

Додаток № 1  
до протоколу № 133  
від 05 січня 2022 р.  
засідання Спостережної ради  
Кредитної спілки «Прибуткова»  
Голова Спостережної ради

---

Тарантаєв І.А.

**П О Л О Ж Е Н Н Я**  
**ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**  
**«ПРИБУТКОВА»**  
**(нова редакція)**

### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до Законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», свого Статуту Кредитна спілка «Прибуткова» (надалі – **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, спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. цього Положення, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056<sup>1</sup> Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 із змінами (надалі – **Правила здійснення депозитних операцій**), інших нормативно-правових актів Уповноваженого державного органу з регулювання ринків фінансових послуг та цього Положення.

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

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

1.6. Поняття, які вживаються в Положенні, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

1.7. Договори про надання фінансових послуг підлягають зберіганню не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством.

### 2. ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ

2.1. Загальні питання здійснення діяльності по залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

2.1.1 Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – фінансова послуга, яка передбачає залучення Спілкою фінансових активів на підставі письмового договору з особою (вкладником), яка не є фінансовою установою, із зобов'язанням Спілки щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк з виплатою вкладнику процентів (винагороди).

2.1.2. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється Спілкою шляхом залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки.

2.1.3.Залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки здійснюється Спілкою на підставі ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2.1.4. У цьому Положенні терміни, щодо залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:

Внесок (вклад) на депозитний рахунок - грошові кошти, внесені до Спілки її членами на договірних умовах на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі впливом встановленого договором строку.

Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу - грошові кошти, унесені 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.

Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок - 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.

Операції Спілки з внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки - операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки та включають залучення і виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за такими внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі Спілки.

2.1.5. Внесок (вклад) на депозитний рахунок, а також нарахована на такий внесок (вклад) плата (проценти) є власністю члена Спілки та належить до її зобов'язань.

Договір про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок укладається на умовах видачі внеску (вкладу) на депозитний рахунок на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) або на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) з урахуванням ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

2.1.6. Сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок, строки дії договору залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок, умови залучення та повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, а також нараховані на такі внески (вклади) на депозитний рахунок проценти (плата) визначаються між Спілкою та членом на договірних умовах.

2.1.7. Спілка зобов'язана вести облік внесків (вкладів) на депозитні рахунки з урахуванням строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки, за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок:

- договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

Внески (вклади) членів Спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески плата (проценти) обліковуються окремо.

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

2.1.9. Спілка оприлюднює умови укладання договорів про залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з положень про фінансове управління та про фінансові послуги в загальнодоступному для членів Спілки місці в установі Спілки та її відокремлених підрозділах.

### **2.2. Умови залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки**

2.2.1. Спілка залучає наступні види внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу;
- 2) строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок.

2.2.2. В Спілці встановлюються наступні особливості здійснення депозитних операцій, що призводять до поділу на підвиди внесків (вкладів) членів Спілки, включаючи:

**2.2.2.1. щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитні рахунки, які є строковими:**

1) внесок (вклад) члена Спілки на депозитний рахунок строком від 1 до 3 місяців (включно) - питома вага групи таких внесків (вкладів) на депозитні рахунки за строками в загальній сумі внесків (вкладів) не повинна перевищувати 50 %;

мінімальний строк дії договору - 1 місяць; максимальний строк дії договору - 3 місяці;

2) внесок (вклад) члена Спілки на депозитний рахунок строком від 4 до 12 місяців (включно) - питома вага групи таких внесків (вкладів) на депозитні рахунки за строками в загальній сумі внесків (вкладів) не повинна перевищувати 75 %;

мінімальний строк дії договору - 4 місяці; максимальний строк дії договору - 12 місяців;

3) внесок (вклад) члена Спілки на депозитний рахунок строком від 13 до 24 місяців (включно) - питома вага групи таких внесків (вкладів) на депозитні рахунки за строками в загальній сумі внесків (вкладів) не повинна перевищувати 90 %;

мінімальний строк дії договору - 13 місяців; максимальний строк дії договору - 24 місяців.

### **2.2.2.2. щодо способу виплати процентів:**

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів раз в три місяці;
- 3) з виплатою процентів в кінці дії договору.

### **2.2.2.3. щодо режиму довнесення суми вкладу протягом дії договору:**

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

### **2.2.2.4. щодо режиму зняття частини суми вкладу протягом дії договору :**

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

### **2.2.2.5. щодо мінімального та максимального розміру вкладень за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:**

- від 500 (п'ятсот) гривень до 145 000 (сто сорок п'ять тисяч) гривень для внесків (вкладів) на депозитний рахунок на вимогу та від 500 (п'ятсот) гривень до 145 000 (сто сорок п'ять тисяч) гривень для строкових внесків (вкладів) на депозитний рахунок за умови дотримання вимоги про те, що на початок кожного робочого дня зобов'язання Співки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань Співки.

### **2.2.2.6. щодо капіталізації:**

- без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до внеску (вкладу).

### **2.2.2.7. щодо порядку та термінів повернення окремих видів зворотних внесків (вкладів) на вимогу члена Співки:**

- спілка повертає внески (вклади) на депозитні рахунки, які є строковими, та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних процентів за письмовою вимогою з боку члена Співки з урахуванням п. 2.3.7. цього Положення.

### **2.2.2.8. щодо можливості застосування в договорах по внесках (вкладах) на депозитні рахунки змінних процентів<sup>1</sup>:**

1) У разі повернення строкового внеску (вкладу) (його частини) члену Співки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії за ініціативою члена Співки у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок, Співка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на внесок (вклад) (його частину) за ставкою, що встановлена у Співці за внесками (вкладами) на вимогу станом на дату повернення внеску (вкладу), за фактичний строк користування цим внеском (вкладом).

2) Якщо член Співки з яким Співкою укладено договір про залучення внеску (вкладу) не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), або

---

<sup>1</sup> Під «змінними процентами» у Положенні розуміють – можливість зміни річної процентної ставки за договором про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок з підстав та за процедурою передбаченою договором про залучення внеску (вкладу).

повернення суми внеску (вкладу), унесеного на інших умовах повернення, то після настання визначеного договором строку договір вважається продовженим на умовах внеску (вкладу) на вимогу із виплатою процентів в розмірі процентів за внесками (вкладами) на вимогу, якщо договором не встановлено вищий процент.

3) У разі зменшення Спілкою розміру процентів, які нараховуються на внески (вклади) на депозитний рахунок на вимогу новий розмір процентів застосовується до внесків (вкладів) на депозитний рахунок на вимогу, що внесені до повідомлення членів Спілки про зменшення процентів, зі спливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення.

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

5) в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Спілки та її члена, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов договорів залучення строкових внесків (вкладів) на депозитні рахунки, Спілка може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором залучення строкового внеску (вкладу) на депозитний рахунок. В такому випадку Спілка надсилає члену Спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член Спілки, з яким укладено договір залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це Спілку та підписати додатковий договір до діючого договору залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом 10 календарних днів з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член Спілки, з яким укладено договір залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом 10 календарних днів з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 11 календарного дня після одержання членом Спілки вищезазначеного листа договір залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок розривається і члену Спілки повертається внесений ним внесок (вклад) на депозитний рахунок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим внеском (вкладом) на депозитний рахунок.

2.2.3. Конкретні види внесків (вкладів) та їх детальні умови на підставі загальних вимог цього Положення визначаються рішенням Спостережної ради Спілки.

Спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) членів Спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) на депозитні рахунки зазначені в п.2.2.1. цього Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.2.2. цього Положення, та за наступними критеріями - строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових

тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність Спілки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням Спостережної ради Спілки.

**2.3. Договірне регулювання операцій з внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки. Порядок залучення та повернення Спілкою внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки**

2.3.1. Договір залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) – зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) з урахуванням Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг.

2.3.2. Договір на залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок укладається в письмовій формі у відповідності до частини 2 статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

У договорі про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення внеску (вкладу) члена 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.

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

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

Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був переданий члену Спілки, покладається Спілці.

У разі виникнення неоднозначного тлумачення прав та обов'язків сторони за договором за участю споживача фінансових послуг такі права та обов'язки тлумачаться на користь такого споживача.

Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки затверджуються окремим рішенням Спостережної ради Спілки.

2.3.3 Спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком. Строки розгляду заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) ним становлять від 1 до 5 календарних днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі Спілки інформація про операції Спілки з внесками (вкладами) членів Спілки на депозитних рахунках.

2.3.4. Спілка веде облік внесків (вкладів) з урахуванням видів, строків, виплати процентів, визначених у депозитних договорах.

2.3.5. 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 або договором про залучення внеску (вкладу) на депозитні рахунки та договором застави майнових прав, який укладається між Спілкою та членом Спілки - власником внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

2.3.6. Остаточний порядок нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – **МСФЗ**) в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

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

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

Повернення вкладникові строкового внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) члена Спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації Спілки.



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

У разі отримання Спілкою письмової вимоги члена Спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини Спілка зобов'язана:

- прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи Спілки;

- зареєструвати письмову вимогу члена Спілки згідно з положенням «Про документообіг», затвердженим Спілкою;

- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання Спілкою вимоги члена Спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини Спілка зобов'язана видати 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 Спілки.

2.3.8. Спілка виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок.

Проценти на внесок (вклад) члена Спілки на депозитний рахунок виплачуються члену Спілки на вимогу відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок.

2.4. Спілка здійснює залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки через відокремлені підрозділи (за наявності) з дотриманням вимог пунктів 2.2 та 2.3 цього Положення. При цьому, керівники та працівники відокремлених підрозділів діють згідно та в межах повноважень визначених відповідними посадовими інструкціями та наданими їм довіреностями.

### **3. НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

#### **3.1. Загальні питання щодо надання Спілкою коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**

3.1.1. Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка передбачає надання Спілкою кредитів членам Спілки згідно зі статтею 21 Закону України “Про кредитні спілки” на підставі кредитного договору.

Надання кредитів здійснюється Спілкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.1.2. При наданні кредитів Спілка має дотримуватись вимог цього Положення, Цивільного кодексу України, Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Закону України „Про захист прав споживачів”, Закону України «Про споживче кредитування» та інших нормативно-правових актів, які регулюють дане питання.

3.1.3. Кредитом, наданим члену Спілки, є грошові кошти, надані Спілкою члену Спілки (позичальникові) під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором, з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

Споживчий кредит – грошові кошти, що надаються члену Спілки – споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

### **3.2. Умови надання кредитів членам Спілки**

3.2.1. Спілка може надавати членам Спілки наступні види кредитів:

#### **3.2.1.1. За строком:**

- 1) кредити з терміном погашення від 1 дня до 1 місяця включно;
- 2) кредити з терміном погашення від 1 до 3 місяців включно;
- 3) кредити з терміном погашення від 3 до 12 місяців включно;
- 4) кредити з терміном погашення понад 12 місяців.

#### **3.2.1.2. За цільовим призначенням:**

- 1) комерційні кредити;
- 2) кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- 3) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 4) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;

5) споживчі кредити, у т.ч.:

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

Споживчі кредити та кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна, якщо вони надаються члену Спілки – споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника, регулюються цим Положенням та Законом України „Про споживче кредитування”. У разі, якщо загальний розмір таких кредитів не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, до них застосовуються вимоги Закону України „Про споживче кредитування”, крім вимог, передбаченими частинами другою - сьомою, абзацу другої частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 Закону України „Про споживче кредитування”, а також положення щодо врегулювання простроченої заборгованості.

Надалі в цьому Положенні, якщо не зазначено інше, терміни: „договір про споживчий кредит”, „загальна вартість кредиту для споживача”, „загальний розмір споживчого кредиту”, „загальні витрати за споживчим кредитом”, „кредитний посередник”, „реальна річна процентна ставка”, „споживче кредитування”, вживаються у значенні, наведеному в Законі України "Про споживче кредитування".

#### **3.2.1.3. За порядком видачі:**

- 1) кредит видається однією сумою;
- 2) кредитна лінія.

### **3.2.1.4. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:**

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

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

3) 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.

4) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

### **3.2.1.5. За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:**

- 1) застава;
- 2) порука;
- 3) гарантія;
- 4) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

### **3.2.1.6. За типом процентної ставки:**

- 1) фіксована.

Конкретні види кредитів (та їх детальні умови), що надаються Спілкою, виходячи із зазначених вище критеріїв встановлюються окремим рішенням Спостережної ради.

За рішенням Спостережної ради для певних видів кредитів обов'язковою умовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена Спілки - позичальника встановленої суми внесків зазначених видів.

3.2.2. Рішенням Спостережної ради з дотриманням обмежень, визначених законодавством, може встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам Спілки.

3.2.3. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.п.3.2.1. цього Положення, відбувається за наступними критеріями - виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, та попереднього досвіду надання кредитів членам Спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність Спілки.

Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Спілкою в односторонньому порядку. Умова договору щодо

права Спілки змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється Спостережною радою Спілки.

3.2.4. При споживчому кредитуванні відповідно до вимог ст.8 Закону України «Про споживче кредитування» та нормативно-правових актів НБУ здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки.

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит 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 члену Спілки або перераховуються на рахунок отримувача в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту, який визначено згідно з умовами договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів члена Спілки за супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, уключаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів члена Спілки та за рахунок споживчого кредиту;

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

$\Sigma$  - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії договору про споживчий кредит (місяць або день);

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

Потік<sub>t</sub> - сума коштів, яку член Спілки сплачує Спілці, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту.

Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що Спілка як кредитодавець і член Спілки – позичальник як клієнт виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про споживчий кредит.

Фактично при розрахунку реальної річної процентної ставки у відсотках річних, Спілка, відповідно до рекомендацій НБУ, використовує функцію ЧИСТВНДОХ (XIRR) програмного продукту Microsoft Excel.

3.2.5. Розрахунок загальної вартості кредиту для члена Спілки за договором про споживчий кредит здійснюється у грошовому виразі шляхом підсумовування

загального розміру споживчого кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом

Загальний розмір кредиту є сумою коштів, які надані та/або можуть бути надані члену Співки за договором про споживчий кредит (основний борг за кредитом, тіло кредиту).

Загальні витрати за споживчими кредитами, які надаються Співкою, включають такі витрати члена Співки:

- проценти за користування споживчим кредитом;
- інші витрати члена Співки на супровідні послуги, які підлягають сплаті на користь кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (платежі за послуги кредитного посередника, страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів, інших осіб тощо).

При цьому, сплата членом Співки комісій, пов'язаних з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо, внаслідок їх відсутності, не передбачається.

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

- платежі, що підлягають сплаті членом Співки у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;
- платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які член Співки зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів споживача чи за рахунок споживчого кредиту.

### **3.3. Порядок надання кредитів членам Співки**

3.3.1. Кредит члену Співки (позичальнику) надається на підставі його письмової заяви та позитивного рішення Кредитного комітету про надання такого кредиту, яке приймається за умови відповідності члена Співки (позичальника) вимог, встановлених для отримання певного підвиду кредиту.

3.3.2. Примірні кредитні договори затверджуються окремим рішенням Спостережної ради Співки.

3.3.3. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, в т. ч. паспортні дані та ідентифікаційний номер, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, сімейний стан позичальника та кількість осіб, які перебувають на його утриманні, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини (за наявності таких і за потреби цієї інформації), інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк користування кредитом, призначення кредиту, запропоноване забезпечення/порука, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви, тощо.

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

телефонів, види діяльності, кількість працюючих, інформацію про наявні ліцензії та дозволи, етапи використання кредиту, інформацію про поточну діяльність тощо.

До заяви про надання споживчого кредиту членом Співки додається згода його, як споживача, на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди від члена Співки має наслідком відмову Співки в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

3.3.4. Договори кредиту укладаються в письмовій формі у відповідності до частини 2 статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Договори забезпечення укладаються відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

3.3.5. Співка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог МСФЗ в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Співки (позичальником) договору. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається в межах строку, на який надається кредит, і починається з наступного дня після отримання членом Співки суми кредиту, а припиняється в останній день строку, на який надавався кредит, що визначений в укладеному з членом Співки (позичальником) договорі.

3.3.6. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.3.7. Оцінка платоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються членом Співки (позичальником), а також, на підставі інформації, яка отримана законно від члена Співки (позичальника) та з інших джерел (в тому числі з бюро кредитних історій).

Для проведення оцінки платоспроможності член Співки (позичальник) надає до Співки копії та оригінали наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- Заяву на отримання кредиту;
- Паспорт або документ, що його заміняє;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру
- за можливості та необхідності - документ, що підтверджує отримані членом Співки доходи та/або наявність у власності майна (такими документами вважається – довідка про заробітну плату, довідка про пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності та/або документи, що підтверджують наявність майна);

- за можливості та необхідності у випадку розгляду сукупного сімейного доходу – документи, що підтверджують отримані доходи членами родини та/або наявність у власності майна (такими документами вважається – довідка про

заробітну плату, довідка про пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності та/або документи, що підтверджують наявність майна).

При наданні комерційних кредитів та кредитів на ведення фермерських господарств позичальник, крім вище зазначених документів, надає копії та оригінали документів, що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, тощо.

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

3.3.8. До укладення кредитного договору, в тому числі і договору про споживчий кредит, Спілка, 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. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від члена Спілки (позичальника), та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

У разі ненадання членом Спілки (позичальником) документів чи відомостей про позичальника та його фінансовий стан, що вимагаються законодавством або інформації відповідно до п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.7 Положення, Спілка має право відмовити такому позичальнику в укладенні кредитного договору, в тому числі договору про споживчий кредит.

Спілка може за рішенням Спостережної ради (Правління у разі делегування йому таких повноважень) визначати перелік третіх осіб, які відповідають вимогам встановленим Спілкою та можуть надавати позичальникам супровідні послуги, пов'язані з укладенням кредитних договорів, в тому числі договору про споживчий кредит.

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

Окремим рішенням Спостережної ради, встановлюються критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам Спілки.

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

3.3.9. Всі документи позичальника та висновок уповноваженого члена Кредитного комітету розглядаються Кредитним комітетом в порядку, встановленому положенням «Про кредитний комітет».

3.3.10. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам Співки через відокремлені підрозділи (філії) Співки (за наявності), оцінку платоспроможності позичальника і первинний аналіз документів, зазначених в п.3.3.7 здійснює уповноважена особа відокремленого підрозділу (філії), яка подає на розгляд Кредитного комітету заяву на отримання кредиту передану в головний офіс Співки. Після прийняття рішення Кредитним комітетом уповноважена особа відокремленого підрозділу (філії) має право на укладення кредитного договору та договорів забезпечення кредиту.

3.3.11. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним становлять від 1 до 15 календарних днів. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним можуть бути змінені за окремим рішенням Спостережної ради Співки.

Рішення Кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в порядку встановленому в положенні «Про кредитний комітет».

3.3.12. Відступлення права вимоги за кредитним договором здійснюється відповідно до цивільного законодавства, а щодо договорів про споживчий кредит - і з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про споживче кредитування» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.3.13. Співка зобов'язана безоплатно передавати інформацію щодо всіх споживчих кредитів (окрім споживчих кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору) у порядку, визначеному Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій", хоча б до одного бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій.

## 4. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ

4.1. Інформування споживача - надання (розкриття) інформації Співкою споживачу відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеного нормативно-правовими актами НБУ (зокрема постановою Правління НБУ № 100 від 05.10.2021 р. «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування»), шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті Співки, у рекламі, надання інформації під час користування послугою з надання споживчого кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої цим Положенням та іншими внутрішніми документами Співки.

4.2. З метою формування або підтримання обізнаності позичальників та їх інтересу до Співки та кредитів, що нею надаються, Співка може розповсюджувати відповідну рекламу.



Спілка здійснює інформування споживача в частині поширення реклами з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

Спілка в разі використання інформації третіх осіб (результатів досліджень, рейтингів, класифікацій або інших аналогічних за змістом даних) надає (розкриває) споживачу інформацію про:

- виконавця дослідження (прізвище, ім'я, по батькові або найменування особи);
- дату проведення та/або дату розкриття інформації про дослідження;
- інформацію про назву видання, в якому опубліковані результати дослідження (за наявності).

Спілка під час інформування споживача на власному веб-сайті про послугу з надання споживчого кредиту розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою.

Спілка має право на власний розсуд використовувати попередження в рекламі про можливі наслідки для споживача в разі користування послугою з надання споживчого кредиту.

Спілка під час розміщення попереджень на власному веб-сайті використовує таке виділення тексту:

- 1) зазначення тексту в рамці та
- 2) напівжирний шрифт, гарнітура та розмір якого ідентичні гарнітурі та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання послуги споживчого кредиту.

Спілка під час інформування споживача на власному веб-сайті розміщує інформацію про дві та більше послуги з надання споживчого кредиту одного різновиду (залежно від обраних Спілкою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв) поряд, зазначивши в однаковий спосіб їх істотні характеристики.

Спілка має право використовувати примітки для уточнення інформації, що надається нею під час інформування споживачів. Гарнітура, колір і розмір шрифту такої примітки повинні бути ідентичними гарнітурі, кольору та розміру шрифту тексту інформування споживачів про умови надання споживчого кредиту.

Інформація в примітках не може містити істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту, умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій.

Спілка не має права під час інформування споживачів про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

Ознаками, які свідчать, що спосіб викладення інформації про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами ускладнює її візуальне сприйняття, є використання:

- 1) приміток, виділення тексту з використанням напівжирного шрифту та/або похилого накреслення, візуальних елементів, великих літер (уключаючи

абревіатури), розміщених поруч, якщо такі способи виділення тексту реклами в сукупності становлять 40 та більше відсотків від загальної(го) площі/обсягу реклами;

- 2) кольорів тексту реклами, загальна кількість яких становить більше трьох;
- 3) стилю цифр іншого, ніж арабські;
- 4) відстані між рядками тексту реклами, яка менша 120 відсотків від кегля шрифту;
- 5) відстані між літерами тексту реклами, яка менша за товщину обведення цифр і літер або більша за ширину однієї літери цього тексту;
- 6) пропорційного співвідношення між висотою великих і малих літер тексту реклами іншого, ніж 3:2;
- 7) побудови геометричних фігур із рядків тексту реклами;
- 8) розміщення тексту реклами на полях рекламної площини;
- 9) фону тексту реклами, колір якого є однаковим з кольором тексту реклами, або використання як фону для тексту малюнків, фотографій або інших аналогічних зображень.

4.3. Якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити наступну стандартну інформацію (далі – Стандартна інформація) про:

- 1) максимальну суму, на яку може бути виданий споживчий кредит;
- 2) реальну річну процентну ставку;
- 3) максимальний строк, на який видається споживчий кредит;
- 4) розмір першого внеску у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу.

Стандартна інформація, яка надається в письмовому вигляді, наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами. Розповсюдження реклами з інформацією про можливість надання споживчого кредиту без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника), надання безпроцентного споживчого кредиту, споживчого кредиту під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію забороняється.

4.4. Спілка розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем, яка містить умови надання споживчих кредитів, встановлені рішенням Спостережної ради.

Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

4.5. Спілка під час розміщення на власному веб-сайті інформації щодо отримання споживчого кредиту зобов'язане розкривати таку інформацію:

- 1) перелік різновидів споживчих кредитів, що надаються Спілкою споживачам;
- 2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;
- 3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, уключаючи термін їх дії;

4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг Спілки, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

6) гіперпосилання на веб-сторінку Спілки, де розміщено умови договору (включаючи його публічну частину, оферти) та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, це Положення;

7) попередження про:

- можливі наслідки для споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором про споживчий кредит, включаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит;

- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі;

- те, що Спілці забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від Спілки або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;

- те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого кредиту на запропонованих умовах Спілка має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

- те, що Спілка має право вносити зміни до укладених зі Споживачами договорів про споживчий кредит тільки за згодою сторін;

- можливість споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації;

- те, що можливі витрати на сплату споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного споживачем способу сплати;

- те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору про споживчий кредит здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні;

8) калькулятор;

9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;

10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування споживачем Спілки про несанкціонований доступ або зміну інформації споживача в системах дистанційного обслуговування Спілки;

11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (включаючи витяги з них);

12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

Спілка надає інформацію, визначену в підпунктах 2) - 7) у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Спілка має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в підпунктах 2) - 5).

Спілка надає інформацію, визначену в абзаці дев'ятому підпункту 7) у системі дистанційного обслуговування (уключаючи особистий кабінет на веб-сайті Спілки), в якій здійснюється ініціювання споживачем продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору.

Спілка розміщує на власному веб-сайті (на сторінці з інформацією про фінансову послугу) інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту, включаючи послуги з надання мікрокредиту, згідно вимог нормативно-правових актів, зокрема НБУ.

Спілка розміщує на власному веб-сайті інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту як окремий документ (файл) із використанням гарнітури Times New Roman, шрифту розміром 14 друкарських пунктів та у форматі pdf для можливості роздрукувати та завантажити цю інформацію.

Спілка на власному вебсайті розкриває інформацію про порядок розгляду звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту, який має включати посилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва НБУ.

Спілка розміщує на власному веб-сайті (на сторінці з інформацією про послугу) калькулятор/калькулятори для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту з урахуванням супровідних послуг Спілки, кредитних посередників і третіх осіб, уключно з податковими платежами та зборами з урахуванням вимог законодавства України.

Спілка забезпечує відображення таких результатів розрахунків калькулятора:

- 1) для послуги з надання споживчого кредиту:
  - загальні витрати за споживчим кредитом, гривень;
  - суму платежу за розрахунковий період (включає платіж за кредитом, проценти за користування кредитом, розмір платежів за супровідні послуги фінансової установи, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб), гривень;
  - загальну вартість кредиту для споживача, гривень;
  - реальну річну процентну ставку, відсотків річних;
- 2) для послуги з надання мікрокредиту (додатково до інформації, зазначеної в підпункті 1) вище) - загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

Спілка розміщує на сторінці з інформацією про послугу з надання споживчого кредиту приклади результатів розрахунків калькулятора, до яких включає інформацію про всі припущення, використані для розрахунку загальних витрат за

послугою з надання споживчого кредиту.

Пропозиція Спілки, адресована невизначеному колу осіб, укласти договір (оферту) щодо надання споживчого кредиту у вигляді публічної частини договору про надання споживчого кредиту, що укладається шляхом приєднання, розміщується Спілкою на власному веб-сайті.

Спілка на вимогу споживача надає йому редакцію публічної частини договору, яка була чинною на зазначену споживачем дату.

Спілка під час здійснення публічної пропозиції (оферти) на власному веб-сайті розміщує таку інформацію:

- 1) своє повне найменування;
- 2) свої ідентифікаційний код та місцезнаходження;
- 3) контактну інформацію та адресу власного веб-сайта;
- 4) гіперпосилання на відомості про свідоцтво, ліцензії та дозволи, надані Спілці;

- 5) гіперпосилання на Державний реєстр фінансових установ на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

б) відомості про:

- види фінансових послуг, що надаються Спілка споживачу, гіперпосилання на веб-сторінку Спілки, де розміщено істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;

- гіперпосилання на веб-сторінку Спілки, де розміщено інформацію про порядок і процедуру захисту персональних даних (включаючи витяги з них);

- порядок дій Спілки в разі невиконання споживачем обов'язків згідно з договором про споживчий кредит;

- гіперпосилання на внутрішній документ (витяг) Спілки, який регламентує порядок розгляду Спілкою звернень споживачів, а також гіперпосилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень;

- дату набрання чинності публічною пропозицією (офертою);

- 7) попередження про те, що підписання споживачем публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання споживчого кредиту.

Спілка має право розмістити на власному веб-сайті іншу інформацію щодо публічної пропозиції (оферти).

Інформація, зазначена вище, розміщується на початку першої сторінки публічної пропозиції (оферти) на власному веб-сайті Спілки.

4.6. До укладення договору про споживчий кредит Спілка безоплатно у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою Законом України «Про споживче кредитування», надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Спілки, із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності з метою прийняття ним обґрунтованого

рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Така інформація містить відомості про:

1) найменування та місцезнаходження Спілки та її структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення Спілки до Державного реєстру фінансових установ;

2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);

3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;

4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки;

5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних таким споживачем умов кредитування.

Якщо Спілка пропонує різні способи надання кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

7) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Спілка визначила для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

У разі відсутності у Спілки інформації про вартість певної супровідної послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними Спілкою договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною Спілкою за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг;

8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право Спілки та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право Спілки залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію включає інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні

простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог Спілкою та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

11) порядок дострокового повернення кредиту.

Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

Інформація про платежі, що надається споживачу Спілкою у паспорті споживчого кредиту, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого споживчого кредиту, суму непогашеного споживчого кредиту тощо).

У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у паспорті споживчого кредиту, діятимуть протягом частини строку користування споживчим кредитом, Спілка повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Друкування інформації, наведеної у паспорті споживчого кредиту шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо забороняється.

У разі укладення за бажанням споживача договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається члену Спілки за його зверненням після укладення договору.

Споживач зобов'язаний надати Спілці підтвердження про ознайомлення з інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

Норми цього пункту не застосовуються до споживчих кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору.

4.7. Спілка до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до пункту 4.6, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Споживач зобов'язаний надати Спілці підтвердження про ознайомлення з інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді

електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"). Таке підтвердження не вимагається у разі надання споживчих кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору.

Співка на власний вибір розміщує для зацікавлених осіб у приміщеннях, де здійснюється обслуговування споживачів, інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких Співка надає споживчі кредити, та/або розміщує таку інформацію на своєму офіційному веб-сайті.

На вимогу споживача безоплатно надає йому копію проєкту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача) за виключенням випадку, коли Співка на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із споживачем.

Споживач, який внаслідок ненадання йому вищенаведеної інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідність із зазначеною інформацією шляхом направлення Співці відповідного письмового повідомлення. Співка зобов'язана привести договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення. Ця абзац не застосовується у разі надання кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору.

4.8. Інформування споживачів щодо іншої інформації також здійснюється в порядку і в обсягах, що передбачені іншими розділами цього Положення, а також у порядку та обсягах, передбачених законодавством.

### **5. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ПРОСТРОЧЕНИХ, НЕПОВЕРНЕНИХ, У ТОМУ ЧИСЛІ БЕЗНАДІЙНИХ КРЕДИТІВ**

5.1. Договір кредиту вважається простроченим, якщо членом Співки на дату визначення простроченості повністю або частково не виконано зобов'язань у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредиту, щодо повернення тіла кредиту та/або сплати процентів за кредитом.

Кредит вважається неповерненим, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців.

Безнадійний кредит - прострочений або неповернений кредит, за яким є документальне підтвердження про неможливість стягнення; неповернений кредит, за яким минув строк позовної давності; прострочений кредит, за яким кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним; неповернений кредит, крім випадків, коли кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним.

5.2. З метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків Співка веде належний



аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених (в тому числі неповернених та безнадійних) кредитів покладаються на Кредитний комітет Спілки.

5.3. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженою особою Спілки. Зокрема, уповноважена особа здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця.

Уповноважена особа звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні Кредитного комітету.

5.4. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважена особа вживає заходи, передбачені в п.п. 5.6. – 5.11. цього Положення.

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

5.6. З моменту виявлення простроченості за кредитом Спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

1) в термін до 30 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

2) в термін від 31 до 90 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі його наявності) листи – нагадування;

3) в термін від 91 до 180 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі його наявності) досудові листи – попередження.

5.7. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, Спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом в порядку, передбаченому законодавством. Перед їх вчиненням Спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму 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.

5.8. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням Кредитного комітету Спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

Спілка має право проводити за погодженням із позичальником реструктуризацію зобов'язань.

Реструктуризація зобов'язань - це зміна істотних умов кредитного договору, що здійснюється Спілкою на договірних умовах із позичальником і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту.

5.9. Спілка здійснює супроводження неповернених, у тому числі безнадійних кредитів, у наступному порядку:

- за наявності підстав, за поданням уповноваженої особи, Кредитний комітет приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним.

Подання уповноваженої особи має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту;

- після прийняття рішення Кредитним комітетом про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним уповноважена особа вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненим кредитом:

а) у разі відсутності платежів по кредиту протягом двох місяців з дня прийняття рішення Кредитним комітетом - надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) рекомендовані листи – попередження;

б) у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення Кредитним комітетом здійснює заходи, передбачені п. 5.7. цього Положення з урахуванням строку позовної давності.

Спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем (заставадавцем) договірних зобов'язань:

1) Щодо неповернених кредитів, крім випадків, коли Кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним:

- уповноважена особа Спілки:

а) протягом одного місяця з дня визнання кредиту безнадійним – здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

б) протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним - надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – нагадування.

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, Спілка здійснює заходи, передбачені п.5.7. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

2) Щодо прострочених або неповернених кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення, та прострочених кредитів, за якими Кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним:

- уповноважена особа Спілки, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом, щороку звертається до виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та кожні півроку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття Кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

У разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості Спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, уповноважена особа Спілки кожні три місяці

здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття Кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

3) Щодо неповернених кредитів, за якими минув строк позовної давності:

- уповноважена особа кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи – вимоги.

5.10. За споживчими кредитами заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань Спілкою здійснюються із дотриманням вимог щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), передбаченими Законом України «Про споживче кредитування».

511. Окрім самостійних заходів, Спілка має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.

При здійсненні колекторською компанією заходів із врегулювання простроченої заборгованості за споживчими кредитами, ця колекторська компанія має дотримуватись вимог щодо етичної поведінки, передбачених Законом України «Про споживче кредитування».

Спілка не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості за споживчим кредитом, якщо умовами договору про споживчий кредит не передбачено таке право Спілки. Спілці, колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення членом Спілки договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям члена Спілки, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам члена Спілки із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування», за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення члена Спілки щодо передачі зазначеної інформації. У разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання, зазначене волевиявлення повинно міститися в індивідуальній частині договору.

Спілка розміщує на власному веб-сайті (веб-сторінці), у програмному застосунку (мобільному додатку), що використовуються для надання ним послуг, а також у місцях надання фінансових послуг членам Спілки інформацію про колекторські компанії, що діють у його інтересах при врегулюванні простроченої заборгованості за договорами про споживчий кредит, а також інформацію про вимоги щодо взаємодії із членами Спілки при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) за договорами про споживчий кредит у порядку, строки та за формою, що визначені Уповноваženем державним органом з регулювання ринків фінансових послуг (Національним банком України).

## Положення про фінансові послуги

---

Якщо Спілка залучила колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, то за договорами про споживчий кредит Спілка зобов'язана протягом 10 робочих днів з дати залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості повідомити позичальника у спосіб, визначений частиною першою статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» та передбачений договором про споживчий кредит, про такий факт та про передачу персональних даних позичальника, а також надати інформацію про колекторську компанію відповідно (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти). Зазначений обов'язок зберігається і за новим кредитором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.

Голова Спостережної ради

Тарантаєв І.А.