

# **ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (витяг з Положення «Про фінансові послуги КС «Кредит-Союз»).**

## **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<sup>†</sup> :

- 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 Спільці та не враховується день передбачений договором для повернення коштів вкладнику.

#### **2.4. Порядок та терміни/строки повернення депозитів на вимогу члена Спільки.**

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

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

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

3.1. Надання Спількою фінансової послуги «Надання коштів та банківських металів у кредит» членам Спільки 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. Спілька надає членам Спільки 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 Спількою із Позичальником, та зазначаються в договорі кредиту.

Цільові призначення кредитів, визначені попередніми редакціями Положення про фінансові послуги Спільки, та протоколами Ради щодо затвердження підвидів кредитів та процентних ставок по них, - використовуються Спількою 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 Спільки 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) анuitет;

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

3.2.4. За періодичністю сплати процентів:

1) щомісячно;

2) щоквартально;

3) в кінці строку;

4) анuitет;

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 Спілька надає кредити членам Спільки за підвидами, затвердженими рішенням Ради Спільки.

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 (ПІБ, 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 заміняє;
- 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 Співки через відокремлені підрозділи Співки 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 співки.

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 співки.

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 Співки.

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 Співкою 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. Співка 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. Співка 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 Співки.

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 Співки.

4.3.2. Співка 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. Співка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного договору. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається згідно умов відповідних укладених договорів кредиту. Нарухування процентів може призупинятись у відповідності до чинного законодавства та рішень уповноважених органів Співки. Проценти, нарахування яких було призупинено – можуть донараховуватись відповідно законодавства та рішень уповноважених органів Співки.

Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.