

ПОЛОЖЕННЯ

про фінансові послуги кредитної спілки «ІСТОК»

(чинна редакція, вступає в дію 07.02.2022р.)

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», «Про захист персональних даних», «Про споживче кредитування», «Про захист прав споживачів» (застосовується до відносин споживчого кредитування у частині, що не суперечить Закону України "Про споживче кредитування"), свого Статуту та відповідних ліцензій на надання фінансових послуг кредитна спілка «ІСТОК» (далі по тексту – 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 чи спрямованих на фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. ПОЛОЖЕННЯ про фінансові послуги кредитної спілки «Істок» (далі - 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(в тому числі статті 1056¹ 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”, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов) затвердженого Постановою Правління НБУ від 30 березня 2021 р. N 27 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг та Положенням.

1.5. 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.

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

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

2.1.3. 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. Внесок (вклад) на депозитний рахунок, а також, нарахована на такий внесок (вклад) плата (проценти) є власністю члена кредитної спілки та належать до її зобов'язань.

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

2.2. Умови залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та особливості здійснення операцій кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.2.1 Спілка залучає наступні види внесків (вкладів):

1) строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок

2.2.2. Критерії визначення розміру відсоткової ставки:

За способом виплати відсотків: з виплатою відсотків в кінці строку дії договору.

За режимом поповнення суми вкладу протягом дії договору: з правом поповнення суми вкладу;

В залежності від суми вкладу:

1) від 500 грн до 50 000 грн

2) від 50 001 грн до 250 000 грн

3) понад 250 000 грн.

За строками внесення внесків (вкладів) згідно таких видів

1) внески (вклади) за строком внесення від 3 до 100 місяців (включно);

За базою нарахування відсотків за внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок:

1) Базою для нарахування є сума вкладу;

2.2.3. Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка залучає внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за наступним видом:

1) Депозитна програма «Накопичувальна» – вклад строковий, з можливістю поповнення (крім останніх 2–х місяців дії договору), з виплатою відсотків в кінці строку дії договору, базою для нарахування відсотків є сума вкладу.

Критерії додаткових заохочень членів кредитної спілки:

1) В залежності від типу вкладника: додаткові заохочення мають вкладники, що є військовослужбовцями або військовими пенсіонерами. Додатковий необхідний документ – посвідчення військовослужбовця або військового пенсіонера.

2) В залежності від наявності договорів про депозитний вклад, раніше укладених з кредитною спілкою.

3) Додаткові заохочення мають вкладники, які залучили до користування фінансовими послугами визначену кількість членів кредитної спілки.

2.2.4. Розмір процентів (плати), яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) на депозитні рахунки встановлюється рішенням спостережної ради кредитної спілки, виходячи із ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.2.5. Мінімальний та максимальний строк дії договорів за окремими видами строкових внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

Депозитна програма «Накопичувальна»: мінімальний строк дії договорів - 3 місяці, максимальний строк – 100 місяців.

2.2.6. Мінімальний та максимальний розміри вкладів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:

Депозитна програма «Накопичувальна»: мінімальний розмір – 500 грн, максимальний розмір – 1 000 000 грн.

2.2.7. Щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків(вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки змінних процентів:

1) В разі не отримання кредитною спілкою письмової заяви від вкладника відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, сума вкладу, після спливу кінцевої дати строку, вказаного в договорі, залишається в кредитній спілці. Нарахування відсотків за час знаходження коштів вкладника в кредитній спілці після закінчення строку дії договору не здійснюється.

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

3) Зміни та доповнення (в тому числі і щодо процентної ставки) можуть бути внесені в договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок шляхом підписання відповідних додаткових договорів, що є невід'ємною частиною договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.2.8. Порядок повернення внесків (вкладів) членів кредитної спілки.

1) Депозитна програма «Накопичувальна» - Вкладник може отримати Вклад через п'ятнадцять робочих днів після отримання кредитною спілкою письмової Заяви, згідно умов Договору, в будь-який робочий день кредитної спілки але не раніше кінцевої дати строку, вказаного в Договорі.

2.2.9. Порядок нарахування процентів та залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору про залучення внеску (вкладу). Нарахування процентів за договором про залучення внеску (вкладу) відбувається відповідно до порядку, встановленого договором. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки використовується календарний рік. Встановлений договором розмір процентів на внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою.

2.3. Договірне регулювання операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Порядок залучення та повернення кредитною спілкою внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення внеску (вкладу).

2.3.1. Кредитна спілка залучає внески (вклади) на депозитні рахунки від членів кредитної спілки, за умови пред'явлення ними оригіналу паспорта або ID-картки, документу щодо ідентифікаційного номеру РНОКПП (для зняття копії) та оформлення договору про залучення внеску (вкладу) на діючих в кредитній спілці умовах. Для розміщення внеску (вкладу) у кредитній спілці член кредитної спілки подає до уповноваженого

спостережною радою кредитної спілки органу управління заяву. Строк розгляду кредитною спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становить до 5 календарних днів.

Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) на депозитний рахунок є додатком 2 до цього Положення:

1) Депозитна програма «Накопичувальна» - використовується примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, що є Додатком 2.

2.3.2. Договір про залучення внеску (вкладу) має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами. Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок зберігається у кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.3. 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 припиненні дії договору.

2.3.4. Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком, затвердженим рішенням спостережної ради кредитної спілки. Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є укладений в письмовій формі договір про залучення внеску (вкладу) та первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про операцію кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.3.5. Кредитна 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.

2.3.6. Повернення внесків (вкладів) членів кредитної спілки здійснюється з дотриманням наступного порядку:

- кредитна 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 кредитної спілки і кредитною 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.

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

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

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

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

- зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки;

- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

2.3.8. Повернення вкладникові строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це

передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації кредитної спілки.

2.4. Порядок залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки через відокремлені підрозділи.

2.4.1. Кредитна спілка залучає внески (вклади) від членів кредитної спілки на депозитні рахунки, як в головному офісі кредитної спілки (за місцезнаходженням кредитної спілки), так і через відокремлені підрозділи, створені та зареєстровані в порядку, встановленому законами України, та нормативно-правовими актами, при цьому відокремлені підрозділи діють від імені кредитної спілки, керуючись законами України, нормативно – правовими актами, Статутом кредитної спілки, положенням про відповідний відокремлений підрозділ, іншими внутрішніми положеннями кредитної спілки.

2.4.2. При залученні внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки відокремлені підрозділи керуються розділом 2 даного Положення.

2.4.3. Спостережна рада, виходячи з кон'юнктури ринку в регіоні, в якому діє відокремлений підрозділ, може встановлювати відсоткові ставки, які будуть діяти для членів кредитної спілки, які отримують послуги через відповідний відокремлений підрозділ.

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.

3.1. Загальні питання здійснення діяльності щодо 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 договором про споживчий кредит (далі по тексту – кредитний договір) з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати інших нарахувань на визначених кредитним договором умовах.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1. Кредити надаються платоспроможним членам кредитної спілки за умови позитивного рішення кредитного комітету кредитної спілки та оформлення кредитного договору, примірна форма якого є додатком 1 до Положення, та договорів забезпечення повернення кредиту (порука, застава, іпотека) на умовах, діючих в кредитній спілці, згідно рішення кредитного комітету кредитної спілки.

3.2.2. Строки дії кредитного договору: - 4 місяці, - 6 місяців, - 12 місяців; - 18 місяців; - 24 місяця.

3.2.3. Цільове призначення кредитів, які може надавати кредитна спілка:

- 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 тому числі:
 - на придбання автотранспорту;
 - на придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів;
 - кредити, надані на інші потреби.

3.2.4. Види забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава, іпотека;
- 2) порука;

3) інші види забезпечення, не заборонені діючим законодавством України.

3.2.5. Критерії визначення розміру відсоткової ставки:

3.2.5.1. За строком укладання на відповідний термін:

- 1) кредити з терміном погашення 4 місяці;
- 2) кредити з терміном погашення 6 місяців;
- 3) кредити з терміном погашення 12 місяців;
- 4) кредити з терміном погашення 18 місяців;
- 5) кредити з терміном погашення 24 місяця;

3.2.5.2. В залежності від суми кредиту, згідно відповідних програм.

3.2.5.3. В залежності від типу позичальника та/або поручителя:

- 1) Позичальник та його поручитель працюють на підприємстві, що фінансується за рахунок Державного бюджету України.
- 2) Поручитель є військовим пенсіонером.
- 3) Поручитель є іншим з подружжя позичальника.

3.2.6. Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки згідно наступних програм кредитування, умови яких затверджує спостережна рада кредитної спілки виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує безбиткову діяльність кредитної спілки:

1. Програма кредитування «Стандартна».
2. Програма кредитування «Безготівкова».
3. Програма кредитування «Бюджетна».

3.2.7. Критерії додаткових заохочень членів кредитної спілки:

- 1) В залежності від типу позичальника: додаткові заохочення мають позичальники, що є військовослужбовцями або військовими пенсіонерами. Додатковий необхідний документ – посвідчення військовослужбовця або військового пенсіонера.
- 2) В залежності від наявності та кількості договорів про споживчий кредит, раніше укладених з кредитною спілкою.
- 3) В залежності від наявності та кількості поручителів по договору про споживчого кредиту.

3.3. Порядок надання кредитів кредитною спілкою. Для отримання кредиту позичальник звертається до кредитного комітету з заявою встановленої форми. В заяві зазначається необхідна сума кредиту, його цільове призначення, строк користування кредитом. Заповнює Анкету-опитувальник, в якій вказує інформацію щодо доходів, інші джерела грошових коштів для повернення кредиту та сплати нарахувань по договору, щодо виконання зобов'язань за кредитною заборгованістю, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями, забезпечення та фінансовий стан родини позичальника. Необхідним для прийняття рішення про надання кредиту документом є оригінал документу, що посвідчує особу позичальника. Позичальник з метою доведення необхідної йому суми кредиту, цільового призначення кредиту, мети отримання кредиту, строку користування кредитом, джерел грошових коштів для повернення кредиту та сплати процентів, платоспроможності тощо має право надавати підтверджуючі документи на свій розсуд. Копії документів, що зроблені відповідальним працівником кредитної спілки з оригіналів документів, що представлено позичальником, вважаються такими, що відповідають оригіналу. Оцінка кредитоспроможності позичальника: до укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка, використовуючи свої професійні можливості, здійснює оцінку кредитоспроможності споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи споживача та виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється на

підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. У разі ненадання споживачем відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або інформації відповідно до Положення, кредитна спілка має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про споживчий кредит. Кредитна спілка може за рішенням спостережної ради (правління у разі делегування йому таких повноважень) визначати перелік третіх осіб, які відповідають вимогам встановленим кредитною спілкою та можуть надавати позичальникам супровідні послуги, пов'язані з укладенням 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 кредитором у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також правила співпраці кредитної спілки з такими особами. Кредитний комітет, а також відповідальний працівник кредитної спілки, що готує до розгляду кредитним комітетом питання про надання кредиту, має право вимагати від позичальника надання будь-яких документів, які мають значення для вирішення цього питання, та які підтверджують місце проживання та платоспроможність позичальника, свідчать про джерела доходів, місце роботи чи \ та підприємницьку діяльність, наявність майна та прав власності на майно, кредитну історію тощо. Заява про надання кредиту має бути розглянута на черговому засіданні кредитного комітету. Рішення за заявою приймається у строк не більше одного місяця від дня її надходження. Рішення за заявою, що не потребує додаткового вивчення приймається невідкладно, але не пізніше п'ятнадцяти робочих днів від дня надходження. Після отримання кредиту, позичальник має право звернутись до кредитної спілки з обґрунтованим проханням збільшити суму поточного кредиту або отримати ще один кредит, а кредитний комітет, виходячи із сумарного розміру кредиту\ кредитів та платоспроможності позичальника, приймає відповідне рішення. Кредити членам органів управління та працівникам кредитної спілки надаються на умовах, що не можуть відрізнятися від звичайних, та з дотриманням вимог щодо уникнення конфлікту інтересів. Персональні дані, одержані від позичальника або іншої особи у зв'язку з укладенням та виконанням кредитного договору, можуть використовуватися виключно для оцінки фінансового стану позичальника та його спроможності виконати зобов'язання за таким договором. Кредитна спілка має право надавати відомості про позичальника до бюро кредитних історій, яке займається збиранням, обробленням, зберіганням, захистом і використанням інформації відповідно до законодавства про формування і ведення кредитних історій.

Обов'язковою умовою для укладення кредитною спілкою із членом кредитної спілки договору про споживчий кредит є його згода 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 його кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди має наслідком відмову кредитної спілки в укладенні договору із членом кредитної спілки та здійсненні кредитної операції.

3.4. Кредитний договір.

Кредитний договір та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, кожний договір складається державною мовою у двох ідентичних екземплярах, що мають однакову юридичну силу. Один екземпляр договору залишається в кредитній спілці, а інший надається другій стороні.

Кредитний договір набуває чинності з моменту його укладення.

Кредит вважається наданим у день проведення кредитною спілкою відповідної фінансової операції: надання (отримання) готівки з каси кредитної спілки, перерахування на рахунок позичальника у банку, сплати платіжних документів наданих позичальником.

Кредит надається в сумі та на умовах, що визначені у рішенні кредитного комітету кредитної спілки.

Умови кредитного договору можуть переглядатися і змінюватися тільки за взаємною згодою кредитної спілки і позичальника шляхом укладення додаткових договорів до кредитного договору у письмовій формі. Одностороння зміна (кредитною спілкою або позичальником) умов кредитного договору не допускається.

Кредитний договір може бути розірвано за підстав та у порядку передбаченому законодавством.-

Кредитні договори, договори застави та поруки, які не потребують нотаріального посвідчення, укладаються в офісному приміщенні кредитної спілки (або відокремленого підрозділу кредитної спілки). Договори, які потребують нотаріального посвідчення, укладаються за правилами здійснення нотаріальних дій.

3.5. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за кредитами та інших нарахувань, визначених сторонами у договорі, в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарахування за договорами кредиту припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.6. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлені підрозділи.

3.6.1. Кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки як в головному офісі кредитної спілки (за її місцезнаходженням), так і через відокремлені підрозділи, створені та зареєстровані в порядку, встановленому законами України та нормативно-правовими актами, при цьому відокремлені підрозділи діють від імені кредитної спілки, керуючись законами України, нормативно – правовими актами, Статутом кредитної спілки, положенням про відповідний відокремлений підрозділ, іншими внутрішніми положеннями кредитної спілки.

3.6.2. При наданні кредитів членам кредитної спілки, відокремлені підрозділи керуються розділом 3 даного Положення.

3.6.3. Спостережна рада, виходячи з кон'юнктури ринку в регіоні, в якому діє відокремлений підрозділ, може встановлювати плату за кредит, для всіх членів кредитної спілки, які отримують таку фінансову послугу через відповідний відокремлений підрозділ.

3.6.4. Відповідний працівник відокремленого підрозділу кредитної спілки, який прийняв заяву на кредит від члена кредитної спілки, готує обґрунтовану думку стосовно можливості надання кредиту та на яких умовах та надсилає всі надані документи, заявку на кредит та свою думку членам кредитного комітету кредитної спілки. Члени кредитного комітету керуються при прийнятті рішень положенням про кредитний комітет кредитної спілки.

3.6.5. Протокол рішення кредитного комітету про надання кредиту члену кредитної спілки через відокремлений підрозділ оформлюється наступним чином:

а. після отримання позитивного рішення кредитного комітету, кредитний інспектор готує проект протоколу кредитного комітету зі всіма умовами, які були висунуті кредитним комітетом, підписує цей протокол у члена кредитного комітету - працівника відокремленого підрозділу (якщо такий є) та передають даний документ в центральний офіс факсимільним способом, електронною поштою із застосуванням сканера або цифрового підпису, чи іншим способом, який дозволяє ідентифікувати особу, яка підписала документ.

б. члени кредитного комітету з центрального офісу перевіряють коректність відображення даних в протоколі кредитного комітету отриманого з відокремленого підрозділу та підписують його. З цього моменту рішення вважається прийнятим.

с. протокол, підписаний всіма членами кредитного комітету, які брали участь у прийнятті рішення, відправляється у відокремлений підрозділ факсимільним способом, електронною поштою із застосуванням сканера або цифрового підпису, чи іншим способом, який дозволяє ідентифікувати осіб, які підписували документ. Для відокремленого підрозділу отриманий таким чином протокол кредитного комітету є легітимним, необхідним та достатнім для видачі кредиту.

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

3.7.1. Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням позичальником умов кредитного договору. При цьому кредитна спілка протягом усього строку дії кредитного договору підтримує контакти з позичальником, проводить перевірки стану збереження заставленого майна.

3.7.2. З метою нагляду за своєчасністю сплат по наданих кредитах та оперативного планування руху грошових коштів кредитна спілка веде належний аналітичний облік.

3.7.3. Порядок моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів: такий моніторинг є обов'язком кредитного комітету кредитної спілки.

3.7.4. Кредитний комітет здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком платежів.

3.7.5. За рівнем дотримання членом кредитної спілки встановленого режиму сплати, кредити класифікуються як:

- 1) кредит з нормальним режимом сплати;
- 2) прострочений кредит;
- 3) неповернений кредит;
- 4) безнадійний кредит.

3.7.6. З моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка, якщо інше не передбачено договором, повинна вжити наступні попередні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

1) в строк до 1 місяця прострочення – періодично телефонує позичальнику та поручителям та нагадує про необхідність виконання договірних зобов'язань;

2) в строк до 2 місяців прострочення – надсилає позичальнику та поручителям рекомендовані листи з вимогою про повернення кредиту та сплату нарахувань по договору.

У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу протягом 90 днів та більше з дня виникнення прострочення, кредитна спілка вдається до дій, спрямованих на стягнення боргу по кредитному договору у примусовому порядку.

Перед вчиненням дій спрямованих на стягнення боргу у примусовому порядку кредитна спілка:

- 1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості;
- 2) подає позов до суду;
- 3) після отримання рішення суду визначає шляхи звернення примусового стягнення на забезпечення кредитного договору та на інше майно і доходи позичальника.

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

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

В окремих випадках за спеціальним рішенням Спостережної ради кредитна спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків. Однак, таке рішення повинно бути належним чином обґрунтоване.

3.7.7. Кредитна 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 кредитором на договірних умовах із споживачем і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту

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

3.7.8.1. 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.

3.7.8.2. 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 кредитом 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.

3.7.8.3. 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.

3.7.8.4. За безнадійним кредитом щодо яких зобов'язання не припинено, кредитна спілка:

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/ заставодавцю (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. 3.7. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

Кредитна спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем/заставодавцем договірних зобов'язань:

1) Щодо неповернених кредитів уповноважена особа кредитної спілки:

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

- протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним - надсилає позичальнику, та/або поручителю/заставодавцю (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.3.7.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

2) уповноважена особа кредитної спілки, у разі наявності виконавчого документу 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 позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та поручителю/ заставодавцю (у разі наявності) листи – вимоги.

3.7.9. 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 вставлених НБУ.

3.8. Порядок інформування споживачів щодо послуги споживчого кредиту.

3.8.1 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.

3.8.2. 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.

3.8.3. 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).

3.8.4. 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.

3.8.5. 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.

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

3.8.6.1. 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.

3.8.6.2. 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 кредитор визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит згідно з п. 3.8.6.3 Положення. Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

3.8.6.3. Інформація, що надається кредитною спілкою споживачу, зазначена у п. 3.8.6.2 Положення, має містити відомості про:

- 1) найменування та місцезнаходження кредитної спілки та її структурного підрозділу, 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;
- 6) 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;

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.

3.8.6.4. Інформація про платежі, що надається споживачу кредитна спілка відповідно до п. 3.8.6.2-3.8.6.3. даного Положення, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).

3.8.6.5. У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у п. 3.8.6.2-3.8.6.3. даного Положення, діятимуть протягом частини строку користування кредитом, кредитна спілка повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

3.8.6.6. 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").

3.8.6.7. Інформація, наведена в 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.

3.8.6.8. 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.

3.8.6.9. 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.

3.8.6.10. 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.3.8.6.7. Положення.

3.8.6.11. 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.

3.8.6.12 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 кредитором.

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

3.8.7.1. 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.

3.8.7.2. 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».

3.8.7.3. 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. 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.

3.8.7.4. Кредитна спілка починаючи з 08.04.2022р. 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. 3.8.7.4. 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.

3.8.7.5. До мікрокредитів, застосовуються вимоги Закону України «Про споживче кредитування» (крім частин другої - сьомої, абзацу другого частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 ЗУ «Про споживче кредитування») та Положення, в частині надання кредитною Спілкою споживачу інформації, необхідної для порівняння різних пропозицій кредитора 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 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 кредитором або кредитним посередником передбаченої законом).»

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

3.8.8.1. 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.

3.8.8.2. 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.

3.8.8.3. 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;
- 6) гіперпосилання на веб-сторінку 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) починаючи з 08.04.2022 р. калькулятор;
 - 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. 3.8.8.3. Положення, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Кредитна спілка має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в пп. 2 - 5 п. 3.8.8.3. Положення.

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

3.8.8.4. Кредитна спілка розміщує на власному вебсайті (на сторінці з інформацією про фінансову послугу) інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту, включаючи послуги з надання мікrokредиту, згідно з додатками 1 - 4 до ПОЛОЖЕННЯ №100.

3.8.8.5. Кредитна спілка розміщує на власному веб-сайті інформацію, зазначену в пункті 3.8.8.4. 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.

3.8.8.6. Кредитна спілка на власному вебсайті 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.

3.8.8.7. Вступає в дію з 08.04.2022р. 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.

Кредитна 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 пп.1 п. 3.8.8.7. Положення) - загальну кількість платежів, уключаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

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.

3.8.8.8. Кредитна спілка не адресує 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.

3.8.8.9. Кредитна 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.

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.

3.8.8.10. 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.

3.8.9. Інформування споживачів про споживчий кредит у рекламі.

3.8.9.1. 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);

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.

3.8.9.2. 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 до 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.

3.8.9.3. 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 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.

3.8.10. Надання (розкриття) іншої інформації споживачу.

3.8.10.1. 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) 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 до законодавства.

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

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

3.8.10.3. 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. 3.8.10.3. Положення, не менше ніж за останні три роки.

3.8.10.4. Кредитна спілка розкриває на всіх власних вебсайтах , а також у місцях надання послуг клієнтам інформацію, передбачену в частинах першій та другій статті 12, частинах першій та четвертій статті 12-1 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.

4. Будь-які письмові заяви від членів кредитної спілки розглядаються на протязі 30 календарних днів та приймається рішення органом управління кредитної спілки, який має на те відповідне повноваження.

5. Кредитна спілка запобігає легалізації (відмиванню) грошей набутих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з метою чого 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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**Голова спостережної ради
КС «ІСТОК»**

В.В. Хількевич

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Спостережної ради
кредитної спілки „ІСТОК”
протокол № 3
від «04» лютого 2022 року

Примірний договір про споживчий кредит № _____
(чинна редакція, вступає в дію 07.02.2022р.)

М. _____

_____ (дата укладення)

КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК", що розташована за адресою: м. Одеса, Адміральський проспект, 7, к. 2, (далі іменується "Кредитор"), в особі _____ з однієї сторони, та член КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК" (далі іменується "Позичальник") _____ з другої сторони керуючись ПОЛОЖЕННЯМ про фінансові послуги кредитної спілки «ІСТОК», що затверджене рішенням спостережної ради Кредитора (протокол № 3 від «04» лютого 2022 р.) - уклали цей договір про споживчий кредит (далі - Договір) на наступних умовах:

Загальні положення.

1) Поняття для визначення сутності предметів та подій в межах Договору.

Врегулювання простроченої заборгованості - здійснювані Кредитором, новим кредитором, колекторською компанією заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості Позичальника, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за Договором.

Договір про споживчий кредит - вид кредитного договору, за яким Кредитор зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених Договором, а споживач (Позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених Договором.

Загальна вартість кредиту для споживача - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом.

Загальний розмір кредиту - сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу (Позичальнику) за Договором.

Загальні витрати за споживчим кредитом - витрати споживача (Позичальника), пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Кредитора та третіх осіб.

Кредитор – КРЕДИТНА СПІЛКА «ІСТОК», яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Договором.

Реальна річна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту.

Споживач (Позичальник) - фізична особа, яка уклала Договір.

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

2) Назви видів грошових зобов'язань та інші терміни, що використовуються за текстом Договору.

Проценти за користування кредитом - грошові кошти, що сплачує Позичальник за користування кредитом Кредитору у розмірі, визначеному п. 3.2. Договору, нараховані на залишок основної суми (тіла кредиту) в порядку встановленому Договором.

Проценти за неправомірне користування кредитом – проценти, що сплачує Позичальник, який прострочив виконання грошового зобов'язання за Договором, у розмірі вказаному в п. 4.7.2. Договору в порядку, встановленому Договором на вимогу Кредитора та на підставі ч. 2 ст. 625 ЦК України.

Інфляційні нарахування – грошові кошти, що сплачує Позичальник, який прострочив виконання грошового зобов'язання за Договором (основної суми та процентів) на вимогу Кредитора на підставі ч. 2 ст. 625 ЦК України для відшкодуванні матеріальних витрат Кредитора від знецінення грошових коштів у наслідок інфляційних процесів в порядку передбаченому п. 4.7.3. та п. 4.7.4. Договору.

Штраф - неустойка визначена в грошовій сумі за невиконання або неналежне виконання умов Договору Позичальником. Розмір та порядок обчислення визначено у п. 4.7.5 Договору.

Фіксована процентна ставка - тип процентної ставки, яка є незмінною протягом усього строку кредитного договору та не може бути збільшено Кредитором в односторонньому порядку.

Порушення зобов'язання – невиконання зобов'язання або виконання з порушенням умов, визначених змістом зобов'язання (неналежне виконання).

Форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) - надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, передбачених умовами Договору, обов'язків згідно із законодавчими та іншими нормативними актами, а саме: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

Сторони – Позичальник та Кредитор.

Інші поняття та терміни в цьому Договорі вживаються в значеннях, визначених законодавством України .

1. Предмет договору. Загальний розмір наданого кредиту.

1.1. Кредитор на умовах цього Договору надає Позичальнику грошові кошти (надалі - кредит) в сумі _____ грн (_____) грн __ коп., а Позичальник зобов'язується повернути наданий кредит і виконати свої обов'язки за даним Договором в повному обсязі.

1.2. Строк дії договору становить ___ календарних місяців, тобто з моменту підписання цього Договору __.__.__. і до __.__.__.

1.3. Кредитор надає Позичальнику кредит за цільовим призначенням (мета отримання кредиту) – споживчий на _____ на умовах його забезпечення, строковості, повернення та платності. Тип споживчого кредиту - кредит.

2. Порядок та умови надання кредиту.

2.1. Кредит надається Позичальнику при дотриманні останнім наступних умов:

2.1.1. Позичальник гарантує – що майно та кошти, що є його власністю, на момент укладання даного Договору не обтяжені жодними зобов'язаннями та будь-якими правами третіх осіб, не заставлені за іншими зобов'язаннями, у спорі та під заборороною не перебувають.

2.1.2. Позичальник гарантує, що не бере участь як позивач, відповідач або третя особа в судових розглядах, загрозливих майну або життєдіяльності Позичальника та його родини, не існує ніяких розслідувань з боку державних чи інших органів, які можуть негативно вплинути на фінансові можливості або діяльність Позичальника, про які він не повідомив Кредитора письмово.

2.1.3. Позичальник гарантує, що при укладанні даного Договору він є повністю дієздатним, волевиявлення Позичальника є вільним і відповідає його внутрішній волі, він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини та документи, що подав Позичальник для отримання кредиту, є достовірними та відображають реальний фінансовий стан Позичальника та його родини на момент подачі документів.

2.1.4. Підписуючи цей Договір, Позичальник підтверджує, що

1) Місцем його проживання (перебування, реєстрації) не є держава (юрисдикція), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

2) Його не включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб), не є представником осіб, включених до переліку осіб.

3) Не є особою, стосовно якої застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції";

4) Місцем його проживання (перебування, реєстрації) не є держава, віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон.

5) Не належить до політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

6) Не належить до осіб, пов'язаних із банками, іншими фізичними або юридичними особами до яких застосовуються обмежувальні заходи (санкції) згідно з Рішенням РНБО.

2.2. Умови надання кредиту повинні бути дотримані Позичальником у повному обсязі.

2.3. Кредит надається після набуття чинності цього Договору, протягом **4-х** робочих днів, за умови оформлення договорів забезпечення повернення кредиту, згідно рішення Кредитного комітету Кредитора та вимог чинного законодавства України. Кредит може надаватися частинами.

2.4. Кредит надається готівкою через касу Кредитора. Кредит може надаватися шляхом перерахування на банківський рахунок Позичальника за його відповідною письмовою заявою.

2.5. Порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту.

2.5.1. Позичальник має право протягом **14-ти** календарних днів з дня укладання Договору відмовитись від Договору.

Про намір відмовитися від Договору Позичальник повідомляє Кредитора у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку, встановленого першим абзацем цього пункту. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій. Протягом **сьоми** календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Кредитору грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти та інші платежі, передбачені Договором, за період з дня одержання коштів до дня їх повернення. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договору. Відмова від Договору є підставою для припинення договорів щодо супровідних послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Позичальником. Кредитор або третя сторона зобов'язані повернути Позичальнику кошти, сплачені ним за такі супровідні послуги, не пізніше як протягом **14-ти** календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Позичальника від Договору у порядку, визначеному законодавством. Право на відмову від Договору не застосовується щодо:

- 1) Договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- 2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від Договору, встановленого в першому реченні п. 2.5.1. Договору.

2.5.2. Кредитор має право відмовитись від надання Позичальнику передбаченого даним Договором кредиту повністю або частково у разі наявності обставин, які свідчать про те, що надана Позичальнику сума не буде повернена своєчасно.

3. Процентна ставка за кредитом, її тип, порядок обчислення, зміни та сплати.

3.1. Нарахування процентів за користування кредитом за даним Договором розпочинається з дня фактичного отримання Позичальником грошових коштів в касі Кредитора або з дня відправки Кредитором коштів на рахунок Позичальника в разі отримання відповідної заяви від Позичальника та здійснюється щомісячно до дня повного погашення Кредиту.

3.2. Процентна ставка за користування кредитом за даним Договором становить ____% **річних**. Тип процентної ставки - фіксована. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку дії Договору.

3.3. Basis для нарахування процентів є залишок заборгованості Позичальника за основною сумою кредиту. При розрахунках за Договором приймається рік, що містить **365** календарних днів.

3.4. **Сплата нарахованих процентів за користування кредитом здійснюється щомісячно не пізніше дат планової сплати чергового щомісячного платежу, що встановлено Графіком платежів, згідно п. 4.1. Договору.**

3.5. Орієнтовна реальна річна процентна ставка на дату укладання Договору становить ____% **річних**. Обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки базується на припущеннях: Договір залишається дійсним протягом погодженого строку, Кредитор та Позичальник виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі, та Позичальник не буде використовувати послугу розрахунково-касового обслуговування банків для погашення кредиту. Орієнтовна загальна вартість кредиту для Позичальника становить на дату укладання Договору _____ **грн**. Обчислення орієнтовної загальної вартості базується на припущеннях: Договір залишається дійсним протягом погодженого строку, Кредитор та Позичальник виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі, та Позичальник не буде використовувати послугу розрахунково-касового обслуговування банків для погашення кредиту. Сторони погодили, що до орієнтовної загальної вартості не включаються платежі, що підлягають сплаті Позичальником у разі невиконання або несвоєчасного виконання його обов'язків, передбачених Договором.

3.6. Всі витрати, пов'язані з поверненням заборгованості за цим Договором, покладаються на Позичальника. Сторони погодили, що протягом строку дії Договору можлива зміна вартості супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з виконанням Договору, і така зміна не може бути визначена на момент обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або загальної вартості кредиту на дату укладення Договору та, відповідно, відображена в Графіку платежів. Позичальник погоджується на можливу зміну орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту у зв'язку зі зміною вартості зазначених вище послуг третіх осіб та погоджується сплачувати вартість таких послуг третім особам. При цьому, зміни до графіку платежів за Договором не вносяться.

3.7. Позичальник підтверджує, що вартість кредиту в Договорі чітко та однозначно визначена та є прийнятною.

4. Порядок та строки повернення кредиту і сплати зобов'язань.

4.1. **Позичальник щомісячно сплачує Кредитору платіж, що складається з частини кредиту та нарахованих згідно умов Договору процентів не пізніше дат планової сплати чергового щомісячного платежу та у розмірі, вказаних в Графіку повернення кредиту та сплати зобов'язань, наведеному в додатку до Договору, який є його невід'ємною частиною (надалі у тексті - Графік платежів). Дати планової сплати чергового щомісячного платежу вказані в стовпчику 2 Графіку платежів. Розмір чергового щомісячного платежу вказан в стовпчику 4 Графіку платежів.**

4.2. **Платежі проводяться Позичальником щомісячно згідно з Графіком платежів в повному обсязі шляхом внесення готівки в касу Кредитора, або через спрямування відповідного внеску Позичальника з капіталу КС «Істок» на погашення платежу по Договору за письмовою заявою Позичальника або шляхом перерахування коштів на _____.**

4.3. **Днем сплати вважається день зарахування коштів на рахунок Кредитора, або день внесення коштів в касу Кредитора, або день отримання відповідної заяви Позичальника на спрямування відповідного внеску Позичальника з капіталу КС «Істок» на погашення платежу по Договору. Сплата Позичальником будь-яких платежів за цим Договором через касу Кредитора повинна здійснюватись тільки в робочий час, згідно розкладу роботи Кредитора з урахуванням святкових днів.**

4.4. **Сплата відповідного платежу у розмірі меншому, ніж зазначено у Графіку платежів та / або після спливу дати планової сплати чергового щомісячного платежу, зазначеної в Графіку платежів, - є порушенням Графіку платежів.**

4.5. **Сторони визначили, що порушення Позичальником Графіку платежів не є зміною Графіку платежів та не потребує внесення змін у Договір. Сторони визначили, що сплата платежу до дати планової сплати чергового щомісячного платежу, що встановлено Графіком платежів - не є зміною Графіку платежів та не потребує внесення змін у Договір.**

4.6. **У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язань за Договором в повному обсязі, ця сума погашає вимоги Кредитора у такій черговості: у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом, у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом, якщо такі є нарахованими до сплати, у третю чергу сплачуються інші платежі, відповідно до Договору.**

4.7. **Відповідальність сторін за порушення умов Договору.**

Інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів за Договором: у разі порушення Позичальником виконання зобов'язань зі сплати платежів за Договором, можуть настати правові наслідки, встановлені Договором або законом, зокрема:

4.7.1. **Дострокове повернення Позичальником кредиту з підстав та в порядку, передбаченому в п. 6.10. Договору.**

4.7.2. **Застосування до Позичальника цивільно-правової відповідальності за невиконання грошового зобов'язання передбаченої ст. 625 ЦК України, а саме: сплата Позичальником суми боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції.**

4.7.3. Застосування до Позичальника цивільно-правової відповідальності за невиконання грошового зобов'язання передбаченої ст. 625 ЦК України, а саме сплата компенсації у розмірі 200 % річних від простроченої суми кредиту за весь час прострочення сплати за Договором (інша процентна ставка передбачена договором, згідно ст. 625 ЦК України).

4.7.4. Сторони погодили, що відповідно до ч.2 ст. 625 ЦК України нараховані інфляційні втрати на суму боргу та компенсація, що передбачено п.п. 4.7.2.-4.7.3. Договору, - входять до складу грошового зобов'язання та є особливою мірою відповідальності Позичальника за прострочення грошового зобов'язання, оскільки виступають способом захисту майнового права та інтересу, який полягає у відшкодуванні матеріальних втрат Кредитора від знецінення грошових коштів унаслідок інфляційних процесів, мають компенсаційний характер, не мають штрафного характеру та не є неустойкою (не є штрафом, пенею).

4.7.5. Сплата штрафу у розмірі 1000 грн разі порушення Позичальником умов Договору, визначених пунктами 5.3., 6.3.-6.6., за кожне таке порушення.

4.7.6. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженим нею регіональними торгово-промисловими палатами. Про настання обставин непереборної сили Сторона договору, що порушила зобов'язання зобов'язана повідомити іншу Сторону у письмовій формі шляхом направлення рекомендованого листа на адресу вказану у Розділі 9 Договору протягом двох робочих днів з дня виникнення обставин непереборної сили.

4.7.7. Кредитор звільняється від відповідальності за шкоду, заподіяну у зв'язку з виконанням ним обов'язків щодо проведення фінансового моніторингу у межах та у спосіб, що передбачені Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

4.8. Сторони дійшли згоди, що місцем виконання цього договору є місцезнаходження Кредитора: Україна, **65049**, Одеська обл., місто Одеса, Адміральський проспект, будинок **7**, к. **2**.

4.9. У разі смерті Позичальника, спадкоємці зобов'язані виконати умови цього Договору повністю, згідно вимог чинного законодавства України.

5. Види забезпечення кредиту.

5.1. Забезпеченням зобов'язань Позичальника перед Кредитором по поверненню кредиту, сплати нарахованих зобов'язань за цим Договором є майно, майнові права та кошти, що належать Позичальнику та/або другому з подружжя, та третім особам - поручителям, заставодавцям, на які може бути звернено стягнення в порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.2. Договори, угоди та документи, що оформлено з метою забезпечення виконання зобов'язань за даним Договором, згідно рішення Кредитного комітету Кредитора, є його невід'ємною частиною.

5.3. Позичальник на першу вимогу Кредитора повинен надавати можливість перевірити майно, що забезпечує виконання цього Договору.

5.4. В разі погіршення або загрози погіршення фінансового стану Позичальника, його поручителя, втрати, пошкодження, або зменшення вартості предмету застави, передбаченої договорами поруки та договорами застави до цього Договору, Кредитор вправі вимагати від Позичальника додаткове забезпечення виконання зобов'язань, а Позичальник зобов'язаний надати Кредитору додаткове забезпечення в вказаний у вимозі термін.

5.5. У випадку, коли суми, вирученої від продажу майна, що забезпечує виконання договору, недостатньо для повного виконання Позичальником зобов'язань за даним Договором, Кредитор має право одержати суму, якої не вистачає, з інших доходів та майна Позичальника, поручителя, заставодавця.

5.6. Види забезпечення кредиту. Повернення кредиту забезпечується неустойкою; порукою; штрафом, визначеним п. 4.7.5. Договору.

6. Права та Обов'язки Сторін.

6.1. Позичальник зобов'язаний повернути кредит та сплатити нараховані зобов'язання в повному обсязі, згідно умов цього Договору.

6.2. Позичальник має право достроково повернути кредит та сплатити зобов'язання по Договору в порядку, визначеним Договором: Порядок дострокового повернення кредиту. При здійсненні Позичальником за власною ініціативою дострокового платежу з повного або часткового погашення кредиту та сплати зобов'язань по Договору, проценти нараховуються згідно умов Договору до дня повного виконання зобов'язань за Договором, з урахуванням вимог, передбачених ст. 16 ЗУ «Про споживче кредитування».

6.3. Кредитор зобов'язаний повідомити Позичальника щодо зміни свого місцезнаходження протягом **10-ти** робочих днів з дня настання таких змін;

6.4. Позичальник зобов'язується після підписання цього Договору до повного погашення кредиту та нарахованих процентів, згідно умов Договору, не здійснювати без письмової згоди Кредитора такі дії:

- отримувати кредити та позики у банках, в інших закладах або у фізичних осіб;
- передавати в заставу будь-яке своє майно та/або майно своєї родини, як забезпечення по інших кредитах інших кредиторів;
- приймати участь в якості гаранта або поручителя по зобов'язаннях інших юридичних або фізичних осіб;

6.5. Позичальник зобов'язаний повідомляти Кредитора про настання суттєвих змін в його діяльності та / або щодо наданої інформації, в тому числі але не виключно: про зміну адреси проживання, паспортних даних, ID-картці, ідентифікаційного номеру, прізвища, ім'я, по-батькові, місця роботи, посади, номера домашнього стаціонарного телефону, номера мобільного телефону, адреси електронної пошти.

Позичальник зобов'язується повідомляти Кредитора про відомі події, що можуть вплинути на повернення кредиту, в тому числі але не виключно: про вступ до шлюбу, припинення шлюбу, народження дитини, про набуття Позичальником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, про внесення Позичальника до переліку терористів за рішенням суду, санкційних списків.

6.6. Про зміни та події, визначені п.6.3., 6.5. Договору, Позичальник зобов'язан повідомити Кредитора письмово протягом **5 (п'яти)** календарних днів з дня настання таких змін та / або подій разом із наданням підтверджуючих документів в порядку, визначеному п. 8.7. Договору.

6.7. Згідно ЗУ "Про інформацію", зміст цього Договору, додатків та додаткових договорів до нього, є інформацією з обмеженим доступом, тому Позичальник зобов'язаний не розголошувати цю інформацію будь-яким особам без письмового погодження з Кредитором.

6.8. Позичальник має право у будь-який час достроково у повному обсязі або частково погасити кредит та нараховані проценти в порядку та на умовах, зазначених в п. 6.2. Договору.

6.9. Порядок надання інформації. Позичальник має право 1 (один) раз на місяць протягом строку дії Договору надіслати вимогу Кредитору в письмовій формі про надання інформації по Договору: щодо поточного розміру заборгованості, тощо. Кредитор зобов'язується не пізніше 30 (тридцяти) днів з дня отримання такої вимоги безоплатно надати відповідь відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства.

6.10. У разі затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або процентів **більш як на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла щонайменше - на три календарні місяці**, Кредитор, з урахуванням вимог, передбачених ст. 16 ЗУ «Про споживче кредитування», набуває право: вимагати від Позичальника дострокового повного погашення Кредиту та нарахованих зобов'язань, згідно умов Договору до дня повного виконання зобов'язань за Договором; вимагати відшкодування збитків, завданих Кредитору внаслідок невиконання або неналежного виконання Позичальником умов цього Договору; вимагати від поручителів дострокового повного погашення Кредиту та нарахованих зобов'язань, згідно умов Договору.

Якщо протягом тридцяти календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - шістдесят календарних днів з дня одержання повідомлення про таку вимогу від Кредитора, Позичальник не погасив кредит та/або

плату та/або нараховані проценти, **Кредитор набуває право звернутись до суду для стягнення в примусовому порядку**. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов Договору, вимога Кредитора втрачає чинність.

6.11. Сторони погодили, що досудовий порядок врегулювання спору по даному Договору, вказаний в п. 6.10. Договору, - є вичерпним.

6.12. Позичальник має право звертатися до Національного банку України з питань захисту прав споживачів фінансових послуг у разі порушення Кредитором законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі у разі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) та звертатися до Київського районного суду м. Одеси або іншого суду з питань захисту прав споживачів фінансових послуг відповідно до законодавства України, в тому числі з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

6.13. Сторони погодили право Кредитора звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 ЗУ «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за Договором; повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору - представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, в тому числі згідно п. 8.6. Договору, передавати інформацію про прострочену заборгованість близьким особам Позичальника із дотриманням вимог частини шостої статті 25 ЗУ «Про споживче кредитування». В інших випадках повідомляти зазначену інформацію Кредитору заборонено.

6.14. Кредитор не має права за заявою Позичальника розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти Позичальника, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Кредитор має право вимагати розірвання Договору у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.15. Кредитор не має права передавати іншій особі (новому кредитору) свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги за Договором. Кредитор не залучає колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості.

6.16. У Позичальника відсутнє право в односторонньому порядку продовжувати строк кредитування або строк виплати кредиту, установлених Договором, на підставі звернення до Кредитора. Ініціювання Позичальником продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору відбувається без змін умов попередньо укладеного Договору в бік погіршення для Позичальника. Такі зміни до Договору вносяться за згодою Сторін в порядку передбаченому п. 8.1. Договору.

7. Вирішення спорів.

7.1. Спірні питання за цим Договором розглядаються згідно з чинним законодавством України в судовому порядку.

7.2. Строк позовної давності за цим договором становить **десять** років.

7.3. Досудовий порядок врегулювання спору, визначений п. 6.10. Договору, - є обов'язковим для сторін.

8. Заключні положення.

8.1. Зміни та доповнення до Договору вносяться за взаємною згодою Сторін та оформлюються в письмовій формі додатковим договором Сторін, який є невід'ємною частиною Договору. При цьому Сторони дійшли згоди, що наслідки п. 4.4.-4.5. Договору не є зміною умов Договору. Будь-які пропозиції Кредитора про зміну умов Договору, визначених частиною першою статті 12 Закону України «Про споживче кредитування» та інших істотних умов Договору, здійснюються шляхом направлення Кредитором Позичальнику повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Пропозиції про зміну істотних умов Договору надаються у наступний спосіб та строки:

- 1) Пропозиція про внесення змін до Договору надсилається іншій Стороні в порядку та в спосіб, визначений п. 8.7. Договору ;
- 2) Сторона Договору зобов'язана надати письмову відповідь протягом 10-ти робочих днів з дня отримання пропозиції;
- 3) Якщо Сторона Договору не погодилась із змінами або не надала відповідь у строк, передбачений пп.2) п.8.1. Договору, - пропозиція вважається не прийнятою;
- 4) Якщо Сторона договору погодилась із пропозицією, додатковий договір укладається за місцезнаходженням Кредитора, або за місцезнаходженням відокремленого підрозділу Кредитора за згодою Сторін, - в письмовій формі, протягом 5-ти робочих днів з дня надання письмової відповіді.

8.2. Підписуючи даний Договір, Позичальник гарантує, що не перебуває під впливом помилки, обману, насилля, загрози, зловмисної угоди.

8.3. Позичальник своїм підписом у Розділі 9 Договору підтверджує, що отримав в письмовій паперовій формі від Кредитора до укладення Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Позичальник підтверджує, що до укладання договору отримав в письмовій паперовій формі від Кредитора інформацію, передбачену ч. 2 та ч. 3 ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування», необхідну для порівняння різних пропозицій кредитора з метою прийняття споживачем обґрунтованого рішення про укладання відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), що інформація надана Кредитором з дотриманням вимог законодавства та забезпечує правильне розуміння Позичальником істотних характеристик фінансової послуги без нав'язування її придбання, що забезпечило Позичальникові можливість свідомого вибору.

8.4. Позичальник підтверджує, що Договір укладено зрозумілою йому мовою, на момент укладання цього Договору він повністю ознайомлений з текстом Договору, видами та розміром відповідальності за невиконання/ несвоєчасне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, юридичними наслідками такого невиконання та вважає їх справедливими та прийнятними для себе.

8.5. Позичальник, підписуючи даний Договір, надає тим самим письмову згоду Кредитору на доступ до інформації, що складає кредитну історію Позичальника, збір, зберігання, використання та поширення інформації щодо Позичальника та його кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій" через бюро кредитних історій ТОВ "УБКІ", Код ЄДРПОУ 33546706, що знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, б. 1-д.

8.6. Позичальник у випадку невиконання чи неналежного виконання своїх зобов'язань за даним Договором, підписавши цей Договір тим самим надає згоду Кредитору на надання третім особам без додаткового узгодження з Позичальником будь-якої інформації, що стала відома Кредитору про Позичальника в зв'язку з укладанням цього Договору, надає згоду на взаємодію в будь-якій формі, в тому числі але не виключно надає згоду на особисту зустріч з довіреною особою Кредитора для врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за Договором та, підписавши цей Договір, Позичальник підтверджує, що отримав згоду від своїх батьків, другого з подружжя, керівників з роботи, інших третіх осіб на взаємодію з довіреною особою Кредитора, та які погодили в разі необхідності зустріч з довіреною особою Кредитора з питань врегулювання простроченої заборгованості Позичальника (у разі виникнення) за Договором. Позичальник підтверджує отримання повідомлення від Кредитора та отримання від зазначених осіб підтвердження отримання попередження Кредитора про фіксування такої взаємодії за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу в порядку передбаченому законодавством. Позичальник підтверджує отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних Кредитору, підтверджує повідомлення про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Кредитору.

8.7. Усі повідомлення за цим Договором будуть вважатися зробленими належним чином у випадку, якщо вони надіслані на електронну пошту Позичальника зазначену в розділі 9 цього Договору - є каналом для комунікацій з Позичальником, та здійсненні у письмовій паперовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом на адресу Кредитора для листування – 65049, Адміральський проспект, буд. 7, к.2, м. Одеса. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата відправлення на електронну пошту або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача / кур'єра.

8.8. Споживач з питань виконання сторонами умов Договору звертається до Кредитора в порядку, передбаченому Законом України “Про звернення громадян”, крім випадків передбачених п. 6.9. Договору.

8.9. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, якщо можна припустити, що цей Договір міг бути укладений без включення до нього таких положень. Назви пунктів та розділів цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

8.10. Даний Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами при умові наявності відтиску круглої печатки Кредитора та припиняє свою дію у день повного погашення Позичальником заборгованості, згідно умов Договору.

8.11. Даний Договір укладено українською мовою в 2-х примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін. Позичальник, ставлячи підпис під даним Договором, посвідчує отримання оригіналів Договору та додатків до нього, у тому числі Графік платежів, одразу після підписання, але до початку надання Позичальнику фінансової послуги.

9. Реквізити та підписи Сторін.

Кредитор

Позичальник

Додаток до договору про споживчий кредит № _____ від _____.

м. _____

дата

КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК", що розташована за адресою: м. Одеса, Адміральський проспект, 7, к. 2, (далі іменується "Кредитор"), в особі _____ з однієї сторони, та член КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК" (далі іменується "Позичальник") _____ з другої сторони (спільно надалі у тексті - Сторони), керуючись ПОЛОЖЕННЯМ про фінансові послуги кредитної спілки «ІСТОК», що затверджене рішенням спостережної ради Кредитора (протокол № 3 від «04» лютого 2022 р.) визначили в цьому додатку до договору про споживчий кредит № _____ від _____ наступний Графік повернення Кредиту та сплати зобов'язань:

Графік повернення Кредиту та сплати зобов'язань

№ з/п	Дата видачі кредиту/дата	Кількість днів у розрахунковому періоді	Чиста сума кредиту/сума платежу за розрахунковий період, грн	Види платежів за кредитом													Реальна річна процентна ставка, %	Загальна вартість кредиту, грн
				сума кредиту договором/погашення суми кредиту	проценти за користування кредитом	платежі за супровідні послуги кредитодавця			кредитного посередника (за наявності)		третіх осіб							
						за обслуговування кредитної заборгованості	комісія надання кредиту за	інші послуги кредитодавця ⁻¹	комісійний збір	інша плата за послуги кредитного посередника ⁻¹	за розрахунково-касове обслуговування	послуги нотаріуса	послуги оцінювача	послуги страхівника	інші послуги третіх осіб ⁻¹			
																7		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1		X			X											X	X	
..																X	X	
N																X	X	
Усього	X																	

Реквізити та підписи Сторін.

Кредитор

Позичальник

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Спостережної ради
кредитної спілки „ІСТОК”
протокол № 3
від «04» лютого 2022 року

Примірний Договір № _____
про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок
(депозитна програма “ Накопичувальна ”)

м. _____ дата _____
КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК", що розташована за адресою: м. Одеса, Адміральський проспект, 7, к. 2, (в подальшому іменується КС "ІСТОК"), в особі _____ з однієї сторони, та член КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК" (далі іменується "Вкладник") _____ з другої сторони (спільно надалі у тексті - Сторони), керуючись ПОЛОЖЕННЯМ про фінансові послуги кредитної спілки «ІСТОК», що затверджене рішенням спостережної ради Кредитора (протокол № 3 від «04» лютого 2022 р.) уклали цей договір (далі по тексту - Договір) про наступне:

1. Предмет договору.

1.1. Вкладник передає КС "ІСТОК", а КС "ІСТОК" приймає грошові кошти - строковий внесок (вклад) члена КС "ІСТОК" на депозитний рахунок - далі по тексту "Вклад": в сумі _____ грн (_____) на строк з _____ по _____ зі сплатою відсотків в розмірі ____ % річних.

2. Основні умови.

2.1. Вкладник розміщує Вклад в КС "ІСТОК", згідно умов Договору, шляхом внесення готівки через касу КС "ІСТОК" або шляхом перерахування на _____ Код ЄДРПОУ 26364449 до _____. У випадку невнесення грошових коштів в зазначений строк, Договір вважається розірваним, відсотки не нараховуються.

2.2. Порядок нарахування та сплати відсотків, повернення Вкладу:

2.2.1. Нарахування КС "ІСТОК" відсотків на Вклад розпочинається з дня, наступного за днем, вказаного як початкова дата строку в п.1.1. Договору.

2.2.2. Нарахування КС "ІСТОК" відсотків на Вклад здійснюється щомісячно до дня, вказаного як кінцева дата строку в п. 1.1. Договору.

2.2.3. При розрахунку відсотків на Вклад приймається рік, що містить 365 календарних днів.

2.2.4. Сплата відсотків Вкладнику за Вкладом здійснюється в день, вказаний як кінцева дата строку в п 1.1. Договору, у готівковій формі через касу КС "ІСТОК" або шляхом перерахування на поточний або інший рахунок Вкладника за його заявою.

2.2.5. Вкладник може отримати Вклад через п'ятнадцять робочих днів після отримання КС "ІСТОК" письмової Заяви, згідно п. 3.2.2. Договору, в будь-який робочий день КС "ІСТОК", але не раніше кінцевої дати строку, вказаного в п. 1.1. Договору. В разі не отримання КС "ІСТОК" письмової Заяви, згідно п. 3.2.2. Договору, сума Вкладу, після спливу кінцевої дати строку, вказаного в п. 1.1. Договору, залишається на зберіганні в КС "ІСТОК". Нарахування відсотків за час знаходження коштів Вкладника на зберіганні в КС "ІСТОК" не здійснюється.

2.3. Сторони погодили, що протягом дії Договору Вклад може поповнюватись Вкладником за рахунок додаткового внесення коштів до Вкладу на наступних умовах:

2.3.1. Мінімальна сума поповнення Вкладу складає **500 (П'ятсот)** гривень.

2.3.2. Кожне поповнення Вкладу оформлюється Додатковим договором до цього Договору, що є невід'ємною його частиною.

2.3.3. Нарахування відсотків на суму поповнення Вкладу починається з дня, наступного за днем внесення суми поповнення в касу КС "ІСТОК" або зарахування на розрахунковий рахунок КС "ІСТОК" коштів Вкладника, призначених для поповнення Вкладу.

2.3.4. Повернення Вкладникові Вкладу та нарахованих процентів за цим Вкладом до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами Договору, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації КС "ІСТОК".

2.4. Підписуючи цей Договір, Вкладник підтверджує, що

1) Місцем його проживання (перебування, реєстрації) не є держава (юрисдикція), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

2) Його не включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб), не є представником осіб, включених до переліку осіб.

3) Не є особою, стосовно якої застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції";

4) Місцем його проживання (перебування, реєстрації) не є держава, віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон.

5) Не належить до політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

б) Не належить до осіб, пов'язаних із банками, до яких застосовуються обмежувальні заходи (санкції) згідно з Рішенням РНБО.

2.5. Порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту.

Вкладник має право протягом 14 календарних днів з дня укладання Договору відмовитись від Договору. Про намір відмовитися від Договору Вкладник повідомляє КС «Істок» у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку, встановленого першим абзацем цього пункту. Якщо Вкладник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору КС «Істок» зобов'язаний повернути Вкладнику грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти та інші платежі, передбачені Договором, за період з дня одержання коштів до дня їх повернення. Вкладник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договору.

3. Обов'язки сторін.

3.1. КС "ІСТОК" зобов'язується:

3.1.1. Прийняти грошові кошти Вкладника та забезпечити їх повне збереження, своєчасно і повно нараховувати відсотки на умовах та в порядку, погодженому Сторонами в даному Договорі.

3.1.2. Повернути Вкладнику суму Вкладу та сплатити відсотки за Вкладом відповідно до умов даного Договору.

3.1.3. Письмово повідомити Вкладника щодо зміни свого місцезнаходження протягом трьох робочих днів, з дня настання таких змін.

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Внести грошові кошти в касу КС "ІСТОК" в строк, вказаний в п. 2.1. цього Договору.

3.2.2. Не пізніше ніж за п'ятнадцять робочих днів до закінчення строку, вказаного в п. 1.1. Договору, надати КС "ІСТОК" письмову Заяву з інформацією про бажану дату отримання грошових коштів та їх розмір, згідно умов Договору.

3.2.3. Повідомляти КС «Істок» про настання суттєвих змін в його діяльності та / або в наданій інформації, в тому числі але не виключно: про зміну адреси проживання, паспортних даних, ID-картки, ідентифікаційного номеру, прізвища, ім'я, по-батькові, номеру домашнього стаціонарного телефону та/ або номеру мобільного телефону, вступу до шлюбу, припинення шлюбу, про набуття Вкладником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, про внесення Вкладника до переліку терористів за рішенням суду, санкційних переліків.

3.2.4. Про зміни та події, визначені п. 3.2.3. Договору, Вкладник зобов'язан повідомити КС «Істок» письмово протягом 5 (п'яти) календарних днів з дня настання таких змін та / або подій разом із підтверджуючими документами в порядку, визначеному Договором.

4. Відповідальність сторін та порядок вирішення спорів.

4.1. Сторони несуть відповідальність за не виконання та/або не належне виконання умов цього Договору, згідно з чинним Законодавством України.

4.2. Всі розбіжності, що виникають у зв'язку з Договором, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами. Якщо Сторони не досягнуть згоди, то такі розбіжності повинні бути врегульовані в судовому порядку, згідно з чинним законодавством України.

5. Форс - мажор.

5.1. В разі виникнення обставин непереборної сили (форс-мажор), як-то: війна, бойові дії, масові безпорядки, стихійні лиха, що роблять об'єктивно неможливим виконання Стороною або Сторонами зобов'язань по Договору, строк виконання зобов'язань переноситься на строк дії таких обставин. При цьому відповідальність за прострочення виконання, що було викликане вказаними обставинами, така Сторона або Сторони не несе.

5.2. Сторона, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили, зобов'язана протягом п'яти днів з дня виникнення таких обставин повідомити про це другу Сторону.

6. Заповідальне розпорядження.

6.1. Вкладник, на випадок своєї смерті до дня фактичного отримання Вкладу та нарахованих відсотків, робить таке заповідальне розпорядження КС "ІСТОК": Я, _____, що є Вкладником за цим Договором, заповідаю усі свої права за цим Договором (право на Вклад) _____, який/яка набуває всіх прав та обов'язків Вкладника за цим Договором.

6.2. Права та обов'язки Вкладника на випадок його (її) смерті до дня фактичного отримання Вкладником Вкладу та нарахованих відсотків за цим Договором переводяться на особу, у відповідності із поданим нею оригіналом Свідцтва про право на спадщину за законом чи заповітом, за умови отримання КС "ІСТОК" документів, необхідних для проведення ідентифікації такої особи в установленому законодавством порядку.

7. Заключні положення.

7.1. Повернення прийнятих на Вклад коштів забезпечується капіталом КС "ІСТОК" та всім її майном.

7.2. Договір вступає в силу з моменту підписання даного Договору Сторонами та за умови наявності відтиску круглої печатки КС "ІСТОК".

7.3. Дія договору припиняється:

7.3.1. Дія цього Договору припиняється в день повернення КС "ІСТОК" усієї суми Вкладу та виплати нарахованих відсотків Вкладнику, згідно умов Договору.

7.3.2. За взаємною згодою сторін, шляхом укладання додаткового договору, Виплата КС "ІСТОК" Внеску та нарахованих процентів за фактичний строк користування Внеском здійснюється в день розірвання Договору.

7.3.3. В судовому порядку за позовом Вкладника та/або КС "ІСТОК" з підстав та за процедурою передбаченою законодавством.

7.3.4. Договір може бути припинено також з інших підстав передбачених законодавством.

7.4. Зміни та доповнення можуть бути внесені в Договір шляхом підписання Сторонами відповідних Додаткових договорів, що є невід'ємною частиною Договору.

7.5. Згідно ЗУ "Про інформацію", зміст цього Договору, додатків та додаткових договорів до нього, є інформацією з обмеженим доступом, тому Вкладник зобов'язаний не розголошувати цю інформацію будь-яким особам без письмового погодження з КС «Істок».

7.6. Вкладник, підписуючи цей Договір, відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" (далі по тексту - Закон), надає безумовну згоду КС «Істок» на обробку персональних даних без жодних обмежень з метою забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг. Обсяг персональних даних для обробки - всі відомості чи сукупність відомостей, що отримані КС «Істок» чи надані Вкладником в усній чи письмовій формі. Цілі обробки персональних даних - забезпечення реалізації відносин у сфері господарської діяльності, надання фінансових послуг, управління, бухгалтерського обліку, економічних відносин. Строк зберігання персональних даних 10 років з дня припинення правовідносин між Сторонами. Вкладник не повідомляється у випадку передачі персональних даних володільцем бази персональних даних третій особі. Вкладник повідомлений в письмовій формі про права, визначені Законом, мету збору даних та осіб, яким передаються його персональні дані. Під час здійснення ідентифікації Вкладник підтверджує, що проінформований про покладені на кредитну спілку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.7. Вкладник своїм підписом у Розділі 8 Договору підтверджує, що:

- не перебуває під впливом помилки, обману, насилля, загрози, зловмисної угоди;
- отримав в письмовій паперовій формі від КС «Істок» до укладення Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- інформація надана КС «Істок» з дотриманням вимог законодавства та забезпечує правильне розуміння Вкладником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання, що забезпечило Вкладнику можливість свідомого та компетентного вибору, прийнятного для себе.

7.8. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, якщо можна припустити, що цей Договір міг бути укладений без включення до нього таких положень.

7.9. Усі повідомлення за цим Договором будуть вважатися зробленими належним чином, у випадку якщо вони здійсненні у письмовій паперовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом, або врученні особисто, при цьому адреса для листування Вкладника - зазначена в розділі 8 цього Договору, адреса для листування КС «Істок» – 65049, Адміральський проспект, 7, к. 2, м. Одеса. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення, або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача.

7.10. Даний Договір укладено українською мовою в 2-х примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін. Вкладник, ставлячи підпис під даним Договором, посвідчує отримання оригіналів Договору та додатків до нього, у тому числі Графік сплати відсотків, одразу після підписання, але до початку надання Вкладнику фінансової послуги.

8. Реквізити та підписи Сторін.

КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК":

Вкладник:

Додаток до договору №___ про залучення строкового внеску (вкладу)
члена кредитної спілки на депозитний рахунок
(депозитна програма "Накопичувальна")

Графік сплати відсотків:

Дата				
Всього				

КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК":

Вкладник: