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також правила співпраці Спілки з такими особами.

3.3.12. Окремим рішенням наглядової ради або відповідним положенням/рекомендаціями, можуть встановлюватися критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених видів кредитів, що надаються членам Спілки.

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

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

3.3.14. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним становлять від 20 хвилин до 2 робочих днів. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним можуть бути змінені за окремим рішенням наглядової ради Спілки.

3.3.15. Надання кредитів членам Спілки через відокремлені підрозділи Спілки, оцінку кредитоспроможності позичальника, кредитоспроможності 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 кредитів, здійснюють працівники відокремлених підрозділів.

4. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Інформація про фінансові послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

4.1.1. Спілка забезпечує збереження інформації про надання фінансової послуги шляхом:

- 1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- 2) організації діловодства з документами, що містять інформацію про надання фінансової послуги;

3) застосування програмних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить інформацію про надання фінансової послуги;

4.1.2. Керівники та працівники Спілки при вступі на посаду підписують зобов'язання про збереження інформації про надання фінансової послуги. Керівники та працівники Спілки зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію про надання фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

4.1.3. Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг Спілці безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію про надання фінансової послуги зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

4.1.4. Особи, винні в розголошенні інформацію про надання фінансової послуги та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Спілці, її членам, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

4.1.5. Обмеження щодо отримання інформації про надання фінансової послуги не поширюються на керівників та службовців Національного банку, осіб, уповноважених Національним банком, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції нагляду, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.6. Суб'єкт аудиторської діяльності, який отримав інформацію про надання фінансової послуги, під час надання аудиторських послуг Спілці може розкрити в порядку, визначеному договором зі Спілкою, таку інформацію особам, які здійснюють перевірку контролю якості та дисциплінарні провадження відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Національному банку.

4.1.7. Спілка має право надавати інформацію про надання фінансової послуги, нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є, в Україні і за кордоном.

4.1.8. Спілка має право надавати інформацію про надання фінансової послуги центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.

4.2. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, член кредитної спілки за письмовим запитом має право отримати від Спілки інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором.

Позичальник має право після припинення дії договору про надання споживчого кредиту, включно у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням такого договору, звернутися до Спілки із запитом на інформацію (довідку), що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, установлених договором, включаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань позичальника за договором у повному обсязі, яку Спілка надає у формі паперового або електронного документу (за вибором споживача) протягом десяти робочих днів із дня отримання фінансовою установою такого запиту.

4.2.1. Інформація про відсутність заборгованості за кредитними договорами про надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту та виконання зобов'язань члена кредитної спілки в повному обсязі за договором про надання такого виду фінансової послуги надається члену кредитної спілки у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами.

4.3. Спілка веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг з додатками та додатковими угодами, які зобов'язана зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку

дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України. Додатки до договорів у разі їх наявності зберігаються разом із відповідними договорами.

4.4. Спілка здійснює свою діяльність з використанням облікових систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю Спілки, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності Спілки. Спілка протягом усієї дії ліцензії зобов'язана дотримуватися вимог до облікових систем Спілки, визначених у нормативно-правових актах Національного банку України.

4.5. Спілка здійснює захист персональних даних споживачів фінансових послуг в порядку передбаченому ПОРЯДКОМ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ «ОЩАД КАСА» та законодавством України.