

Затверджено
рішенням спостережної ради
ХОКС "Слобожанська"
протокол № 1 від
"06" січня 2022 року
Голова спостережної ради
_____ О.О. Романенко

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги Харківської обласної кредитної спілки «Слобожанська»
(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 та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій кредитна 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 кредитна 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 незаконним шляхом або спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. ПОЛОЖЕННЯ про фінансові послуги Харківської обласної кредитної спілки «Слобожанська» (далі - Положення), у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України (в тому числі статті 1056 прим. 1 ЦКУ), статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статті 11 та статті 18 Закону України "Про захист прав споживачів", Закону України "Про споживче кредитування", інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг затверджених Постановою правління Національного Банку від 30 березня 2021 Н 27 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 із змінами (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеними нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг та Положення.

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. Кредитна спілка може здійснювати розрахунки готівкою з членами кредитної спілки протягом одного дня виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених відповідною постановою Правління Національного банку України.

2. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2.1. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється кредитною спілкою в частині залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2.1.1. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

- строкові внески (вклади) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на вимогу.

2.1.2. Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, та визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.

2.1.3. Внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу (далі - Внесок (вклад) на вимогу) - грошові кошти, внесені до кредитної 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.

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки та включають залучення та виплату грошових коштів,

нарахування та виплату процентів за такими внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки.

2.1.4. Внески (вклади) членів Спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески плата (проценти) належать членам Спілки на праві приватної власності та належить до її зобов'язань.

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

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

2.1.5. Кредитна спілка веде облік укладених договорів про залучення внесків (вкладів) дотриманням вимог встановлених Правилами здійснення депозитних операцій.

2.1.6. Член кредитної спілки, в порядку передбаченому чинним законодавством, має право надати довіреність іншій особі на розпорядження внеском (вкладом).

2.1.7. Довіреність на право розпорядження внеском (вкладом) може бути складена у Спілці та засвідчена уповноваженими особами кредитної спілки.

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

2.2.1. Кредитна спілка може залучати внески (вклади) із застосуванням наступних умов:

За строками внесення внесків (вкладів) згідно таких видів¹

- 1) внески (вклади) за строком внесення від 1 до 3 місяців (включно);
Мінімальний строк дії договору – 1 місяць; максимальний строк дії договору – 3 місяці.
- 2) внески (вклади) за строком внесення від 4 до 60 місяців (включно);
Мінімальний строк дії договору – 4 місяці; максимальний строк дії договору – 60 місяців.

За способом виплати процентів:

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

За режимом довнесення суми внеску (вкладу) протягом дії договору:

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

За режимом зняття частини суми внеску (вкладу) протягом дії договору без розірвання договору:

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

За можливістю капіталізації:

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

За можливістю застосування в договорах по внесках (вкладах) змінних процентів:

- 1) Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), то: договір про залучення внеску (вкладу) вважається припиненим з дати вказаної у договорі; внесок (вклад), знаходиться у Спілці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому Спілка не здійснює нарахування за такий період.
- 2) Встановлений договором розмір процентів на строковий внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений Спілкою, якщо інше не встановлене законом.
- 3) Внесення змін до договору про залучення внеску (вкладу), в тому числі і щодо зміни процентної ставки, оформлюється шляхом підписання сторонами додаткових договорів у письмовій формі з дотриманням строків та порядку передбачених договором про залучення внеску (вкладу).

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка залучає внески (вклади) за підвидами, встановленими відповідним рішенням спостережної ради (або правління, в разі делегування спостережною радою)

2.2.2. Рішенням спостережної ради встановлюються процентні ставки за кожним з підвидів фінансової послуги, що визначені у відповідному рішенні спостережної ради (або правління, в разі делегування спостережною радою).

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

Розмір плати (процентів), яка нараховується для підвидів внесків (вкладів), встановлюється за рішенням спостережної ради кредитної спілки (або правління, в разі делегування спостережною радою), виходячи із наступних критеріїв: попиту і пропозицій, які склалися на ринку фінансових послуг, строку внесення, застосування в

¹ Для строкових внесків (вкладів) на депозитні рахунки

договорах по внесках (вкладах) змінних процентів, способу виплати процентів, режиму довнесення та зняття за договором, потреб членства та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

2.2.4. Мінімальний та максимальний розмір вкладень за окремими видами внесків (вкладів)

За строковими внесками (вкладами) та внесками (вкладами) на вимогу, за умови, що зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки, мінімальні та максимальні розміри вкладень за одним договором становлять:

- мінімальний – 100 (сто) гривень;
- максимальний – 300000 (триста тисяч) гривень.

2.3. Договірне регулювання депозитних операцій. 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 депозитний рахунок.

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок – зі спливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад) або на умовах повернення внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) з урахуванням Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

2.3.2. Договір на залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної 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 провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)., Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

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

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.

Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки, та є Додатками до цього Положення.

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 правилами внутрішнього трудового розпорядку. Строки розгляду Спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять 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 операцій кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитних рахунках.

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

2.3.4. Спілка веде облік внесків (вкладів) на депозитні рахунки з урахуванням, строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу) члена кредитної 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.

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 в сумі невиконаних зобов'язань членом Спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором про залучення внеску (вкладу) на депозитні рахунки та/ або договором застави майнових прав, який укладається між Спілкою та членом Спілки – власником внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

2.3.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок. Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

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

За договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна 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 кредитної 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, кредитна 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 і відбитка печатки Спілки (за наявності);
- 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 додатково до вимог абзацу першого цього пункту зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи і проставленням відбитка печатки Спілки (за наявності).

2.3.8. Спілка виплачує члену Спілки, з яким укладено відповідний договір проценти на суму внеску (вкладу) 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 відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок.

2.3.9. Спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з Положення про фінансове управління Харківської обласної кредитної спілки «Слобожанська» та Положення про фінансові послуги Харківської обласної кредитної спілки «Слобожанська» в загальнодоступному для членів Спілки місці в установі Спілки та на власному веб-сайті фінансової установи.

2.4. *Порядок та терміни повернення окремих видів зворотних внесків (вкладів) на вимогу члена кредитної спілки.*

2.4.1. Повернення всіх зворотних внесків (вкладів) на вимогу члена кредитної спілки здійснюється з дотриманням наступного порядку та термінів.

2.4.2. Кредитна спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) між членом кредитної спілки (вкладником) і кредитною спілкою.

2.4.3. За договором про залучення внеску (вкладу) незалежно від його виду кредитна спілка видає внесок (вклад) на першу письмову вимогу з урахуванням умов договору.

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

1) Вкладник звертається до кредитної спілки з письмовою вимогою про дострокове повернення внеску (вкладу).

2) У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) кредитна спілка:

- приймає письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки кредитної спілки;

- реєструє письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з положенням про документообіг, затвердженим кредитною спілкою;

- виконує вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) в термін:

- за договорами про залучення внесків (вкладів) на вимогу – на першу вимогу.
- за договорами про залучення строкових внесків (вкладів) дострокове повернення внеску (вкладу) не передбачено.

- За умови неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка додатково до вимог абзацу першого пункту 3.1. Правил здійснення депозитних операцій видає вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки кредитної спілки.

2.5. При здійсненні діяльності з залучення внесків (вкладів) через відокремлені структурні підрозділи кредитної спілки, укладення договорів про залучення внесків (вкладів) здійснює уповноважена особа відокремленого структурного підрозділу, згідно підвидів, умов та порядку залучення внесків (вкладів), встановлених Розділом 2 цього Положення.

2.6. З процентів, нарахованих за договором про залучення внеску (вкладу), Спілкою сплачуються податки та збори передбачені Законодавством України.

3. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Кредитна спілка здійснює діяльність щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в частині надання кредитів членам кредитної спілки та надання кредитів іншим кредитним спілкам.

3.1. Загальні питання здійснення діяльності по надання кредитів членам кредитної спілки.

Кредитом наданим члену кредитної спілки є грошові кошти надані кредитною спілкою члену кредитної спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів з дотриманням таких умов:

За строком користування з укладанням на відповідний термін:

1. кредити з терміном погашення до 12 місяців (включно);
2. кредити з терміном погашення понад 12 місяців.
3. За цільовим призначенням:
4. комерційні кредити;
5. кредити, надані на ведення фермерських господарств;
6. кредити надані на ведення особистих селянських господарств;
7. кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
8. споживчі кредити, у тому числі:

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

За цільовим призначенням кожна група кредитів поділяються на підвиди цілей які визначаються додатково.

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 щомісячною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
3. кредит з щомісячною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями" – „ануїтет”, 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 основної суми кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.
4. 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.

За порядком видачі основної суми кредиту:

1. кредит видається однією сумою;
2. кредити що видаються частинами (траншами).
3. За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:
4. застава;

5. порука;
6. іпотека;
7. неустойка;
8. інші види забезпечення не заборонені законодавством.

За типом процентної ставки: фіксована.

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за підвидами, встановленими рішенням правління.

3.2.2. Критерії визначення розміру процентної ставки за кредитами членам кредитної спілки.

Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих підвидів кредитів, затверджується рішенням правління, виходячи із наступних критеріїв: строку користування, цільового призначення, розміру облікової ставки, режимів сплати процентів і основної суми кредиту, порядку видачі основної суми кредиту, потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

3.2.3. Збільшення фіксованої процентної ставки за Договором можливе виключно за письмової згоди Позичальника. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку. Умова договору щодо права кредитної спілки змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється правлінням.

3.2.4 При споживчому кредитуванні здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки за договором згідно з відповідною методикою затвердженою регулятором ринків фінансових послуг.

Спілка обчислює реальну річну процентну ставку, базуючись на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом строку дії, передбаченого умовами договору, та що кредитор і позичальник виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.

3.2.5. Спілка надає позичальнику детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх додаткових та супутніх послуг кредитодавця, та третіх осіб за кожним платіжним періодом.

Спілка має право не надавати споживачу графік платежів у разі кредитування у вигляді кредитної лінії.

Загальні витрати за споживчими кредитами, які надаються кредитною спілкою, включають такі витрати члена кредитної спілки – споживача (позичальника):

- 1) доходи кредитодавця у вигляді процентів;
- 2) інші витрати споживача на додаткові та супутні 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).

У разі відсутності у кредитодавця інформації про вартість певної додаткової чи супутньої послуги, що надається позичальнику третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними кредитодавцем договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитодавцем за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг.

При цьому, не передбачено сплати членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) комісій кредитодавцю пов'язаних з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо;

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

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

3.2.6. Якщо договір про споживчий кредит містить умови, що дозволяють зміну процентної ставки і така зміна не може бути визначена на момент обчислення, реальна річна процентна ставка обчислюється на основі припущення, що процентна ставка залишатиметься незмінною та застосовуватиметься протягом строку дії договору.

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки, в тому числі через відокремлений структурний підрозділ.

3.3.1 Кредитна спілка здійснює надання кредитів своїм членам на підставі їх заяви та позитивного рішення кредитного комітету про надання такого кредиту, яке приймається за умови задоволення позичальником вимог, встановлених для отримання певного підвиду кредиту.

Якщо член кредитної спілки звертається із заявою про отримання кредиту вперше, то така заява повинна містити: інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію про щомісячні витрати позичальника та його родини, суму кредиту, термін користуванням кредитом, порядок сплати процентів, порядок погашення кредиту, призначення кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви, тощо.

У разі кожного наступного звернення члена кредитної спілки із заявою про отримання кредиту, така заява повинна містити: інформацію про особу позичальника, суму кредиту, термін користуванням кредитом, порядок сплати процентів, порядок погашення кредиту. У разі необхідності, з метою оцінки кредитоспроможності позичальника, співробітник кредитної спілки, який приймає заяву, може вимагати надання іншої інформації, що передбачена у заяві про отримання кредиту вперше. Разом із заявою подається Анкета ідентифікації фізичної особи-резидента, яка містить інформацію про особу позичальника, дані про документ, що посвідчує особу, місце проживання (перебування), ідентифікаційний номер платника податків.

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

Обов'язковою умовою для укладання Спілкою із членом спілки договору про споживчий кредит (окрім випадків передбачених законом) є його згода на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, інформації щодо нього та його кредиту, визначеної Законом України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”. Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову Спілки в укладенні договору із членом Спілки та здійсненні кредитної операції.

3.3.2. До укладання договору про споживчий кредит Спілка, використовуючи свої професійні можливості здійснює, оцінку кредитоспроможності позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи позичальника, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

Оцінка кредитоспроможності позичальника (поручителя) здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником (поручителем), документів, що складаються працівниками кредитної спілки, які проводять оцінку кредитоспроможності позичальника (поручителя), а також, на підставі достатньої інформації, отриманої від позичальника (поручителя), та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

3.3.3. Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник (поручитель) надає до кредитної спілки копії та оригінали наступних документів:

- Заяву на отримання кредиту;
- Паспорт або документ, що його замінює;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру або документ про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків - фізичної особи;
- Довідку про доходи (довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, довідку про отриману пенсію за останні 6 місяців, звіт суб'єкта підприємницької діяльності за попередні квартали тощо) – за наявністю;
- Довідку про доходи членів родини (у випадку розгляду сукупного сімейного доходу).

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

3.3.4. Окремим рішенням спостережної ради правління, встановлюються критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

За результатами розгляду поданих документів, уповноважений працівник кредитної спілки, надає кредитному комітету висновок щодо можливості заявника своєчасно та в повному обсязі сплатити

зобов'язання за кредитним договором кредит та свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.3.5. Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі кредитного комітету

3.3.6. Кредитний договір крім вимог, визначених п. 1.4. цього Положення повинен містити положення про:

1. порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку, інше);

2. інформацію про забезпечення кредиту;

3. графік повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;

4. строк, протягом якого кредитна спілка зобов'язана надати кредит позичальнику

У догові про споживчий кредит, окрім вищенаведеного, зазначається:

1. необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);

2. орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;

3. інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;

4. порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

5. порядок дострокового повернення кредиту;

3.3.7. Особливості укладання договору про надання споживчого кредиту

1) До укладання договору про споживчий кредит Спілка надає позичальнику інформацію необхідну для порівняння різних пропозицій кредитодавця з урахуванням обрання певного типу кредиту (паспорт споживчого кредиту). Інформація наведена у паспорті споживчого кредиту повинна відповідати вимогам ч. 3 ст. 9 Закону України "Про споживче кредитування".

2) У разі ненадання позичальником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством, або внутрішніми документами Спілки, Спілка має право відмовити такому позичальнику в укладанні договору про споживчий кредит.

3) Підчас вирішення питання про надання споживчого кредиту, у разі відмови в наданні такого кредиту на підставі інформації отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, позичальнику безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

4) Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Така відмова приймається в порядку і на умовах визначених ст. 15 Закону України "Про споживче кредитування"

5) Споживач має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути споживчий кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.

6) У разі затримання позичальником сплати частини споживчого кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою - щонайменше на три календарні місяці, Спілка має право вимагати повернення споживчого кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі. Кредитна спілка зобов'язана у письмовій формі повідомити позичальника про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені. Якщо Спілка відповідно до умов договору про споживчий кредит вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення споживчого кредиту, такі платежі або повернення споживчого кредиту здійснюються позичальником протягом 30 календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою - 60 календарних днів з дня одержання від Кредитної спілки повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду споживач усуне порушення умов договору про споживчий кредит, вимога Кредитної спілки втрачає чинність.

7) Кредитна спілка має право проводити за погодженням із споживачем реструктуризацію зобов'язань за договором про споживчий кредит. Реструктуризація здійснюється на договірних умовах з позичальником.

8) У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги кредитора у такій черговості:

1. у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2. у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

3. у третю чергу сплачуються інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.

9) Споживач має право укласти договір про надання додаткових чи супутніх послуг (оцінки майна споживача, страхування, надання нотаріальних та інших додаткових чи супутніх послуг у разі, якщо вони необхідні для укладення договору про споживчий кредит) з обраною ним третьою особою.

10) Обов'язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода 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 споживача має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

3.3.8. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог НСБО в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичну кількість днів користування кредитом на залишок суми кредиту, починається з наступного дня після отримання членом кредитної спілки суми кредиту, а припиняється в день, який є днем остаточного розрахунку за кредитом. Для розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.3.9. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлений структурний підрозділ кредитної спілки, оцінку кредитоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних, здійснює уповноважена особа відокремленого структурного підрозділу згідно підвидів, умов та порядку надання кредитів членам кредитної спілки, встановлених цим Положенням.

3.3.10. Будь-які пропозиції кредитної спілки про зміну умов істотних умов договору повинні здійснюватися шляхом направлення кредитною спілкою члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Умова договору про надання члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) пропозицій про зміну зазначених умов договору іншим чином, ніж таким, що дає можливість встановити дату відправлення повідомлення, є нікчемною.

Пропозиції члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) про зміни істотних умов договору, повинні надаватися у спосіб та строки, передбачені договором про споживчий кредит

3.3.11. Спілка має право проводити за погодженням із Позичальником реструктуризацію зобов'язань за кредитним договором.

Реструктуризація - зміна істотних умов (зміна процентної ставки; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів), черговості платежів) за кредитним договором та договором забезпечення шляхом укладання додаткового договору з фізичною особою - боржником (поручителем/заставаодавцем) з метою створення сприятливих умов для виконання зобов'язань за кредитним договором.

3.3.12. Розмір процентної ставки за реструктуризацією визначається спостережною радою (або правлінням, в разі делегування спостережною радою).

3.3.13. Реструктуризація може проводитись, починаючи з 91-го дня прострочення за кредитом. Позичальник звертається до Спілки із відповідною заявою. Заява розглядається на засіданні кредитного комітету у 10-денний термін. У разі прийняття рішення про проведення реструктуризації з Позичальником укладається:

- додаткова угода до діючого кредитного договору з новим графіком повернення кредиту і сплати процентів;

- новий кредитний договір.

3.3.14. Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатками №№ 3- 5 до цього Положення.

3.3.15. Кредитна спілка здійснює надання кредитів, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком, затвердженим рішенням спостережної ради кредитної спілки.

3.3.16 Договори кредиту та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за особою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

4. Надання кредитів іншим кредитним спілкам.

4.1. Загальні умови надання кредитів кредитним спілкам.

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

4.1.2. Кредитна спілка надає іншим кредитним спілкам кредити за цільовим призначеннями виключно для видачі кредитів членам кредитної спілки яка залучає кошти. Кредитна спілка має право надавати кредити іншим кредитним спілкам виключно за умови дотримання вимог щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

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

4.1.4. Кредити іншим кредитним спілкам не надаються через відокремлений структурний підрозділ.

4.2. Умови надання кредитів кредитним спілкам.

4.2.1 Кредитна спілка надає іншим кредитним спілкам кредити з строками користування визначеним п. 3.2.1 цього Положення та за режимом сплати процентів і основної суми кредиту визначеним пп. 2) п. 3.2.1 цього Положення, за порядком видачі основної суми кредиту – кредитна лінія.

4.2.2. Критерії визначення розміру процентної ставки за кредитами кредитним спілкам.

Розмір плати (процентів), яка встановлюється для кредитів, що надаються іншим кредитним спілкам, затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки (або правління, в разі делегування спостережною радою), виходячи із наступних критеріїв: строків користування кредитом, розміру облікової ставки, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує безбиткову діяльність кредитної спілки.

4.3. Порядок надання кредитів кредитним спілкам.

4.3.1. Кредитний договір окрім вимог, визначених п. 1.4 . цього Положення за виключенням п. 3), повинен містити найменування та місцезнаходження кредитної спілки – позичальника.

Примірний кредитний договір є додатком № 6 до цього Положення.

4.3.2. Заява на надання кредиту кредитній спілці розглядається за умови подання необхідних документів:

- копія документу, що підтверджує державну реєстрацію юридичної особи (витяг, виписка тощо);
- копія статуту кредитної спілки;
- копія свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – кредитної спілки заявника;
- даних звітності за останній звітний період, складених з дотриманням Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України затверджених постановою Правління Національного Банку України від 25.11.2021 № 123;
- копія ліцензії на здійснення діяльності по наданню фінансових кредитів членам кредитної спілки за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

4.3.3. Для оцінки спроможності кредитної спілки заявника вчасно виконувати зобов'язання за кредитним договором, проводиться оцінка фінансового стану, при цьому враховується дотримання кредитною спілкою – заявником встановлених Уповноваженим органом фінансових нормативів.

4.3.4. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів, в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з кредитною спілкою договору. Нарахування процентів здійснюється на фактичну суму непогашеного кредиту за фактичну кількість днів користування кредитом, починаючи з дня, який є наступним за днем видачі кредиту, а припиняється в день, який є днем остаточного розрахунку за кредитом.

Днем видачі кредиту вважається день перерахування кредитних коштів з поточного рахунки кредитної спілки. Для розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

4.3.5. Кредит кредитній спілці надається шляхом перерахування безготівкових коштів на рахунок вказаний кредитною спілкою.

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

5.1. З метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків кредитна спілка веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів покладаються на кредитний комітет кредитної спілки.

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

5.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважена особа кредитної спілки вживає заходи, передбачені в п. 5.5. – 5.7. цього Положення

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

5.5. З моменту виявлення прострочення за кредитом кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

- в термін до 30 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі або смс повідомленні ;
- в термін від 30 до 60 днів прострочення платежу надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) рекомендовані листи – нагадування

в термін від 60 до 180 днів прострочення платежу рекомендовані листи – надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) рекомендовані листи попередження (претензійний лист). Спілка має право вимагати повернення споживчого кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, якщо таке право передбачене договором про споживчий кредит, у разі затримання сплати частини споживчого кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці. В такому разі Спілка у письмовій формі повідомляє споживача (позичальника) про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

Якщо Спілка відповідно до умов договору про споживчий кредит вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення споживчого кредиту, такі платежі або повернення споживчого кредиту здійснюються споживачем (позичальником) протягом 30 календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - 60 календарних днів з дня одержання від Спілки повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду споживач (позичальник) усуне порушення умов договору про споживчий кредит, вимога Спілки втрачає чинність.

5.6. Врегулювання простроченої заборгованості (здійснювані кредитною спілкою заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості споживача, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за договором про споживчий кредит здійснюється кредитною спілкою із дотриманням вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), встановлених Законом України "Про споживче кредитування" та додаткових вимог, встановлених НБУ.

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. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів. Також, після зупинення нарахування процентів, за рішенням кредитного комітету, на підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватися реструктуризація заборгованості;

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

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

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

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. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та реструктуризація заборгованості.

Спілка має право проводити за погодженням із споживачем реструктуризацію зобов'язань за договором про споживчий кредит.

Реструктуризація зобов'язань за договором про споживчий кредит - це зміна істотних умов договору про споживчий кредит, що здійснюється Спілкою на договірних умовах із споживачем і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту.

5.9. Кредитна спілка здійснює супроводження безнадійних кредитів у наступному порядку:

5.9.1. До безнадійних кредитів відносяться кредити, що відповідають хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, наведеній у п.п. 14.1.11 пункту 14.1 статті 14 Податкового кодексу України.

5.9.2. Безнадійна заборгованість підлягає списанню, якщо вона відповідає ознакам, встановленим законом та підтверджена відповідними документами.

Для розгляду питання щодо наявності підстав для списання безнадійної дебіторської заборгованості кредитний комітет готує подання спостережній раді кредитної спілки на визнання кредитів (заборгованості) безнадійними та для прийняття рішення про списання, а також додає документи, що підтверджують наявність ознак безнадійної заборгованості.

Спостережна рада кредитної спілки за поданням кредитного комітету приймає рішення про визнання кредиту безнадійним та списання безнадійної заборгованості.

Після здійснення (проведення) в бухгалтерському обліку списання безнадійної заборгованості — кредитна спілка повідомляє боржника про визнання його заборгованості безнадійною, про виникнення в нього податкового зобов'язання (у випадках, передбачених законом) та повідомляє боржника про анульований (прощений) борг (якщо прийнято таке рішення) у порядку, передбаченому законодавством.

5.9.3. У разі, якщо зобов'язання за безнадійним кредитом припинено у зв'язку із прощенням боргу кредитною спілкою чи з інших підстав, передбачених законодавством України, кредитна спілка припиняє супроводження таких безнадійних кредитів.

5.9.4. За безнадійними кредитами, щодо яких зобов'язання не припинено, кредитна спілка:

- 1) а) протягом одного місяця з дня визнання кредиту безнадійним — здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;
- б) протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним — надсилає позичальнику та поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи-нагадування.

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним — кредитна спілка здійснює заходи, передбачені п.4.6. цього Положення з урахуванням строку позовної давності.

2) уповноважена особа кредитної спілки у разі наявності виконавчого документа про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом щороку звертається до державної виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та щороку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості.

3) У разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості - кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності).

4) Щодо безнадійних кредитів, за якими минув строк позовної давності:

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

6. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ.

6.1. Порядок інформування споживачів включає надання (розкриття) інформації кредитною спілкою споживачам відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеної ПОЛОЖЕННЯМ про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого ПОСТАНОВОЮ ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ від 05.10.2021 № 100 (далі – ПОЛОЖЕННЯ №100), шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті фінансової установи, у рекламі, надання інформації під час користування

послугою з надання споживчого кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої внутрішніми документами фінансової установи.

6.2. Кредитна спілка надає повну, точну та достовірну інформацію споживачу щодо споживчого кредиту з дотриманням вимог законодавства України та несе визначену законом відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі або надання (поширення) недостовірної інформації про діяльність кредитної спілки у сфері споживчого кредитування під час інформування споживача згідно з ПОЛОЖЕННЯМ №100. Кредитна спілка забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації. Кредитна 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).

6.3. Кредитна спілка має право використовувати примітки для уточнення інформації, що надається нею під час інформування споживача. Гарнітура, колір і розмір шрифту такої примітки повинні бути ідентичними гарнітурі, кольору та розміру шрифту тексту інформування споживача 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.

6.4. Кредитна спілка під час поширення (розкриття) інформації споживачу про умови послуги з надання споживчого кредиту в будь-якій формі та в будь-який спосіб не вводить споживачів в оману щодо цих умов і надає та оприлюднює такі умови послуги:

- 1) максимальну суму/ліміт кредиту, гривень;
- 2) строк кредитування, днів/місяців/років;
- 3) реальну річну процентну ставку, відсотків річних.

6.5. Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит.

6.5.1. До укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій кредитної спілки з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

6.5.2. Зазначена інформація безоплатно надається кредитною спілкою споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», 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") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі кредитодавець визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит згідно з п. 6.5.3 Положення . Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

6.5.3. Інформація, що надається кредитною спілкою споживачу, зазначена у п. 6.5.2 Положення, має містити відомості про:

- 1) найменування та місцезнаходження кредитної спілки, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитної спілки до Державного реєстру банків чи 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, порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни.
- 5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

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

Якщо платежі за послуги кредитної спілки, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

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

У разі відсутності у кредитної 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 кредитною спілкою договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитною 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 кредитної спілки та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитної спілки залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати 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 кредитною 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;

12) у разі укладення договору про споживчий кредит у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу.

6.5.4. Інформація про платежі, що надається споживачу кредитна спілка відповідно до п. 6.5.2 та 6.5.3 Положення, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).

6.5.5. У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у п. 6.5.2 та п. 6.5.3 Положення, діятимуть протягом частини строку користування кредитом, кредитна спілка повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

6.5.6. Споживач зобов'язаний надати кредитній спілці підтвердження про ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою цієї статті, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

6.5.7. 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. Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання споживачем такої інформації, у тому числі шляхом її друкування шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо.

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 споживачу за його зверненням після укладення договору.

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

6.5.9. На вимогу споживача кредитна спілка зобов'язана безоплатно надати йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача). Це положення не застосовується, якщо кредитна спілка на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із споживачем.

6.5.10. Кредитна 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 частин другої та третьої цієї статті, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором. Надання таких пояснень, роз'яснень, інформації в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з передбаченою цією частиною інформацією підтверджуються у порядку, визначеному п. 6.5.6. Положення.

6.5.11. У разі ненадання визначеної у статті 9 ЗУ «Про споживче кредитування» інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації кредитна спілка несе відповідальність у порядку та розмірі, визначених законом. Споживач, який внаслідок ненадання йому визначеної у статті 9 ЗУ «Про споживче кредитування» 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 кредитною спілкою відповідного письмового повідомлення. Кредитна спілка зобов'язана привести договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення.

6.5.12 Укладення договору про споживчий кредит може бути пов'язано з необхідністю отримання споживачем супровідних послуг третіх осіб.

Споживач має право укласти договір про надання супровідних послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам кредитної спілки (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише кредитна спілка. Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам кредитної спілки, розміщується на офіційному веб-сайті кредитної спілки або на інформаційних стендах, доступ до яких є вільним для споживачів, у всіх приміщеннях кредитної спілки, включаючи філії та відділення, що здійснюють споживче кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

Кредитна спілка у встановленому нею порядку має право визначати перелік третіх осіб, які відповідають його вимогам та можуть надавати споживачам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит. Кредитна спілка на своєму офіційному веб-сайті зобов'язана забезпечити оприлюднення, вільний доступ та своєчасне оновлення інформації про вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також розмістити на ньому правила співпраці кредитної спілки з такими особами.

Кредитній спілці забороняється пов'язувати укладення договору про споживчий кредит з вимогою укладення договорів про надання супровідних послуг із конкретною третьою особою.

Якщо визначений Кредитною спілкою перелік третіх осіб, які можуть надавати споживачам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит, включає менше трьох осіб для кожного виду послуг, споживач має право самостійно обрати особу, яка може надавати споживачам відповідні супровідні послуги, серед осіб, не включених до переліку, визначеного кредитодавцем.

6.6. Надання інформації протягом строку дії договору про споживчий кредит.

6.6.1. Після укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка на вимогу споживача, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитній спілці, а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також договором про споживчий кредит.

6.6.2. У разі якщо сторони договору про споживчий кредит мають намір збільшити загальний розмір кредиту, кредитор зобов'язаний оцінити кредитоспроможність споживача відповідно до вимог статті 10 Закону України «Про споживче кредитування».

6.6.3. Будь-які пропозиції кредитної спілки про зміну умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону України «Про споживче кредитування» (окрім зміни змінюваної процентної ставки), повинні здійснюватися у строки, встановлені договором шляхом направлення кредитною спілкою споживачу повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Умова договору про надання споживачеві пропозицій про зміну зазначених умов договору іншим чином, ніж таким, що дає можливість встановити дату відправлення повідомлення, є нікчемною.

6.6.4. Пропозиції споживачу про зміни інші, ніж зміна умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону України «Про споживче кредитування», надаються у спосіб та строки, передбачені договором про споживчий кредит.

6.6.5. Кредитна спілка інформує споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі споживачем канал для комунікацій (включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, особистий кабінет споживача на вебсайті фінансової установи, мобільний застосунок) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого кредиту повідомлення такого змісту:

1) щодо послуги з надання споживчого кредиту:

дату повернення кредиту та процентів за ним (у разі зміни);

суму (ліміт) установленого розміру кредиту та дату її (його) установа (у разі зміни);

2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до інформації, зазначеної в пп. 1 п.6.6.5. Положення) - суму до повного погашення зобов'язань за договором про споживчий кредит (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.²

6.6.6. До мікрокредитів, застосовуються вимоги Закону України «Про споживче кредитування» (крім частин другої - сьомої, абзацу другої частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 ЗУ «Про споживче кредитування») та Положення (крім п.п. 5.5.1. -5.5.7, абзацу 2 п. 5.5.10. Положення, в частині надання кредитною Спілкою споживачу інформації, необхідної для порівняння різних пропозицій кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту; надання паспорту споживчого кредиту; заборони обмеження споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту; отримання від споживача.

² Пункт 6.6.5. Положення набирає чинності з 08.04.2022 року.

підтвердження про ознайомлення з інформацією; отримання від споживача підтвердження що до укладення договору про споживчий кредит йому наданні пояснення, роз'яснення, інформацію в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з цією інформацією; надання до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача пояснень з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором; застосування наслідків ненадання інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації кредитодавцем або кредитним посередником передбаченої законом).»

6.7. Інформування споживачів щодо послуги споживчого кредиту шляхом розміщення інформації на власному веб-сайті кредитної спілки.

6.7.1. Кредитна спілка розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування у кредитодавця.

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

Кредитна спілка розміщує для зацікавлених осіб інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких вона надає споживчі кредити на своєму офіційному веб-сайті.

6.7.2. Кредитна спілка, розміщує на власному веб-сайті (веб-сайтах), інформацію про вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) у порядку, строки та за формою, що визначені Національним банком України.

6.7.3. Кредитна спілка під час розміщення на власному веб-сайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої інформації відповідно до законодавства України, розкриває таку інформацію:

1) **перелік різновидів споживчих кредитів** (залежно від обраних фінансовою установою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв), що надаються фінансовою установою споживачу;

2) **істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;**

3) **умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи 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 фінансової установи, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;**

б) гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено умови договору та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг фінансовою установою;

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 фінансовій установі забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від фінансової установи 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 споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

те, що фінансова установа 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;

8) калькулятор;³

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

10) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (уключаючи витяги з них);

11) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів. Кредитна спілка надає інформацію, визначену в пп. 2 - 7 п. 6.7.3 Положення, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Кредитна спілка має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в [пп. 2 - 5](#) п. 6.7.3 Положення.

6.7.4. Кредитна спілка не використовує систему дистанційного обслуговування (уключаючи особистий кабінет на вебсайті кредитної спілки), в якій здійснюється ініціювання споживачем продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору.

6.7.5. Кредитна спілка розміщує на власному веб-сайті (на сторінці з інформацією про фінансову послугу) інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту, уключаючи послуги з надання мікрокредиту, згідно з додатками 1 - 4 до ПОЛОЖЕННЯ №100.

6.7.6. Кредитна спілка розміщує на власному веб-сайті інформацію, зазначену в пункті 6.7.4. Положення, 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.

6.7.7. Кредитна спілка на власному веб-сайті розкриває інформацію про порядок розгляду фінансовою установою звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту, який має включати посилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

⁴6.7.7 Кредитна 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 фінансової установи, кредитних посередників і третіх осіб, уключно з податковими платежами та зборами з урахуванням вимог законодавства України.

Кредитна спілка має право використовувати функцію ЧИСТВНДОХ (XIRR) програмного продукту Microsoft Excel або іншу ідентичну функцію під час розроблення калькулятора для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту.

Кредитна спілка під час надання відповідно до ПОЛОЖЕННЯ №100 інформації про вартість супровідних послуг бере до розрахунку максимально можливе значення вартості супровідних послуг за послугою з надання споживчого кредиту, якщо немає можливості достовірно оцінити вартість цих послуг. Кредитна спілка, якщо немає інформації про вартість супровідних послуг третіх осіб, що є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, для надання такої інформації має право зазначати вартість цих послуг відповідно до їх орієнтовної вартості за аналогічними договорами про споживчий кредит, які вже укладені кредитною спілкою за попередні три місяці, або, якщо немає цих договорів, здійснює розрахунок середньої вартості такої послуги, що пропонується щонайменше трьома постачальниками на ринку цих послуг, шляхом проведення аналізу вартості цих послуг.

6.7.8. Кредитна спілка забезпечує відображення таких результатів розрахунків калькулятора:

³ Підпункт 8) Пункту 6.7.3 Положення набирає чинності з 08.04.2022 року

⁴ Пункт 6.7.7 Положення набирає чинності з 08.04.2022 року

- 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 мікrokредиту (додатково до інформації, зазначеної в пп.1 п. 6.7.8 Положення) - загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.⁵

6.7.9. Кредитна 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.⁶

6.7.10. Кредитна спілка не адресовує пропозиції невизначеному колу осіб, укласти договір (оферту) щодо надання споживчого кредиту у вигляді публічної частини договору про надання споживчого кредиту, що укладається шляхом приєднання [далі - публічна пропозиція (оферта), публічна частина договору] та не розміщує таку інформацію власному веб-сайті.

6.7.11. Кредитна спілка під час інформування споживача на власному вебсайті про послугу з надання споживчого кредиту розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою.

Кредитна спілка під час розміщення попереджень відповідно до ПОЛОЖЕННЯ №100 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.

6.7.12 Кредитна 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 кредитною спілкою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв) поряд, зазначивши в однаковий спосіб їх істотні характеристики.

7.8. Інформування споживачів про споживчий кредит у рекламі

7.8.1. Достовірність реклами та іншої інформації кредитної спілки:

Кредитна спілка (інші особи від імені та/або за дорученням кредитної спілки) не здійснює поширення у будь-якій формі та у будь-який спосіб недобросовісної реклами про її діяльність у сфері фінансових послуг, фінансові послуги, які ними надаються, умови отримання таких послуг.

Недобросовісною рекламою у сфері фінансових послуг вважається:

- 1) реклама фінансових послуг без набуття кредитною спілкою, що їх надає, згідно вимог закону статусу фінансової установи чи без одержання нею відповідної ліцензії для провадження діяльності з надання таких послуг;

- 2) реклама фінансових послуг, надання яких на території України заборонено законом;

- 3) реклама фінансових послуг, у якій інформація про умови надання фінансових послуг відсутня або:

зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначена назва фінансової послуги, що рекламується;

оголошується більш як на 25 відсотків швидше за оголошення назви фінансової послуги, що рекламується;

зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначене найменування фінансової установи, яка надає фінансову послугу (у разі відсутності в рекламі

назви фінансової послуги);

⁵ Пункт 6.7.8 Положення набирає чинності з 08.04.2022 року

⁶ Пункт 6.7.9 Положення набирає чинності з 08.04.2022 року

зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначений знак для товарів і послуг (торговельна марка), що використовується фінансовою установою, яка надає фінансову послугу (у разі відсутності в рекламі назви фінансової послуги та найменування фінансової установи);

зазначається у спосіб, який ускладнює її візуальне сприйняття;

4) інша реклама у сфері фінансових послуг (у тому числі реклама фінансової послуги), яка вважається недобросовісною рекламою відповідно до Закону України "Про рекламу".
Перелік ознак, які можуть свідчити, що спосіб викладення інформації про умови надання фінансових послуг ускладнює її візуальне сприйняття, визначається органом, який здійснює державне регулювання відповідного ринку фінансових послуг.

7.8.2. Реклама споживчого кредиту

Якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити стандартну інформацію.

У стандартній інформації визначається:

- 1) максимальна сума, на яку може бути виданий кредит;
- 2) реальна річна процентна ставка;
- 3) максимальний строк, на який видається кредит;
- 4) у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу - розмір першого внеску.

Стандартна інформація повинна бути зрозумілою і точною. Якщо стандартна інформація викладається в письмовому вигляді, вона наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами.

У рекламі щодо надання споживчого кредиту забороняється зазначати, що споживчий кредит може надаватися без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника) або що кредит є безпроцентним чи надається під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію.

7.8.3. Кредитна 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

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

Кредитна спілка під час інформування споживачів про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами не надає 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 абрєвіатури), 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.

7.9. Надання (розкриття) іншої інформації споживачу.

7.9.1. Кредитна спілка розкриває клієнтам (в тому числі споживачам) визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті кредитної спілки. Така інформація, зокрема, включає:

- 1) перелік послуг, що надаються фінансовою установою, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу клієнта кредитна спілка зобов'язана в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- 3) кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Кредитна спілка, повідомляє клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті кредитної спілки, про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти кредитної спілки, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки;
- г) інформацію щодо включення кредитної спілки до відповідного державного реєстру фінансових установ;
- г) інформацію щодо наявності в кредитної спілки, права на надання відповідної фінансової послуги;
- д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо кредитної спілки;
 - 2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
 - 3) договір про надання фінансових послуг:
 - а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
 - б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
 - в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
 - г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
 - д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
 - 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно законодавства.

Інформація, що надається кредитною спілкою клієнту, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

7.9.2. Кредитна спілка під час розкриття інформації дотримується вимог законодавства про мови.

7.9.3. Кредитні спілка також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановленому Національним банком України, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
- 9) рішення про ліквідацію фінансової установи;
- 10) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

Кредитна спілка забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до п.7.9.3 Положення, не менше ніж за останні три роки.

7.9.4. Кредитна спілка розкриває на всіх власних веб-сайтах, а також у місцях надання послуг клієнтам інформацію, передбачену в частинах [першій](#) та [другій](#) статті 12, частинах [першій](#) та четвертій статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в обсязі та порядку, визначених у Положенні про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 05.11.2021 № 114.