

Витяг
з Протоколу № 5
наглядової ради кредитної спілки “Кредит-Союз”

м.Черкаси

12 липня 2024

ПРИСУТНІ:

Зажерило Віктор Семенович, Чернушенко Ірина Григорівна, Мельниченко Василь Андрійович, Нечасенко Тетяна Андріївна, Барсук Світлана Михайлівна.

Загальна кількість членів спостережної ради 5 осіб.

Запрошені: Казарінов Дмитро Володимирович - голова правління,
Ніколенко Оксана Анатоліївна –головний бухгалтер, член правління.

Голова наглядової ради Зажерилло Віктор Семенович, доповів, що на засіданні присутні 5 членів наглядової ради, таким чином засідання слід вважати правомочним і,

ЗАПРОПОНУВАВ ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Про затвердження підвидів кредитів та процентних ставок по них.

...

Після обговорення,

ГОЛОСУВАЛИ: “ЗА” 5(п’ять) осіб, “ПРОТИ” - немає, “УТРИМАЛИСЬ” - немає.

ПОСТАНОВИЛИ: затвердити порядок денний.

ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ: голову правління Казарінова Дмитра Володимировича, про необхідність повернення раніше діючого виключення до процентних ставок – щодо застосування процентної ставки 22% річних на забезпечення пільгового кредитування груп на комерційні (не споживчі) протреби із щотижневим погашенням зобов’язань по кредитах.

ЗАПРОПОНУВАВ:

1.Затвердити підвиди кредитів членам кредитної спілки та процентні ставки по них у новій редакції (Додаток №1 до цього протоколу) та ввести їх в дію з 12.07.2024 року.

2.Позичальник, який прострочив виконання грошового зобов’язання, на вимогу кредитної спілки зобов’язаний додатково сплатити 65% річних від простроченої суми за весь час прострочення відповідно до ч.2 ст.625, але в межах суми, не забороненої законами України.

3.Встановити плату за користування кредитами, що надаються іншим кредитним спілкам у розмірі 24% річних.

4.Затвердити виключення до процентних ставок, встановлених у Додатку 1 до протоколу:

4.1. Процент не нараховується у випадках, передбачених п.15 ст.14 Закону України "Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей"

4.2. По всіх підвидах кредитів крім кредитних продуктів 5 – 8 та 18 додатку 1 до цього протоколу, сумою до 20000 грн. включно, за якими наявне забезпечення тільки договором(договорами) застави, – процентна ставка становить 55% річних.

По всіх підвидах кредитів крім кредитних продуктів 5 – 8 та 18 додатку 1 до цього протоколу сумою більше 20000 грн. до 40000 грн. включно, зобов’язання по яких забезпечується тільки договором(договорами) застави та /або договором поруки одної фізичної особи, - процентна ставка становить 55% річних.

4.3.На забезпечення пільгового кредитування груп на комерційні протреби із щотижневим погашенням зобов’язань по кредитах - 22% річних.

5. Від процентної ставки, встановлені у Додатку №1 до цього протоколу або згідно з виключення встановленого у пункті 4.2 цього протоколу, застосовуються наступні знижки.

5.1. Після 2-х відмінних кредитних історій, якщо загальна сума попередніх кредитів з рейтингом «5», більша суми нового кредиту, надавати знижку на кожний наступний кредит у розмірі 2% річних, у випадку:

а) отримання позичальником по кредитних історіях рейтингів «1», «2», «3» - попередні відмінні кредитні історії не враховуються для надання знижок на наступні кредити;

б) отримання позичальником по кредитних історіях рейтингу «4» або «6» - зазначені кредитні історії не дають підстави для застосування знижок, але попередні відмінні кредитні історії враховуються для надання знижок на наступні кредити;

в) критерії для присвоєння рейтингів кредитним історіям визначаються наказом голови правління.

5.2.Річна процентна ставка при застосуванні знижок, визначених в пп.5.1 цього протоколу не може бути нижчою ніж 22% річних.

Після обговорення,

ГОЛОСУВАЛИ: “ЗА”- 5(п’ять) осіб, ”ПРОТИ” - немає, “УТРИМАЛИСЬ” - немає.

ВИРІШИЛИ:

1.Затвердити підвиди кредитів членам кредитної спілки та процентні ставки по них у новій редакції (Додаток №1 до цього протоколу) та ввести їх в дію з 26.06.2024 року.

2.Позичальник, який прострочив виконання грошового зобов’язання, на вимогу кредитної спілки зобов’язаний додатково сплатити 65% річних від простроченої суми за весь час прострочення відповідно до ч.2 ст.625, але в межах суми, не забороненої законами України.

3.Встановити плату за користування кредитами, що надаються іншим кредитним спілкам у розмірі 24% річних.

4.Затвердити виключення до процентних ставок, встановлених у Додатку 1 до протоколу:

4.1. Проценти не нараховуються у випадках, передбачених п.15 ст.14 Закону України "Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей"

4.2. По всіх підвидах кредитів крім кредитних продуктів 5 – 8 та 18 додатку 1 до цього протоколу, сумою до 20000 грн. включно, за якими наявне забезпечення тільки договором(договорами) застави, – процентна ставка становить 55% річних.

По всіх підвидах кредитів крім кредитних продуктів 5 – 8 та 18 додатку 1 до цього протоколу сумою більше 20000 грн. до 40000 грн. включно, зобов’язання по яких забезпечується тільки договором(договорами) застави та /або договором поруки одної фізичної особи, - процентна ставка становить 55% річних.

4.3.На забезпечення пільгового кредитування груп на комерційні протребі із щотижневим погашенням зобов’язань по кредитах - 22% річних.

5. Від процентної ставки, встановлені у Додатку №1 до цього протоколу або згідно з виключення встановленого у пункті 4.2 цього протоколу, застосовуються наступні знижки.

5.1. Після 2-х відмінних кредитних історій, якщо загальна сума попередніх кредитів з рейтингом «5», більша суми нового кредиту, надавати знижку на кожний наступний кредит у розмірі 2% річних, у випадку:

а) отримання позичальником по кредитних історіях рейтингів «1», «2», «3» - попередні відмінні кредитні історії не враховуються для надання знижок на наступні кредити;

б) отримання позичальником по кредитних історіях рейтингу «4» або «6» - зазначені кредитні історії не дають підстави для застосування знижок, але попередні відмінні кредитні історії враховуються для надання знижок на наступні кредити;

в) критерії для присвоєння рейтингів кредитним історіям визначаються наказом голови правління.

5.2.Річна процентна ставка при застосуванні знижок, визначених в пп.5.1 цього протоколу не може бути нижчою ніж 22% річних.

...

Конфлікт інтересів у членів наглядової ради відсутній.

Витяг відрний
Голова правління

Дмитро КАЗАРІНОВ

Підвиди кредитів членам кредитної спілки та процентні ставки по них:

Підвиди кредитів (кредитні продукти)	Строк ді договору, місяців	Цільове призначення кредиту														Порядок надання		Додаткові умови	Річна % ставка (базова)	Плата за надання послуги (Комісія)
		Купівля побутової техніки, аудіотехніки, фотоапаратури та обладнання для оброблення інформації	Купівля транспортних засобів - мотоцикли, мотоциклаки, скутери	Купівля транспортних засобів - легкові автомобілі	Купівля транспортних засобів, крім легкових автомобілів, мотоциклів, мотоциклаок, скутерів	Освіта (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців)	Інші види індивідуального споживання (у тому числі придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення)	Придбання інших земельних ділянок	Придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (за винятком земельних ділянок)	Ремонт нерухомого майна	Поповнення обігових коштів для господарської діяльності	Капітальні інвестиції для господарської діяльності	Ведення особистого селянського господарства	Кредит	Кредитна лінія					
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Кредитний продукт 1. «Споживчий 42»	1-60	+	+	+	+	+	+								+	+	Якщо це споживчий кредит і немає критеріїв для віднесення до інших продуктів	42	-	
Кредитний продукт 2. «Придбання, будівництво, ремонт нерухомості»	1-60									+	+				+	+	Якщо це споживчий кредит і немає критеріїв для віднесення до інших продуктів	38	-	
Кредитний продукт 3. «Споживчий 38»	1-60						+								+	+	Кредит на газифікацію, енергозбереження, придбання твердопаливного котла	38	-	
Кредитний продукт 4. «Споживчий 28»	1-60						+								+	+	Кредит на водопостачання, придбання твердих видів палива, на ліквідацію наслідків стихійного лиха	28	-	
Кредитний продукт 5. «Погашення боргу померлого члена КС»	1-60						+								+	+	Кредит на погашення заборгованості за кредитами у КС «Кредит-Союз» померлих позичальників	0,01	-	
Кредитний продукт 6. «Придбання товарів 34»	1-60	+					+								+	+	Плата за споживчі кредити, видані на придбання побутової та комп'ютерної техніки, мобільних телефонів, меблів. При наявності	34	-	

																	поручителя та застави товару придбаного за рахунок цього кредиту		
Кредитний продукт 7. «Придбання товарів 42»	1-60	+															Плата за споживчі кредити, видані на придбання побутової та комп'ютерної техніки, мобільних телефонів, меблів. Без поручителя, але під заставу товару придбаного за рахунок цього кредиту	42	-
Кредитний продукт 8. «Під заставу депозиту»	1-60	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	Має бути в забезпеченні майнові права на вклад (депозит), сума якого перевищує суму кредиту	20	-
Кредитний продукт 9. «Теплий кредит»	1-60																Кредити направлені на енергозбереження та енергоефективність, а саме: - Встановлення індивідуальних систем опалення; - Заміна вікон та входних дверей; - Утеплення стін; - Встановлення лічильників обліку постачання та споживання енергоресурсів; - Придбання/встановлення сонячних панелей. За умови надання документів, які підтверджують цільове призначення використання коштів (рахунок-фактури, договору купівлі-продажу або договір надання послуг). Рідтвердженням цільового використання може бути складнений за участі представника кредитної спілки Акт перевірки цільового використання коштів. Максимальна сума такого кредиту: по споживчих кредитах 2 000 000 грн., по не споживчих – 10 000 000 грн., але не більше 20% від капіталу кредитної спілки.	26	-
Кредитний продукт 10. «ОСГ».	1-60																Якщо немає критеріїв для віднесення до інших продуктів	42 ¹	-
Кредитний продукт 11. «Інші кредити».	1-60																	42	-
Кредитний продукт 12. «Кредити на підприємницьку чи	1-60		+	+	+												Якщо немає критеріїв для віднесення до інших продуктів	42 ¹	-

фермерську діяльність».																			
Кредитний продукт 13. «Еко кредит».	1-60		+	+	+					+			+	+	+		Якщо відповідає критеріям, встановленим паспортом кредитного продукту «Еко кредит» (Додаток 2 до протоколу спостережної ради №1 від 08.02.2021)	15	-
Кредитний продукт 14. «Переможемо разом».	1-60													+	+	+	Якщо відповідає критеріям, встановленим паспортом кредитного продукту «Переможемо разом» (Додаток 2 до протоколу спостережної ради №28 від 09.06.2022)	15	-
Кредитний продукт 15. «Підприємницький».	1-60		+	+	+					+					+	+	Якщо відповідає критеріям, встановленим паспортом кредитного продукту «Підприємницький» (Додаток 2 до протоколу спостережної ради №5 від 26.07.2023)	15	-
Кредитний продукт 16. «Інвестиційний»	1-60		+	+	+					+					+	+	Якщо відповідає критеріям, встановленим паспортом кредитного продукту «Інвестиційний» (Додаток 3 до протоколу спостережної ради №5 від 26.07.2023)	15	-
Кредитний продукт 17. «АгроСпівпраця».	1-60		+	+	+					+					+	+	Якщо відповідає критеріям, встановленим паспортом кредитного продукту «АгроСпівпраця» (Додаток 2 до протоколу спостережної ради №11 від 23.10.2023)	41 ¹	-
Кредитний продукт 18. «Доступний».	1-60		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		Кредит надається без відстрочок.	0,01	25 коп. на кожну гривню кредиту за рік²

25 коп. на кожну гривню кредиту за рік²- Розмір Плати за надання послуги (комісії) за рік що становить суму яка дорівнює 25 копійкам на кожну 1 гривню кредиту за договором кредиту. Для потреб укладання договору на інший строк ніж на рік: $25/365 = 0,0684931506849315$ коп. за 1 день. Ця плата за надання послуги (комісія) сплачується до КС одноразово, до отримання фінансової послуги, або в день отримання фінансової послуги.

Плата за надання послуги (комісії) - не є процентами по кредиту. Обрахована виходячи із витрат, які несе кредитна спілка при здійсненні своєї діяльності, пропорційно до виданих коштів. Для розрахунку взято витрати і доходи кредитної спілки за 2023 рік. Розрахунок вартості однієї гривні середнього кредитного портфелю за 2023 рік додається до протоколу Наглядової ради №2 від 25.06.2024.

42¹ / 41¹ - базові процентні ставки за підвидами кредиту, які підлягають корегуванню по формулі згідно з таблицею коригуючих коефіцієнтів. Процентна ставка (ПС) за такими кредитами становить:

$ПС = \text{Базова ставка (42\% / 41\%)} - \% \text{Наявність заставного майна} - \% \text{Наявність поруки} - \% \text{Досвід роботи} - \% \text{Досвід отримання кредиту} - \% \text{Ризик}$

Таблиця корегуючих коефіцієнтів (у випадку можливості використати кілька корегуючих коефіцієнтів певного критерію, для формули обирається один із коефіцієнтів найбільшого значення):

№ критерію	назва обставин /сума кредиту	До 40 000 грн. включно.	Більше 40 000 грн. до 400 000 грн. включно	Більше 400 000 грн. до 2 000 000 грн. включно	Більше 2 000 000 грн.
1.	<i>Наявність заставного майна</i>				
	Вартість заставного майна менше ніж 200% суми кредиту	0%	-1%	-1%	-1%
	Вартість заставного майна від 200% до 300% суми кредиту	0%	0%	0%	1%
	Вартість заставного майна від 200% до 300% суми кредиту, в тому числі наявна іпотека нерухомого майна (крім житла)	0%	0%	1%	3%
	Вартість заставного майна від 300% до 400% суми кредиту	0%	1%	2%	3%
	Вартість заставного майна від 300% до 400% суми кредиту, в тому числі наявна іпотека нерухомого майна (крім житла)	0%	1%	3%	4%
	Вартість заставного майна більше 400% суми кредиту	0%	2%	3%	4%
	Вартість заставного майна більше 400% суми кредиту, в тому числі наявна іпотека нерухомого майна (крім житла)	0%	2%	4%	5%
2.	<i>Наявність поруки</i>				
	Менше 2х порук юридичних та/або фізичних осіб	0 %	-1 %	-1%	-1%
	Наявність від 2х до 3(включно) порук юридичних та/або фізичних осіб	0%	0%	1%	2%
	Наявність від 4х до 5 (включно) порук юридичних та/або фізичних осіб	0%	1%	2%	3%
	Наявність 6 та більше порук юридичних та/або фізичних осіб	0%	2%	3%	4%
3.	<i>Досвід роботи</i>				
	Відсутність позитивного досвіду (праці у відповідній справі, без збитків)	0%	0%	-1%	-1%
	Наявність позитивного досвіду (праці у відповідній справі, без збитків)	0%	1%	1%	1%
	Наявність позитивного досвіду не менше 3х останніх років (праці у відповідній сфері діяльності, без збитків)	0%	2%	2%	3%
4.	<i>Досвід отримання кредитів</i>				
	Негативний досвід (наявність про строчок за попередніми кредитами більше 30 днів)	-2%	-2%	-2%	-2%
	Відсутність досвіду або досвід не достатній щоб врахувати його як Достатній позитивний досвід.	0%	0%	0%	0%
	Достатній позитивний досвід (відсутні прострочення більше 30 днів за попередніми кредитами, взятими на загальну суму що більше суми нового кредиту)	0%	1%	2%	3%
5.	<i>Мета кредиту</i>				

	Комерційний кредит	0%	0%	0%	0%
	Комерційний кредит, пов'язаний із с/г	0%	1%	2%	3%
	Кредити на ведення особистих селянських господарств	0%	1%	2%	3%
	кредити на ведення фермерських господарств	0%	1%	2%	3%
<i>б.</i>	<i>Частка Ризику</i>				
	до 20%	0%	3%	3%	3%
	до 50%	0 %	2%	2%	2%
	до 70%	0%	1%	1%	1%
	Більше 70%, або не визначено	0%	0%	0%	0%

В таблиці корегуючи коефіцієнтів терміни вжиті в наступних значеннях:

Наявність заставного майна – забезпеченість кредиту заставним майном по таблиці;

Наявність поруки – забезпеченість кредиту поручителями;

Досвід роботи - попередній досвід позичальника у справі на яку береться кредит;

Досвід отримання кредиту – попередній досвід позичальника в погашенні кредитів;

Мета кредиту – мета для якої береться кредит;

Частка Ризику – розмір активів бізнесу, що розраховується по формулі:

$$\text{Частка ризику} = \text{Скр.} \times 100 : \text{Соб.},$$

де Скр. – сума кредиту, що підлягає видачі по договору,

Соб. – загальна сума вартості грошових і майнових активів, крім отриманих за рахунок кредитів, задіяних на здійснення підприємницької, або фермерської діяльності чи на ведення особистого селянського господарства, станом на дату отримання кредиту.