

*Затверджено
Рішенням Спостережної ради
Кредитної спілки "Самопоміч",
Протокол № 8 від 13 травня 2021 року*

*Голова Спостережної ради
Кредитної спілки "Самопоміч"*

Штогрин Оксана Василівна/



**ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
Кредитної спілки "Самопоміч"
(нова редакція)**

м. Чортків – 2021 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до Законів України “Про кредитні спілки”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про Національний банк України”, “Про споживче кредитування”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 27 від 30 березня 2021 року, свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій, Кредитна спілка “Самопоміч” (далі – Спілка) надає наступні види фінансових послуг:

- 1) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- 2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

1.3. Спілка надає фінансові послуги, зазначені у п. 1.1. Розділу 1 Положення про фінансові послуги Кредитної спілки “Самопоміч” (далі - Положення) у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. Розділу 1 цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України (зокрема статті 1056-1), статті 6 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статтям 12 та 13 Закону України “Про споживче кредитування”, вимогам інших законів з питань регулювання ринків фінансових послуг, Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 27 від 30 березня 2021 року, Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг № 821 від 30 грудня 2011 року, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10 лютого 2012 року за № 211/20524 (із змінами), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Національним банком України.

1.5. Спілка веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зобов'язана зберігати не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань.

1.6. Спілка протягом часу, встановленого внутрішніми правилами (документами), забезпечує прийом членів кредитної спілки для проведення відповідних розрахунків, надання необхідної інформації та консультацій.

1.7. Це Положення є внутрішніми правилами надання фінансових послуг Спілки.

1.8. Це Положення набирає чинності на наступний день після затвердження Спостережною радою Спілки (далі – Спостережна рада).

1.9. Умови надання та порядок надання окремих видів фінансових послуг є однаковими для Спілки та її відокремлених підрозділів.

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. Спілка залучає наступні види внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

- 1) внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на вимогу;
- 2) строкові внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

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

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

2.1.4. Строковий внесок (вклад) та внесок (вклад) на вимогу (далі разом у тексті – внески (вклади)), а також нарахована на такі внески плата (проценти) є власністю члена Спілки та належать до її зобов'язань.

2.1.5. Внески (вклади), а також нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) обліковуються окремо.

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

2.1.7. Спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) шляхом розміщення витягів з Положення про фінансове управління Кредитної спілки “Самопоміч” та Положення про фінансові послуги Кредитної спілки “Самопоміч” в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі Спілки.

2.1.8. 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):

- договір про залучення строкового внеску (вкладу);
- договір про залучення внеску (вкладу) на вимогу.

2.1.9. При здійсненні діяльності по залученню внесків (вкладів) через відокремлені підрозділи (філії) Спілки, укладання договору по залученню внесків (вкладів) здійснює уповноважена особа відокремленого підрозділу (філії), згідно підвидів, умов та порядку залучення плесків (вкладів), встановлених Розділом 2 цього Положення.

2.2. Умови залучення внесків (вкладів).

2.2.1. Спілка може залучати внески (вклади) із застосуванням наступних умов.

2.2.1.1. за строками внесення внесків (вкладів): внески (вклади) строком від 3 до 48 місяців (включно);

2.2.1.2. за способом виплати процентів: з виплатою процентів щомісячно;

2.2.1.3. за режимом довнесення суми вкладу протягом дії договору:

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

2) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу) із обмеженням загальної сума грошових коштів які можуть бути довнесені вкладником протягом одного календарного місяця (тобто з першого числа по останнє число відповідного місяця);

3) без права довнесення частини суми внеску (вкладу);

2.2.1.4. за режимом зняття частини суми вкладу протягом дії договору:

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

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

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

2.2.2. Щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) змінних процентів:

1) якщо член Спілки з яким Спілкою укладено договір про залучення внеску (вкладу) (далі – вкладник) не вимагає повернення суми внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), договір про залучення внеску (вкладу) вважається припиненим з дати вказаної у договорі, внесок (вклад) знаходиться у Спілці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період;

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

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

4) якщо відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу) на вимогу, внесок (вклад) повертається члену Співки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) виплачуються в розмірі процентів за внесками (вкладами) на вимогу, які діють на дату повернення внеску, якщо договором не встановлений вищий процент;

5) всі зміни до договору про залучення внеску (вкладу), 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 внеску (вкладу);

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

2.2.3. Виходячи із зазначених вище критеріїв, Співка залучає внески (вклали) за підвидами, встановленими відповідним рішенням Спостережної ради.

2.2.4. Рішенням Спостережної ради встановлюються процентні ставки за кожним з підвидів фінансової послуги, що визначені у відповідному рішенні Спостережної ради.

2.2.5. Критерії визначення розміру процентної ставки за внесками (вкладами) членів.

Розмір плати (процентів), яка нараховується для підвидів внесків (вкладів), встановлюється за рішенням Спостережної ради, виходячи із наступних критеріїв: попиту і пропозицій, які склалися на ринку фінансових послуг; строку внесення; застосування в договорах по внесках (вкладах) змінних процентів, способу виплати відсотків, режиму довнесення та зняття за договором, потреб членства та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує безбиткову діяльність Співки.

2.2.6. Мінімальний та максимальний строк дії договорів за окремими видами строкових внесків (вкладів):

- мінімальний строк дії договору про залучення внеску (вкладу) - 3 місяці;
- максимальний строк дії договору про залучення строкового внеску (вкладу) – 24 місяці;
- максимальний строк дії договору про залучення внеску (вкладу) на вимогу – 48 місяців.

2.2.7. Мінімальний та максимальний розміри вкладів за окремими видами внесків (вкладів).

За строковими внесками (вкладами) та внесками (вкладами) на вимогу, за умови, що зобов'язання кредитної співки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної співки, мінімальні та максимальні розміри вкладів за одним договором становлять, мінімальний - 10 (десять) гривень, максимальний - 140000,00 (сто сорок тисяч) гривень.

2.3. Порядок залучення внесків (вкладів) та нарахування процентів.

2.3.1. Порядок залучення внесків (вкладів).

2.3.1.1. Для розміщення внеску (вкладу) у Співці член Співки подає до уповноваженого Спостережною радою управління Співки заяву. Уповноважений Спостережною радою орган управління Співки розглядає заяву та приймає рішення про залучення внеску (вкладу) або відмову в залученні, в строк до 5 робочих днів з дня надходження заяви до Співки.

2.3.1.2. Співка забезпечує прийом внесків (вкладів), проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком, затвердженим рішенням Співки.

2.3.1.3. Підтвердженням залучення внесків (вкладів) є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі Співки інформація про операції кредитної співки з внесками (вкладами).

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

2.3.1.5. Договір про залучення внеску (вкладу) має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами. 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 підписав цей договір.

2.3.1.6. Примірні договори про надання фінансової послуги - залучення строкового внеску (вкладу) є Додатками № 2,3 до цього Положення.

Примірний договір про надання фінансової послуги - залучення внеску (вкладу) на вимогу є Додатком №1 до цього Положення.

2.3.1.7. У разі наявності внеску (вкладу) на депозитний рахунок при отриманні кредиту, Спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його протягом строку дії кредитного договору в сумі невиконаних зобов'язань членом Спілки, якщо це передбачено кредитним договором та/або договором про залучення внеску (вкладу) на депозитні рахунки та/або договором застави майнових прав, який укладається між Спілкою та членом Спілки – власником внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.3.2. Порядок нарахування процентів за внесками (вкладами).

2.3.2.1. Спілка нараховує та виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу).

2.3.2.2. Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору.

2.3.2.3. Нарахування процентів за договором залучення внеску (вкладу) відбувається відповідно до порядку, встановленого договором.

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

2.3.2.5. Відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу), внесок (вклад) може повертатися члену Спілки на його вимогу до закінчення строку внеску (вкладу) або до настання інших обставин, визначених договором, при цьому проценти за таким внеском (вкладом) перераховуються та виплачуються в розмірі визначеному умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу).

2.4. Повернення внесків (вкладів).

2.4.1. Спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) між членом Спілки (вкладником) і Спілкою.

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

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 Спілки.

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

2.4.3. Член Спілки (вкладник) має право звернутися до Спілки з письмовою вимогою про повернення належного йому внеску (вкладу) з дотриманням наступної процедури:

1) вкладник звертається до Спілки з письмовою вимогою про повернення внеску (вкладу);

2) у разі отримання Спілкою письмової вимоги члена Спілки про повернення внеску (вкладу) Спілка:

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

– реєструє письмову вимогу члена Спілки згідно з положенням про документообіг, затвердженим Спілкою;

– виконує вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

У разі неможливості виконання Спілкою вимоги члена Спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини Спілка видає вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і проставлення відбитка печатки Спілки (за наявності).

3. НАДАННЯ КРЕДИТІВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

3.1. Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів членам Спілки.

Кредитом наданим члену Спілки є грошові кошти надані Спілкою члену Спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, установлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у зазначені кредитним договором строки.

3.2. Умови надання кредитів членам Спілки.

3.2.1. Спілка надає членам Спілки наступні підвиди кредитів:

3.2.1.1. За строком користування з укладенням на відповідний термін: кредити з терміном погашення від 2 до 49 місяців включно.

3.2.1.2. За цільовим призначенням:

1) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;

2) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;

3) споживчі кредити:

- на придбання автотранспорту;
- на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів;
- на інші потреби.

3.2.1.3. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

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

2) 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.

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

1) застава;

2) порука;

3) застава прав вимоги позичальника по зобов'язаннях згідно договору про внесення внеску (вкладу) на депозитний рахунок укладеного з Спілкою (кредити з такою умовою забезпечення надаються лише цьому позичальнику в межах обсягу таких прав вимоги);

4) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

3.2.1.5. Кредит надається члену Спілки однією сумою, на підставі кредитного договору, або частинами (траншами), на підставі договору відновлювальної кредитної лінії.

3.2.2. Виходячи із зазначених вище критеріїв Спілка надає кредити членам Спілки за підвидами, встановленими окремим рішенням Спостережної ради.

3.2.3. Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих підвидів кредитів, визначених пп. 3.2.1. цього Положення, затверджується рішенням спостережної ради Співки, виходячи з потреб членства, кредитного ризику, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів членам Співки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує безбиткову діяльність Співки.

3.2.4. Збільшення розміру фіксованої процентної ставки за кредитним договором можливе виключно за письмової згоди позичальника.

3.3. Порядок надання кредитів членам Співки.

3.3.1. Примірний кредитний договір затверджується рішенням Спостережної ради та є Додатком № 4 до цього Положення.

Примірний договір відновлюваної кредитної лінії затверджується рішенням Спостережної ради та є Додатком № 5 до цього Положення.

3.3.2. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, відомості про щомісячний дохід позичальника, інформацію щодо кредиту, а саме: сума кредиту, термін користування кредитом, призначення кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви тощо.

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. Нарухування 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 розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.3.5. Оцінка кредитоспроможності позичальника.

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

3.3.5.2. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від нього, та, за необхідності, на основі інформації, отриманої з інших джерел.

3.3.5.3. Під інформацією в пункті 3.3.5.2. цього Положення розуміються будь-які відомості та/або дані отримані Співкою, в тому числі наданні позичальником, які можуть бути збережені на матеріальних носіях або відображені в електронному вигляді, зокрема, але не виключно:

- надання позичальником документів, копій документів, пред'явлення позичальником документів;
- заповнення позичальником заяв, анкет, як власноручно, так із допомогою працівників та технічних засобів Співки;
- повідомлення в усній формі позичальником відомостей та/або даних і наступне їх внесенням до відповідних електронних баз із застосуванням технічних засобів Співки.

3.3.5.4. Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до Співки заяву на отримання кредиту, оригінали (для огляду) та копії наступних документів:

- паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу;
- документ із зазначеним реєстраційним номером облікової картки платника податків.

3.3.5.5. На вимогу Спілки, для оцінки кредитоспроможності позичальника, позичальник та/або поручитель додатково надають документи (чи їх копії), що підтверджують отримані ними доходи, а, у випадку оцінки сукупного сімейного доходу позичальника, – документи (чи їх копії), що підтверджують отримані доходи членами його сім'ї.

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

3.3.6. Всі документи позичальника розглядаються Кредитним комітетом Кредитної спілки “Самопоміч” (далі – Кредитний комітет) в порядку, встановленому положенням про Кредитний комітет.

3.3.7. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам Спілки через відокремлені підрозділи (філії) Спілки (за наявності), оцінку платоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту здійснює відокремлений підрозділ (філія).

3.3.8. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним становлять від 1 до 10 робочих днів.

Рішення Кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в порядку, встановленому в Положенні про кредитних комітет.

3.3.9. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для позичальника.

3.3.9.1. У кредитному договорі зазначається орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для позичальника на дату укладення кредитного договору.

3.3.9.2. Для цілей обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки визначаються загальні витрати за споживчим кредитом.

3.3.9.3. До загальних витрат за кредитом не включаються:

- платежі, що підлягають сплаті позичальником у разі невиконання його обов'язків, передбачених кредитним договором;

- платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які позичальник зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів позичальника чи за рахунок кредиту.

3.3.9.4. Розрахунок орієнтовної загальної вартості кредиту для позичальника за кредитним договором здійснюється у грошовому виразі шляхом підсумовування загального розміру кредиту та загальних витрат за кредитом за формулою:

$$\text{ЗВК} = \text{ЗРК} + \text{ЗВСК},$$

де ЗВК - загальна вартість кредиту;

ЗРК - загальний розмір кредиту, тобто сума коштів, які надані та/або можуть бути надані позичальнику за кредитним договором;

ЗВСК - загальні витрати за кредитом, тобто витрати позичальника, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, зокрема:

- проценти за користування кредитом;

- комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги Спілки (включаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, юридичне оформлення та інші платежі);

- обов'язкові платежі за додаткові та супутні (супровідні) послуги третіх осіб, згідно з вимогами законодавства України або кредитного договору (комісії за розрахунково-касове обслуговування банку, у якому відкритий рахунок Спілки (під час зарахування коштів у рахунок погашення кредиту), страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі).

3.3.9.5. У разі відсутності у Спілці інформації про вартість певної додаткової чи супутньої послуги, що надається позичальнику третьою особою під час укладення кредитного договору та є обов'язковою для отримання кредиту, для надання такої інформації враховуються вимоги законодавства України про споживче кредитування щодо визначення вартості цих послуг відповідно до їх орієнтовної вартості.

3.3.9.6. Обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту базується на обраних позичальником умовах кредитування та на припущенні, що:

- кредитний договір залишається дійсним протягом погодженого строку;
- Спілка і позичальник виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в кредитному договорі.

3.3.9.7. Реальна річна процентна ставка за кредитним договором розраховується в процентах з використанням такої формули:

$$ЧСК = \sum_{t=1}^n \frac{Потік_t}{(1+d)^t}$$

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються позичальникові або перераховуються на рахунок отримувача в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами кредитного договору, мінус сума всіх платежів позичальника за додаткові та супутні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги Спілки та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів позичальника та за рахунок кредиту;

d - реальна річна процента ставка, яка точно дисконтує всі майбутні грошові платежі позичальника за кредитом до чистої суми виданого кредиту;

Σ - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії кредитного договору (місяць або день);

n - загальна залишкова кількість періодів дії кредитного договору (місяців або днів) на дату розрахунку;

Потік_t - сума коштів, яку позичальник сплачує Спілці та третім особам за споживчим кредитом. До Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги Спілки та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту.

3.4. Особливості надання кредитів в режимі відновлювальної кредитної лінії.

3.4.1. Кредитна лінія передбачає можливість поетапного використання кредитних коштів наданих Спілкою члену спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених договором кредитної лінії з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені договором строки.

3.4.2. Кредитна лінія є відновлювальною. Відновлювальна кредитна лінія – це форма видачі кредиту частинами (траншами) в межах певного ліміту встановленого у договорі кредитної лінії, при якому у разі часткового або повного погашення кредиту позичальник може повторно отримати кредит в межах зазначеного ліміту, протягом строку дії договору кредитної лінії та на умовах договору кредитної лінії.

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

3.4.4. Примірний договір відновлювальної кредитної лінії є різновидом кредитного договору.

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

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

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється Кредитним комітетом. Зокрема, Кредитний комітет здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів.

4.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважена особа вживає заходи, передбачені в п. 4.5. – 4.7. цього Положення.

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

4.5. Для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань, з моменту виявлення простроченості за кредитом Спілка може/повинна вжити наступні заходи:

1) при рівні прострочення до 30 днів включно – може здійснити позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань засобами телеунікації;

2) при рівні прострочення від 31 до 90 днів включно – здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань засобами телеунікації;

3) при рівні прострочення від 90 до 180 днів включно – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі його наявності) листи – нагадування;

4) при рівні прострочення від 182 днів – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі його наявності) листи – попередження.

4.6. У випадку, якщо попередні заходи впродовж дванадцяти місяців не призвели до сплати боргу, Спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством України.

Перед їх вчиненням Спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості; при цьому, за рішенням Кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та реструктуризація заборгованості;

2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредитного договору, у разі наявності такого забезпечення, або звернення стягнення на майно позичальника;

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

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

4.7. В окремих випадках за рішенням Кредитного комітету Спілка може:

- відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків;

- вживати заходів, передбачених п. 4.5 цього положення до досягнення рівня простроченості (раніше встановлених термінів/строків) визначених цими пунктами.

4.8. За рішенням Кредитного комітету може встановлюватися порядок супроводження окремих кредитів, заборгованість за якими визнана безнадійною (в тому числі і списана).