

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги кредитної спілки «Кредит-Союз»
(редакція від 28.05.2024)

1. Загальні положення.

1.1. Скорочення по тексту положення про фінансові послуги кредитної спілки «Кредит-Союз»:

Положення - положення про фінансові послуги кредитної спілки «Кредит-Союз»; Спілка - кредитна спілка «Кредит-Союз»; правління - правління кредитної спілки «Кредит-Союз»; кредитний комітет – кредитний комітет кредитної спілки «Кредит-Союз»; Рада – спостережна рада кредитної спілки «Кредит-Союз» (у випадку перейменування спостережної ради на наглядову раду / або обрання наглядової ради, - наглядова рада кредитної спілки «Кредит-Союз».

1.1. Це Положення є внутрішніми правилами про надання фінансових послуг Спілкою.

Це положення містить інформацію про:

- 1) перелік та опис видів фінансових послуг;
- 2) порядок надання фінансових послуг;
- 3) вимоги до аутсорсерів ключових функцій (за умови передачі ключової функції / ключових функцій на аутсорсинг);
- 4) строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

1.2. Перелік фінансових послуг, які надає Спілка:

1) Надання коштів та банківських металів у кредит.

2) Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

Фінансові послуги Спілка надає на підставі ліцензії (ліцензій).

1.3. При наданні фінансових послуг Спілка здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом чи спрямованих на фінансування тероризму.

1.4. Спілка надає фінансові послуги визначені у пп. 1.1. цього Положення на підставі відповідних договорів, та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Зміст договору про надання Спілкою фінансових послуг повинен відповідати предмету цього договору.

1.5. Спілка дотримується вимог законодавства України щодо таємниці фінансової послуги та захисту персональних даних.

2. Опис та порядок надання фінансової послуги «Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню».

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

2.1.1. Спілці заборонено залучати кошти від фізичних осіб у будь-який спосіб, крім залучення Спілкою від своїх членів пайових або інших внесків, вкладів (депозитів).

2.1.2. Спілка залучає наступні види вкладів (депозитів) членів Спілки:

- строкові вклади (депозити) членів Спілки (далі – Строковий депозит);

- вклади (депозити) членів Спілки на вимогу (далі – Депозит на вимогу).

2.1.3. Строковий депозит - кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунку у Спілці на договірних засадах на визначений строк зберігання і підлягає виплаті такому члену Спілки відповідно до умов договору.

2.1.4. Депозит на вимогу - кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунку у Спілці на договірних засадах і підлягають виплаті такому члену Спілки відповідно до умов договору на першу вимогу та/або з правом отримання Вкладником частини вкладу протягом дії договору.

2.1.5. Строковий депозит та Депозит на вимогу (далі разом у тексті – депозити), а також нарахована на депозити плата (проценти) є власністю члена Спілки.

2.1.6. Депозити, а також нарахована на депозити плата (проценти) обліковуються окремо.

2.1.7. Спілка веде облік укладених договорів депозиту з дотриманням вимог встановлених законодавством України.

2.1.8. Спілка залучає на договірних умовах кредити від банків, від об'єднаних кредитних спілок та/або інших кредитних спілок, кошти інших юридичних осіб, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

Залучення кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, кредитів інших фінансових установ, – здійснюється у відповідності до чинного законодавства та умов надання кредитів, встановлених відповідними банками, об'єднаною кредитною спілкою, фінансовими установами.

2.2. Умови залучення депозитів від членів Спілки.

2.2.1. Спілка може залучати депозити із застосуванням наступних умов:

За строками дії договору про залучення депозитів згідно таких видів[†]:

- 1) за строком дії від 1 дня до 2 місяців (включно);
- 2) за строком дії більше 2 місяців до 5 місяців (включно);
- 3) за строком дії більше 5 місяців до 8 місяців (включно);
- 4) за строком дії більше 8 місяців до 11 місяців (включно);
- 5) за строком дії більше 11 місяців до 17 місяців (включно);
- 6) за строком дії більше 17 місяців до 23 місяців (включно);
- 7) за строком дії більше 23 місяців до 36 місяців (включно);
- 8) за строком дії більше 36 місяців до 216 місяців (включно).

За способом виплати процентів:

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

За режимом поповнення суми депозиту протягом дії договору:

- 1) без права поповнення суми депозиту;
- 2) з правом поповнення суми депозиту.

За режимом зняття частини суми депозиту протягом дії договору без розірвання договору:

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

Щодо можливості застосування у договорах про залучення депозитів змінних процентів:

1) Якщо Вкладник не вимагає повернення суми депозиту у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором депозиту, то: договір про залучення депозиту вважається припиненим з дати вказаної у договорі; депозиту знаходиться у Спілці до звернення вкладника за отриманням депозиту, при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

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

3) Якщо відповідно до договору про залучення депозиту, депозит повертається члену Спілки до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким депозитом виплачуються в розмірі, які визначені відповідним договором для таких випадків, з дотриманням вимог законодавства.

4) Всі зміни до договорів про залучення депозитів, в тому числі і щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів.

Зміни до договору про залучення депозиту вступають в дію з дня підписання додаткового договору.

Спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) членів Спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів депозитів зазначені, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в цьому Положенні, з урахуванням критеріїв – строку дії договору, способу виплати процентів, режиму поповнення та зняття частини внеску, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення депозитів. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням Ради.

2.2.3. Мінімальний та максимальний розмір депозиту за умови, що зобов'язання Спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань Спілки, за одним договором становлять:

- мінімальний – 300 (триста) гривень;
- максимальний – 2 000 000 (два мільйони) гривень.

2.3. Порядок залучення депозитів та нарахування процентів.

2.3.1. Для розміщення депозиту у Спілці член Спілки подає до Спілки заяву. Голова правління Спілки, або уповноважені головою правління особи, в межах наданих їм головою правління повноважень, розглядають заяву та приймають рішення про залучення депозиту або про відмову в залученні, в строк - 15 робочих днів з дня надходження заяви до Спілки.

Спілка забезпечує прийом депозитів, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком, затвердженим рішенням спостережної ради Спілки.

Договір про залучення депозиту укладається у письмовій формі і має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами. Один примірник договору про залучення депозиту зберігається у Спілці. Другий примірник договору про залучення депозиту Спілка зобов'язана надати члену Спілки (або уповноваженій ним особі), який підписав цей договір.

Примірні договори щодо залучення депозиту затверджуються Радою.

2.3.2. Спілка нараховує та виплачує вкладникові проценти на суму депозиту в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення депозиту.

Спілка здійснює нарахування процентів на депозити на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за депозитами використовується календарний рік.

Нарахування процентів за договором залучення депозиту проводиться за період (строк) на який внесено депозит відповідно до договору, а у випадку дострокового розірвання (припинення) договору – з дати внесення депозиту до дати дострокового розірвання (припинення) договору.

Для нарахування процентів враховується день внесення вкладником коштів Спілці та не враховується день передбачений договором для повернення коштів вкладнику.

2.4. Порядок та терміни/строки повернення депозитів на вимогу члена Спілки.

2.4.1. Повернення депозитів на вимогу члена Спілки здійснюється з дотриманням наступного порядку та термінів/строків.

2.4.2. Спілка повертає депозити та сплачує нараховані проценти у терміни/строки, що визначені умовами договору про залучення депозитів, укладених між членом Спілки (вкладником) і Спілкою.

3. Опис та порядок надання фінансової послуги «Надання коштів та банківських металів у кредит» членам Спілки, у тому числі через відокремлені підрозділи.

3.1. Надання Спілкою фінансової послуги «Надання коштів та банківських металів у кредит» членам Спілки здійснюється на підставі договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України.

Кредит - грошові кошти, які надаються надавачем фінансових послуг (кредитодавцем) особі (позичальнику) у користування на поворотній основі на визначений строк із сплатою процентів.

3.2. Спілка надає членам Спілки наступні види кредитів.

3.2.1. За строком дії договору: від 1 місяця до 120 місяців.

3.2.2. За цільовим призначенням:

Купівля побутової техніки, аудіотехніки, фотоапаратури та обладнання для оброблення інформації;

Купівля транспортних засобів - мотоцикли, мотоколяски, скутери;

Купівля транспортних засобів - легкові автомобілі;

Купівля транспортних засобів, крім легкових автомобілів, мотоциклів, мотоколясок, скутерів;

Освіта (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців);

Інші види індивідуального споживання (у тому числі невизначені);

Придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення;

Придбання інших земельних ділянок;

Придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);

Ремонт нерухомого майна;

Поповнення обігових коштів для господарської діяльності;

Капітальні інвестиції для господарської діяльності;

Ведення особистого селянського господарства;

Інші цільові призначення, не заборонні законодавством.

Цільові призначення кредитів визначені цим Положенням можуть бути додатково деталізованими та/або доповненими. Цільове призначення конкретних кредитів погоджуються Спілкою із Позичальником, та зазначаються в договорі кредиту.

Цільові призначення кредитів, визначені попередніми редакціями Положення про фінансові послуги Спілки, та протоколами Ради щодо затвердження підвидів кредитів та процентних ставок по них, - використовуються Спілкою при наданні кредитів до моменту прийняття рішення Радою про затвердження підвидів кредитів і процентних ставок по них у відповідності до цього Положення, та до моменту налагодження обліково-реєструючої системи Спілки для використання цільових призначень кредитів у відповідності до цього Положення.

3.2.3. За періодичністю сплати основної суми:

1) щомісячно рівними частинами;

2) щоквартально;

3) в кінці строку;

4) ануїтет;

5) інше (відстрочка сплати тіла кредиту, тощо).

3.2.4. За періодичністю сплати процентів:

1) щомісячно;

2) щоквартально;

3) в кінці строку;

4) ануїтет;

5) інше (відстрочка сплати процентів, тощо).

3.2.5. За порядком надання:

1) Кредит надається однією сумою;

2) Кредит надається у формі кредитної лінії.

Виходячи із зазначених вище критеріїв Спілка надає кредити членам Спілки за підвидами, затвердженими рішенням Ради Спілки.

Спілка надає кредити за умови наявності забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами. Видами забезпечення можуть бути: застава; порука; гарантія; інші види забезпечення, не заборонені законодавством.

3.2.6. Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих підвидів кредитів затверджується рішенням Ради Спілки виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів членам Спілки.

3.2.7. Рішенням Ради Спілки може бути встановлено плату за надання членам Спілки фінансової послуги «Надання коштів та банківських металів у кредит» за певним підвидом (підвидами) кредитів.

3.3. Порядок надання кредитів членам Спілки по всіх видах (підвидах) кредитів, в тому числі через відокремлені підрозділи.

3.3.1. Кредитний договір повинен відповідати вимогам, які встановлені законами України.

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням Ради Спілки.

Заяви про надання кредиту (або документи які надаються/заповнюються позичальником крім заяви про надання кредиту) повинні містити інформацію про особу позичальника (ПЗБ, місце проживання, місце роботи або інше джерело доходів, доходи позичальника), інформацію щодо кредиту (сума кредиту, строк користуванням кредитом, призначення кредиту), та може містити іншу інформацію.

3.3.2. Договори кредиту та договори якими забезпечується виконання зобов'язань по договорам кредиту (договори забезпечення) повинні бути укладені у письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

3.3.3. Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається згідно умов відповідних укладених договорів кредиту. Нарахування процентів може призупинятись у відповідності до чинного законодавства та рішень уповноважених органів Спілки. Проценти, нарахування яких було призупинено – можуть донараховуватись відповідно законодавства та рішень уповноважених органів Спілки. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.3.4. До укладення договору кредиту Спілка, використовуючи свої професійні можливості, здійснює оцінку кредитоспроможності позичальника, враховуючи 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. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від позичальника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до Спілки копії (та/або) оригінали наступних документів:

- Заяву на отримання кредиту;
- Паспорт або документ, що його замінює;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру (крім випадків, коли позичальник з релігійних переконань, або з інших законних підстав, не має ідентифікаційного номеру);
- Довідка про доходи позичальника (довідка про заробітну плату, тощо), або декларація про доходи та витрати чи інші документи які свідчать про доходи і кредитоспроможність позичальника. Декларація про доходи і витрати може бути частиною заяви на отримання кредиту.

При наданні комерційних кредитів та кредитів на ведення фермерських господарств Спілка може вимагати від позичальника, крім вище зазначених документів надання копії та оригінали документів, що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, документи, що підтверджують реєстрацію платника податків, внесків в Пенсійний фонд, фонди соціального страхування, наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність, тощо.

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

3.3.6. За результатами розгляду поданих документів, інспектор кредитний надає кредитному комітету заявку із інформацією щодо доходів заявника, можливого забезпечення у випадку позитивного рішення про надання кредиту, кредитної історії заявника, іншу інформацію, надання якої кредитному комітету визначено кредитним комітетом або головою правління та свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена Спілки.

3.3.7. Питання про надання кредиту розглядається кредитним комітетом. Рішення кредитного комітету не потребують затвердження Радою, крім випадків якщо кредитний комітет спеціально звертається до Ради з проханням такого затвердження.

Кредитний комітет може своїм колегіальним рішенням встановити достатність одного чи кількох голосів членів кредитного комітету «За» або «Видати» для прийняття позитивного рішення про надання кредиту до певної суми, та вирішувати питання пов'язані із наданням кредитів до певної суми (при цьому рішення не може вважатись прийнятим, якщо половина або більшість членів КК проголосували проти цього рішення).

3.3.8. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам Спілки через відокремлені підрозділи Спілки оцінку кредитоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних здійснює відокремлений підрозділ.

3.3.9. Строк розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним встановлюється від 1 дня до 15-ти днів.

3.4. Мінімальний та максимальний розмір всіх споживчих кредитів:

- мінімальний – 300 (триста) гривень (для кредитів, які забезпечуються іпотекою/майновими правами на предмет нерухомості – 100 000,00 грн.);
- максимальний – 10 000 000 (десять мільйонів) гривень, але не більше 20 відсотків від капіталу кредитної спілки.

Мінімальний та максимальний розмір всіх не споживчих кредитів:

- мінімальний – 300 (триста) гривень (для кредитів, які забезпечуються іпотекою/майновими правами на предмет нерухомості – 100 000,00 грн.);
- максимальний – не більше 20 відсотків від капіталу кредитної спілки.

3.4.1. Кредитний комітет у виключних випадках може відступити від вимог п.3.4. цього положення і надати кредит менше 300 грн. або більше 10 000 000 грн., але в будь-якому випадку сума кредиту не повинна перевищувати 20 відсотків від капіталу Спілки.

3.4.2. У випадку, якщо законодавством України обмежується максимально можливий розмір певного виду кредиту певною сумою, яка менше ніж максимальна сума визначена пунктом 3.4. цього Положення, то максимальний розмір відповідного кредиту становить максимально можливу суму визначену законодавством.

4. Опис та порядок надання послуги «Надання коштів та банківських металів у кредит іншим кредитним спілкам.»

4.1. Загальні умови надання кредитів кредитним спілкам.

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

4.1.2. Спілка надає іншим кредитним спілкам кредити за цільовим призначенням «Кредитування членів кредитної спілки». У виключних випадках, – за іншими цільовими призначеннями, якщо це на момент надання кредиту не буде забороняється законодавством. Спілка надає кредити іншим кредитним спілкам – з дотриманням вимог законів та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ).

4.1.3. Кредити кредитним спілкам надаються у порядку та на умовах визначених Розділом 3 даного Положення за винятком особливостей встановлених в даному Розділі.

4.2. Умови надання кредитів кредитним спілкам.

4.2.1. Кредити іншим кредитним спілкам надаються за процентною ставкою, встановленою рішенням Ради Спілки.

4.3. Порядок надання кредитів кредитним спілкам.

4.3.1. Кредитний договір повинен відповідати вимогам, які встановлені законами України.

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням Ради Спілки.

4.3.2. Спілка при розгляді заяви на надання кредиту кредитній спілці може вимагати подання необхідних документів, в тому числі:

- копія свідоцтва про державну реєстрацію;
- копія статуту кредитної спілки;
- копія свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – кредитної спілки заявника;
- звітні дані за останній звітний період, складені з дотриманням законодавства України;
- копія ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

4.3.3. Для оцінки спроможності кредитної спілки заявника вчасно виконувати зобов'язання за кредитним договором, проводиться оцінка фінансового стану, при цьому може враховуватися дотримання кредитною спілкою – заявником встановлених законодавством України нормативів достатності капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності.

4.3.4. Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається згідно умов відповідних укладених договорів кредиту. Нарахування процентів може призупинятись у відповідності до чинного законодавства та рішень уповноважених органів

Спілки. Проценти, нарахування яких було призупинено – можуть донараховуватись відповідно законодавства та рішень уповноважених органів Спілки.

Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

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

5.1.3 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 в Спілці покладаються на кредитний комітет Спілки.

5.1.1. Відповідальні за здійснення моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів на філіях та центральному офісі директори виконавчі та особи на яких покладаються їх обов'язки.

5.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється інспекторами кредитними Спілки, іншими уповноваженими працівниками. Зокрема, інспектора кредитні та інші особи уповноважені працівники, не рідше одного разу на тиждень здійснюють контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів.

5.3. У випадку виявлення прострочення платежів інспектори кредитні та інші уповноважені працівники, вживають заходи, передбачені в п. 5.5. – 5.9. цього Положення, а також інші дії і заходи, якщо такі будуть передбачені наказами голови правління, протоколами кредитного комітету, технологічними картами, іншими нормативними документами Спілки.

5.4. Для окремих видів кредитів згідно з затвердженими рішеннями уповноважених органів чи уповноважених посадових осіб Спілки нормативними документами може передбачатися особливий порядок супроводження.

5.5.3 моменту виявлення простроченості за кредитом Спілка вживає наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

- в 7 денний строк після виникнення прострочення: нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань (під час особистої зустрічі із позичальником, або в телефонному режимі, СМС, або в інший спосіб); надалі в 40 денний строк з моменту виникнення простроченості здійснити письмове або інше звернення до позичальника та поручителів позичальника з вимогою погасити заборгованість по договору кредиту.

За потреби, або у відповідності наказів керівника, вказівок кредитного комітету, вимог внутрішніх нормативних актів, - працівники Спілки здійснюють додаткові звернення до позичальника, поручителів, заставодавців чи інші заходи супроводження простроченого кредиту (перевірки наявності заставного майна, тощо).

5.6. У випадку, якщо попередні заходи впродовж 70 днів не призвели до сплати боргу (крім випадків помірної недоплати), Спілка залучає для аналізу ситуації та вчинення наступних заходів супроводження простроченого кредиту службу безпеки Спілки та/або юрисконсультів чи адвокатів, та/або членами кредитного комітету самостійно.

Помірна недоплата простроченість, при якій щомісячно погашаються нараховані проценти та не менше 50 відсотків планових місячних платежів по тілу кредиту. При помірній недоплаті замість 70 денного строку, зазначеного в цьому пункті визначається 90 денний строк.

Залучення служби безпеки, юрисконсультів чи адвокатів для вчинення заходів супроводження простроченого кредиту – може здійснюватись і раніше зазначеного строку, або пізніше зазначеного строку з дозволу членів кредитного комітету. Супроводження кредиту за участі служби безпеки Спілки та/або юрисконсультів чи адвокатів, або членами кредитного комітету самостійно – здійснюється період часу, доки таке супроводження є доцільним.

У технологічних картах / інструкціях / наказах, затверджених кредитним комітетом або правлінням чи головою правління – може деталізуватись процедури супроводження прострочених кредитів. У випадку, якщо заходи вчинені службою безпеки та/або юрисконсультами та/або адвокатами, та/або членами кредитного комітету не призвели до сплати боргу, Спілка за відсутності випадку передбаченого пунктом 5.7., - 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, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору суми штрафних санкцій.

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

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

5.7. Спілка може не вдаватись до дій щодо примусового стягнення боргу – якщо вбачається недоцільними фінансові / організаційні / матеріальні затрати на вчинення дій примусового стягнення, зважаючи на безперспективність таких дій чи занадто малу перспективу подальшого стягнення заборгованості, або якщо затрати на вчинення таких дій перевищують суму заборгованості по кредиту.

5.8.Рішення про звернення до суду щодо примусового стягнення боргу за кредитами - приймається кредитним комітетом. За рішенням кредитного комітету або Ради, може бути відстрочено застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

5.9.За рішенням кредитного комітету або спостережної ради за простроченим кредитом можуть бути застосовано заходи, не передбачені цим Положенням, які можуть вплинути на погашення заборгованості. Зокрема за зверненням позичальників чи пов'язаних із ним осіб – кредитним комітетом або спостережною радою може бути прийняте рішення про зарахування коштів що надходять як платежі на погашення зобов'язань по договору кредиту, - першочергово на погашення тіла кредиту частково або повністю.

5.10.Невиконання чи неповне виконання заходів для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань, - не перешкоджає зверненню Співки до суду про стягнення заборгованості за кредитним договором.

5.11.При врегулюванні простроченої заборгованості працівники Співки мають дотримуватись вимог законодавства. Зокрема за договорами про споживчий кредит – не порушувати вимог встановлених Законом України «Про споживче кредитування» та додаткових вимог вставлених НБУ.

5.12.Безнадійна заборгованість списується без прощення боргу або із прощенням заборгованості. У випадку, якщо в рішенні про списання безнадійної заборгованості не зазначено іншого, безнадійна заборгованість списується без прощення боргу.

Для розгляду питання щодо наявності підстав для списання безнадійної дебіторської заборгованості кредитний комітет готує клопотання (або подання) Раді Співки на визнання кредитів (заборгованості) безнадійними та для прийняття рішення про списання.

Рада Співки за клопотанням (або поданням) кредитного комітету приймає рішення про визнання кредиту безнадійним та списання безнадійної заборгованості.

6. Вимоги до аутсорсерів ключових функцій (за умови передачі ключової функції / ключових функцій на аутсорсинг).

6.1. Співка відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", та нормативно-правових актів НБУ має право передавати на аутсорсинг виконання своїх функцій, окремих завдань та процесів у межах здійснення таких функцій.

6.2. У разі передачі на аутсорсинг функції Співки до особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, переходять обов'язки особи, відповідальної за здійснення такої функції у Співці.

6.3.До фізичної особи - підприємця, працівника юридичної особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, застосовуються вимоги Закону «Про кредитні спілки» та нормативно-правових актів НБУ щодо особи, відповідальної за здійснення відповідної ключової функції у Співці.

6.4.Співка, якщо вона не є підприємством, що становить суспільний інтерес, має право передавати на аутсорсинг свої ключові функції, окремі завдання або процеси в межах здійснення таких функцій з урахуванням особливостей, визначених статтями 25-29 Закону України «Про кредитні спілки».

До ключових функцій Співки належать функції з внутрішнього аудиту та/або з управління ризиками, а також окремі завдання або процеси в межах здійснення таких функцій.

6.5.Співка несе повну відповідальність за виконання вимог цього Закону, інших законів України та нормативно-правових актів НБУ у разі передачі на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих завдань і процесів у межах здійснення таких функцій.

Рішення, дії та/або бездіяльність особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, можуть призводити до виникнення, зміни та/або припинення прав та обов'язків Співки.

6.6. У разі передачі Співкою на аутсорсинг своїх ключових функцій, крім аутсорсингу окремих завдань або процесів у межах здійснення таких функцій, Співка призначає із числа своїх працівників, у тому числі керівників, особу (осіб), відповідальну (відповідальних) за аутсорсинг.

6.7.Перелік повноважень, вимоги та порядок взаємодії такої особи з НБУ встановлюються нормативно-правовими актами НБУ.

6.8.Співка впродовж 10 робочих днів зобов'язана повідомити НБУ у встановленому ним порядку про передачу на аутсорсинг своїх ключових функцій, крім аутсорсингу окремих завдань і процесів у межах здійснення таких функцій, призначення особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг, а також про всі зміни, що відбуваються у процесі такого аутсорсингу.

6.9.НБУ має право здійснювати оцінку роботи осіб, які надають послуги на умовах аутсорсингу, та/або ефективності побудови і здійснення Співкою ключових функцій з урахуванням аутсорсингу. За результатами такої оцінки, в тому числі у разі виявлення хоча б однієї з обставин, передбачених частиною третьою статті 18 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", НБУ може вживати таких заходів:

1) вказувати на недоліки у здійсненні функцій, окремих завдань та процесів у межах здійснення такої функції і вимагати їх усунення;

2) вимагати дострокового припинення договорів аутсорсингу з особами, які надають послуги на умовах аутсорсингу;

3) вимагати заміни особи (осіб), відповідальної (відповідальних) за аутсорсинг у Співці.

6.10. Регулятор має право встановлювати обмеження та окремі вимоги щодо передання на аутсорсинг функцій, окремих завдань і процесів у межах здійснення таких функцій.

6.11. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Спілки, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

7. Строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

7.1. Порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг:

- Спілка зберігає інформацію про надання фінансових послуг в паперовому або електронному вигляді;
- в паперовому вигляді інформація зберігається в якості документів, - договорів з надання фінансових послуг, та пов'язаних і ними документів (договорів застави, договорів поруки, заяв на отримання кредиту, тощо). Документи зберігаються у вигляді кредитних / депозитних справ або іншим чином визначеним Спілкою, та у відповідності до вимог законодавства України;

- в електронному вигляді інформація зберігається в обліково-реєструючій системі, з дотриманням вимог що містяться в законодавстві України до обліково-реєструючих систем та з урахуванням потреб Спілки для зручності надання фінансових послуг, прийняття рішень щодо надання фінансових послуг, звітності, тощо.

7.2. Укладені договори з надання фінансових послуг з додатками та додатковими угодами, Спілка зберігає 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 з відповідними договорами.

Після закінчення мінімального строку для зберігання договорів з надання фінансових послуг, укладені договори з надання фінансових послуг зберігаються до прийняття рішення Спілкою про знищення відповідних договорів.

При знищенні укладених договорів з надання фінансових послуг, разом із ними знищуються документи що зберігаються разом із договорами про надання фінансових послуг (документи відповідної кредитної справи, депозитної справи, тощо).

Документи з інформацією про надання фінансових послуг підлягають також знищенню у випадках, передбачених законодавством України.

7.3. Інформація про надання фінансових послуг в електронному вигляді – зберігається не менше строку зберігання відповідних укладених договорів з надання фінансових послуг.

Після знищення договорів з надання фінансових послуг, інформація з надання фінансових послуг зберігається до прийняття рішення Спілкою про знищення відповідної інформації.

Без прийняття окремого рішення, інформація про надання фінансових послуг щодо знищених договорів надання послуг - може не зберігатись у випадку необхідності переміщення даних з однієї обліково-реєструючої системи до іншої (такі дані не переносяться із старої бази до нової).

7.4. Максимально можливий строк зберігання інформації з надання фінансових послуг – 70 років, крім випадків, коли законодавством України, або внутрішніми документами КС «Кредит-Союз», визначено що інформація з надання фінансових послуг повна бути знищена раніше зазначеного строку, а також випадків в яких законодавство зобов'язує зберігати інформацію з надання фінансових послуг довший строк.

Голова Спостережної ради

Віктор ЗАЖЕРИЛО