

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням спостережної ради
кредитної спілки «Кредит-Експерт»
протокол № 2/22 від 06.01.2022 р.

Голова спостережної ради

_____ /Кравченко О.А.

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ

кредитної спілки "Кредит-Експерт"

(Нова редакція)

м. Бориспіль

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 споживче кредитування», Постанови Правління НБУ від 24.12.2021 року № 153 „Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», Постанови Правління НБУ №100 від 05.10.2021 року „Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування” (далі – Постанова №100), Постанови Правління НБУ №113 від 03.11.2021 року „Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)” (далі – Постанова №113), Постанови Правління НБУ №114 від 05.11.2021 року „Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами” (далі – Постанова №114), іншого законодавства України, свого Статуту та за наявності відповідних Ліцензій кредитна спілка «Кредит-Експерт» (далі – кредитна спілка) надає наступні види фінансових послуг (в тому числі через свої відокремлені підрозділи – відділення):

- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

Залучення кредитною спілкою грошових коштів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на інших підставах, зокрема отримання кредитів від іншої фінансової установи, не є фінансовою послугою.

Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється кредитною спілкою від фізичних осіб – членів кредитної спілки шляхом залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки відповідно до статті 21 Закону України «Про кредитні спілки».

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

Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка, згідно зі статтею 21 Закону України «Про кредитні спілки», передбачає надання кредитною спілкою кредитів своїм членам, фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності членів кредитної спілки, а також, іншим кредитним спілкам на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України. Надання кредитів здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Згідно частини другої статті 21 ЗУ «Про кредитні спілки» кредитна спілка має право самостійно встановлювати види кредитів, що надаються кредитною спілкою, умови надання та строки повернення кредитів.

Зважаючи на це, кредитна спілка, згідно свого Положення про фінансові послуги (далі – Положення) надає кредити членам кредитної спілки. Згідно частини першої статті 10 ЗУ «Про кредитні спілки» членами кредитної спілки можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території

України, об'єднані хоча б за однією з ознак, зазначених у частині першій статті 6 цього Закону, мають повну цивільну дієздатність. Згідно частини другої статті 10 ЗУ «Про кредитні спілки» не можуть бути прийняті до кредитної спілки особи, які за рішенням суду визнані недієздатними, бо обмежено дієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, а також особи, що мають непогашену судимість за корисливі злочини. Згідно абзацу четвертого частини другої статті 7 ЗУ «Про кредитні спілки» ознака членства у кредитній спілці обов'язково зазначається у статуті кредитної спілки. Згідно статті 6 Статуту кредитної спілки «Кредит-Експерт» членами кредитної спілки можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України та є членами громадської організації «Товариство соціально-економічного захисту». Відповідно до статті 14 Статуту кредитної спілки прийняття до кредитної спілки провадиться на підставі письмової заяви за рішенням спостережної ради кредитної спілки, якщо таке право не делеговане спостережною радою правління кредитної спілки.

Особа стає членом кредитної спілки за умови:

- 1) відповідності ознаці членства;
- 2) подання заяви про вступ до кредитної спілки;
- 3) рішення спостережної ради або правління (у разі делегування йому цього повноваження) про прийом особи до кредитної спілки;
- 4) сплати вступного та обов'язкового пайового внесків, що підтверджується відповідними документами.

Сплата вступного та обов'язкового пайового внесків здійснюється лише після прийняття спостережною радою рішення про прийом до кредитної спілки. В першу чергу сплачується вступний внесок. У разі, коли вступний та обов'язковий пайовий внески сплачено у різні дні, першим днем членства вважається день сплати обов'язкового пайового внеску в повному обсязі.

Розмір вступного внеску складає 20,00 гривень (рішення загальних зборів членів кредитної спілки від 21.09.2019 р. протокол №9). Розмір вступного внеску складає 1,00 гривню (рішення установчих зборів від 25.08.2009 р., протокол №1)

З урахуванням встановлених ЗУ «Про кредитні спілки» вищезазначених особливостей щодо обмеження кола отримувачів фінансових послуг, які надає кредитна спілка, вимог п.7¹⁾ та п. 7²⁾ ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в розумінні цього Положення споживачами фінансових послуг кредитної спілки «Кредит-Експерт» є фізичні особи, які мають ознаку членства – членство в громадській організації «Товариство соціально-економічного захисту», члени кредитної спілки. Клієнтами кредитної спілки є фізичні особи, які мають ознаку членства – членство в громадській організації «Товариство соціально-економічного захисту», члени кредитної спілки, приватні підприємства, які знаходяться у власності членів кредитної спілки.

- 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 фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
- 1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. цього Положення про фінансові послуги кредитної спілки, у відповідності до вимог чинного законодавства України. Це Положення згідно Постанови №114 є внутрішніми правилами, якими визначено умови та порядок надання фінансових послуг членам кредитної спілки.
- 1.4. Перед укладенням з клієнтом кредитної спілки договору про надання фінансової послуги кредитна спілка надає клієнту кредитної спілки —інформацію відповідно до

частини другої статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також, на його вимогу, інформацію відповідно до абзаців п'ятого – дев'ятого частини першої статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

1.5. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. Розділу 1 цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні містити:

- назву, номер і дату договору;
- назву, місцезнаходження (адресу) та реквізити кредитної спілки та посередника (за наявності);
- відомості про члена кредитної спілки (іншу кредитну спілку), який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», надана члену кредитної спілки;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

Зміст договору про надання кредитною спілкою фінансових послуг повинен відповідати предмету такого договору.

1.6. Положення, що регламентують надання кредитною спілкою фінансових послуг, та договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 11 і 18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056¹ Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», іншого законодавства України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

1.7. Договори про надання фінансових послуг підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання всіх зобов'язань за ними (при цьому строки зберігання можуть бути продовжені відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу у порядку, встановленому законодавством).

1.8. Кредитна спілка здійснює особисте інформування фізичних осіб щодо кожного виду фінансових послуг після отримання дозволу на обробку персональних даних відповідно до ЗУ «Про захист персональних даних».

1.9. Реклама та поширення іншої інформації щодо фінансових послуг, які надаються кредитною спілкою, здійснюється з дотриманням вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України „Про рекламу”, іншого законодавства України про рекламу (в частині реклами у сфері фінансових послуг). Згідно Закону України „Про споживче кредитування”, якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити наступну стандартну інформацію (далі – Стандартна інформація) про:

- максимальну суму, на яку може бути виданий споживчий кредит;
- реальну річну процентну ставку;
- максимальний строк, на який видається споживчий кредит;

- розмір першого внеску у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу.

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

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

Кредитній спілці забороняється під час інформування споживачів про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття, а саме, шляхом використання:

- приміток, виділення тексту з використанням напівжирного шрифту та/або похилого накреслення, візуальних елементів, великих літер (включаючи аббревіатури), розміщених поруч, якщо такі способи виділення тексту реклами в сукупності становлять 40 та більше відсотків від загальної(го) площі/обсягу реклами;
- кольорів тексту реклами, загальна кількість яких становить більше трьох;
- стилю цифр іншого, ніж арабські;
- відстані між рядками тексту реклами, яка менша 120 відсотків від кегля шрифту;
- відстані між літерами тексту реклами, яка менша за товщину обведення цифр і літер або більша за ширину однієї літери цього тексту;
- пропорційного співвідношення між висотою великих і малих літер тексту реклами іншого, ніж 3:2;
- побудови геометричних фігур із рядків тексту реклами;
- розміщення тексту реклами на полях рекламної площини;
- фону тексту реклами, колір якого є однаковим з кольором тексту реклами, або використання як фону для тексту малюнків, фотографій або інших аналогічних зображень.

1.10. Право клієнта на інформацію.

1.10.1. Кредитна спілка розкриває клієнтам 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 включає:

- перелік послуг, що надаються кредитною спілкою, порядок та умови їх надання, а саме, – положення про фінансові послуги кредитної спілки, яке серед іншого містить інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем, включаючи наявні та можливі схеми кредитування, а також, примірні договори про надання фінансових послуг, що є додатками до положення;
- вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги, а саме, – затверджені рішенням спостережної ради кредитної спілки річні процентні ставки щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та річні процентні ставки за підвидами кредитів;
- інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу клієнта кредитна спілка в порядку, визначеному законодавством, надає таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності кредитної спілки та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню, а саме, – річну фінансову звітність разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність

відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;

- перелік керівників кредитної спілки та її відокремлених підрозділів;
- іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

1.10.2. Кредитна спілка також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі на власному веб-сайті в обсязі та порядку, встановлених законодавством, таку інформацію:

- 1) відомості про найменування: повне найменування кредитної спілки відповідно до її установчих документів та відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - Єдиний державний реєстр), контактний телефон і адреса електронної пошти кредитної спілки;
- 2) відомості про державну реєстрацію в Єдиному державному реєстрі: дата та номер запису про державну реєстрацію юридичної особи; ідентифікаційний код юридичної особи;
- 3) відомості про місцезнаходження: місцезнаходження відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру із зазначенням поштового індексу, області, району, населеного пункту, району населеного пункту (за наявності), вулиці, номера будинку, номера корпусу (за наявності), номера офісу (квартири) (за наявності);
- 4) відомості щодо включення кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ шляхом розміщення інформації про дату та номер рішення про внесення кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ шляхом розміщення на власному веб-сайті копії свідоцтва про реєстрацію надавача фінансових послуг та/або гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити таку інформацію
- 5) перелік власних веб-сайтів кредитної спілки, які використовуються кредитною спілкою для надання ним відповідних видів фінансових послуг та на яких здійснюється інформування про умови та порядок діяльності кредитної спілки, умови та порядок надання ним фінансових послуг, а також обслуговування клієнтів
- 6) перелік фінансових послуг, на надання яких має право кредитна спілка, із зазначенням назв ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, дати рішення про видачу ліцензії та/або гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості
- 7) перелік осіб, які надають посередницькі послуги (якщо фінансова послуга надається за участю посередників), шляхом розміщення таких відомостей:
 - найменування юридичної особи або прізвища, імені, по батькові фізичної особи-підприємця;
 - ідентифікаційний код юридичної особи, яка надає посередницькі послуги, в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця;
 - види послуг (діяльності), які має право надавати (здійснювати) посередник [консультавання, експертно-інформаційні послуги, робота, пов'язана з підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів, оцінка кредитоспроможності споживача, ідентифікація та верифікація клієнта, врегулювання простроченої заборгованості та/або інші види діяльності посередника, установлені законодавством України], а також обсяг повноважень такого посередника щодо їх надання (здійснення);

- 8) інформацію про умови та порядок надання фінансових послуг шляхом розміщення на власному веб-сайті копії цього Положення;
- 9) примірні договори про надання клієнтам кожного виду фінансових послуг
- 10) відомості про режим робочого часу кредитної спілки, протягом якого здійснюється надання відповідних видів фінансових послуг, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви;
- 11) перелік відокремлених підрозділів кредитної спілки (далі - відокремлені підрозділи) (за наявності) із зазначенням таких відомостей:
 - повне найменування відокремленого підрозділу;
 - ідентифікаційний код відокремленого підрозділу в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України (за наявності);
 - прізвище, ім'я, по батькові та назва посади керівника відокремленого підрозділу;
 - місцезнаходження відокремленого підрозділу із зазначенням поштового індексу, області, району, населеного пункту, району населеного пункту (за наявності), вулиці, номера будинку, номера корпусу (за наявності), номера офісу (квартири) (за наявності);
 - перелік фінансових послуг, які надаються через відокремлений підрозділ;
 - режим робочого часу відокремленого підрозділу, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви;
 - номер(и) телефону для звернень клієнтів і режим його (їх) роботи, адреси електронної скриньки та поштової адреси для листування з відокремленим підрозділом;
 - дату закриття відокремленого підрозділу і контактну інформацію для звернень клієнтів у такому випадку;
- 12) відомості про порушення провадження в справі про банкрутство, застосування процедури санації кредитної спілки із зазначенням інформації про факт порушення справи про банкрутство кредитної спілки, відкриття процедури санації кредитної спілки, дати порушення справи про банкрутство, дати відкриття процедури санації кредитної спілки та найменування суду, який постановив відповідну ухвалу (у разі настання визначених у підпункті 12 пункту 7 розділу II Постанови 114);
- 13) відомості про початок процедури ліквідації кредитної спілки із зазначенням дати прийняття рішення про відкриття ліквідаційної процедури кредитної спілки та найменування органу надавача фінансових послуг або суду, який прийняв відповідне рішення (у разі настання визначених у підпункті 13 пункту 7 розділу II постанови 114 обставин);
- 14) річну фінансову звітність шляхом розміщення річної фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність;
- 15) іншу інформацію про кредитну спілку, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України, шляхом розкриття звітних даних про її діяльність (інших, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, в обсязі, визначеному в пункті 9 розділу II Постанови 114, а саме: - шляхом розміщення на власному веб-сайті показників в обсязі, який підлягає опублікуванню на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у розрізі кожного окремого надавача фінансових послуг відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 21 жовтня 2015 року № 835 “Про затвердження Положення про набори даних, які підлягають оприлюдненню у формі відкритих даних” (зі змінами) (далі - положення № 835), та/або гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення

- (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити таку інформацію;
- 16) відомості про склад наглядової (спостережної) ради та виконавчого органу (правління) кредитної спілки шляхом розміщення:
- прізвищ, імен та по батькові і назв посад осіб, призначених до спостережної ради кредитної спілки;
 - прізвищ, імен та по батькові і назв посад осіб, призначених до правління кредитної спілки;
 - інформації про голову правління кредитної спілки із зазначенням прізвища, імені, по батькові
- 17) вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, необхідність отримання яких може бути пов'язана з укладенням договору про споживчий кредит, та до відповідних договорів укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) споживчого кредиту, а також правила співпраці кредитної спілки з такими особами, відсутні оскільки укладення договорів про споживчий кредит не пов'язано з необхідністю отримання споживачем супровідних послуг третіх осіб (за наявності таких осіб);
- 18) вимоги до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за споживчим кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) споживчого кредиту:
- умови договорів поруки мають відповідати вимогам чинного законодавства, зокрема, статті 523, 553-559 Цивільного кодексу України;
 - умови договорів застави мають відповідати вимогам чинного законодавства, зокрема, статті 523, 572-593 Цивільного кодексу України;
 - поручителем та /або заставодавцем може бути цивільно правоздатна і дієздатна особа.
- 19) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності кредитної спілки, а саме, – Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Тел.: 0 800 505 240, e-mail: nbu@bank.gov.ua
- 20) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
- а) скарги споживачів фінансових послуг в позасудовому порядку розглядаються:
- в порядку передбаченому Законом України «Про звернення громадян» - Правлінням кредитної спілки за місцезнаходженням кредитної спілки; телефон (04595) 5-55-36, електронна пошта: kredit-ekspert@ukr.net; веб-сайт: www.kreditekspert.com.ua
 - регулятором – Національним банком України (НБУ) місцезнаходження: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9; телефон: 0 800 505 240; електронна пошта: nbu@bank.gov.ua, веб-сайт: www.bank.gov.ua;
 - Головним управлінням Держпродспоживслужби в Київській області місцезнаходження: 08133, Київська область, м. Вишневе, вул. Балукова, 22, телефон: (044) 406-38-13, електронна пошта: gu@dpssko.gov.ua, веб-сайт: <http://oblvet.org.ua>.
- б) скарги споживача фінансових послуг в судовому порядку розглядаються відповідно до ч. 2 ст. 27 Цивільного процесуального кодексу України Бориспільським міськрайонним судом Київської області місцезнаходження: 08301, Київська область, м. Бориспіль, вул. Київський Шлях, 72, телефон: (04595) 6-76-19, електронна пошта: inbox@bpm.ko.court.gov.ua, веб-сайт: <https://bpm.ko.court.gov.ua>
- в) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства – гарантійні фонди та компенсаційні схеми, що застосовуються відповідно до законодавства, відсутні.

Інформація, яка розміщується на вебсайті кредитної спілки та оформляється у вигляді окремих файлів, розміщується на вебсайті кредитної спілки у вигляді файлів, що мають один із таких форматів, які забезпечують можливість їх неодноразового збереження (завантаження) на технічних засобах відвідувачів і допускають після збереження можливість пошуку і копіювання довільного фрагмента тексту засобами для перегляду:

- документ, що містить текст, таблиці та зображення (.doc, .docx, .rtf, .xls, .xlsx, або .pdf з розпізнаним текстом);
- документ, що містить графічні зображення (.pdf, .tif, .jpg з роздільною здатністю не менше 300 dpi або .png з роздільною здатністю не менше 72 dpi)

1.10.3. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг кредитна спілка повідомляє клієнту у письмовій або електронній формі інформацію наведену в підпунктах 1) – 6) та 11) пункту 1.10.2. цього Положення, а також, про 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) та про договір про надання фінансових послуг щодо:

- наявності у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
- строку, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
- мінімального строку дії договору (якщо застосовується);
- наявності у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
- порядку внесення змін та доповнень до договору;
- неможливості збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги

Споживачам також надається інформація наведена у підпункті 16) пункту 1.10.2. цього Положення.

1.10.4. Кредитна спілка розкриває на своєму веб-сайті інформацію в такому порядку:

- 1) інформація та відомості, зазначені в підпунктах 1) – 5), 16) пункту 1.10.3. цього Положення, - розміщуються на власному веб-сайті кредитної спілки не пізніше 20 робочих днів із дати прийняття Національним банком рішення про внесення кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ;
- 2) відомості, зазначені в підпунктах 6) – 8), 10), 11) пункту 1.10.3. цього Положення, - не пізніше 20 робочих днів із дати прийняття Національним банком рішення про видачу кредитній спілці ліцензії;
- 3) відомості, зазначені в підпункті 12) пункту 1.10.3. цього Положення, - не пізніше п'яти робочих днів із дати отримання кредитною спілкою або оприлюднення в Єдиному державному реєстрі судових рішень, ухвали суду про порушення справи про банкрутство, введення процедури санації кредитної спілки (залежно від того, яка дія відбулася раніше);
- 4) відомості, зазначені в підпункті 13) пункту 1.10.3. цього Положення, - не пізніше п'яти робочих днів із дати прийняття рішення про ліквідацію кредитної спілки учасниками кредитної спілки, іншим уповноваженим органом кредитної спілки або не пізніше п'яти робочих днів із дати отримання рішення про відкриття ліквідаційної процедури судом чи його оприлюднення в Єдиному державному реєстрі судових рішень (залежно від того, яка дія відбулася раніше);
- 5) річна фінансова звітність, аудиторський звіт, зазначені в підпункті 14) пункту 1.10.3. цього Положення, - у строки, визначені Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”;

- б) інформація, передбачена в підпункті 15) пункту 1.10.3. цього Положення, - не пізніше 10 робочих днів із дати оприлюднення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку показників у розрізі кожного окремого надавача фінансових послуг відповідно до положення № 835.
- 1.10.5. Кредитна спілка розміщує в місцях надання послуг клієнтам актуальну інформацію, розміщення якої передбачено в частині першій статті 12 Закону про фінансові послуги та в підпунктах 1-3, 5, 7-10 пункту 7, пункті 8 розділу II Постанови №114.
- 1.11. Поняття, які вживаються в Положенні, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.
- 1.12. Кредитна спілка (включаючи відокремлені підрозділи) забезпечує прийом членів кредитної спілки для проведення відповідних розрахунків, надання необхідної інформації та консультацій протягом часу, встановленого внутрішнім розпорядком кредитної спілки.

2. ЗАЛУЧЕННЯ ВНЕСКІВ (ВКЛАДІВ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ

- 2.1. **Загальні питання здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.**
- 2.1.1. У цьому Положенні терміни щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:
Внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти в готівковій або в безготівковій формі, 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.
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу – грошові кошти, унесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.
Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, унесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.
Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки та включають залучення і виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за такими внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки.
Інші поняття, які вживаються в цьому Положенні щодо здійснення депозитних операцій кредитної спілки, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.
- 2.1.2. Внесок (вклад) на депозитний рахунок, а також нарахована на такий внесок (вклад) плата (проценти) є власністю члена кредитної спілки, обліковуються окремо та належать до зобов'язань кредитної спілки.
- 2.1.3. Кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому внески (вклади) на депозитні рахунки, а також нараховану на такі внески плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом кредитної спілки договорами.
- 2.1.4. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення депозитних договорів шляхом розміщення Положення про фінансові послуги та договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті.
- 2.1.5. Кредитна спілка здійснює залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в т.ч. і через відокремлені підрозділи з дотриманням вимог цього Положення. При цьому керівники та працівники таких підрозділів діють згідно

відповідних положень про відокремлені підрозділи - відділення та в межах повноважень, визначених відповідними посадовими інструкціями та наданими їм довіреностями.

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

2.2.1. Кредитна спілка може залучати наступні види внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

- внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу;
- строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.2.2. Кредитна спілка здійснює депозитні операції з врахуванням наступних особливостей щодо:

мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами строкових внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

- 1) мінімальний строк дії договору – 3 місяці (включно);
- 2) максимальний строк дії договору – 60 місяців (включно).

У межах встановленого максимального строку дії договору кредитна спілка, за бажанням члена кредитної спілки, має право укладати додаткові договори до договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, якими продовжувати строк дії основного договору.

мінімальний та максимальний строк дії договорів для внесків (вкладів) на вимогу:

- 1) з 3 (включно) до 60 місяців (включно).

мінімального та максимального розмірів вкладів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:

За умови, що зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки, мінімальні та максимальні розміри вкладів за одним договором для будь-якого виду внеску (вкладу) на депозитний рахунок становлять:

- 1) мінімальний – 100 (сто) гривень;
- 2) максимальний – 1 000 000 (один мільйон) гривень.

способу виплати процентів:

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

режиму поповнення суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом дії договору:

- 1) з правом поповнення частини суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок;
- 2) без права поповнення частини суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

режиму зняття частини або всієї суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом дії договору:

- 1) з правом зняття частини або всієї суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок;

за способом нарахування процентів:

- 1) простий процент – базою для нарахування процентів є сума внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, яка не збільшується на суму процентів, що нараховуються;
- 2) складний процент (капіталізація) – базою для нарахування процентів є сума внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, яка збільшується на суму процентів, що нараховуються на щомісячній основі.

2.2.3. Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) членів кредитної спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) на депозитні рахунки зазначених в п.2.2.1. цього Положення відбувається з урахуванням особливостей, зазначених в п.2.2.2. цього Положення, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, строку залучення та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради.

2.2.4. Можливість застосування в договорах по внесках (вкладах) на депозитні рахунки змінних процентів:

1) у разі повернення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу члена кредитної спілки до закінчення строку його дії кредитна спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на такий внесок (вклад) за процентною ставкою, встановленою рішенням спостережної ради для строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки у разі їх повернення до закінчення строку строкового внеску (вкладу) на депозитний рахунок, за фактичний строк користування внеском (вкладом);

2) якщо член кредитної спілки не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором залучення внеску (вкладу), або повернення суми внеску (вкладу), внесеного на інших умовах повернення, то після настання визначеного договором строку договір вважається припиненим і проценти на такий внесок (вклад) не нараховуються і не сплачуються;

3) у разі зменшення кредитною спілкою розміру процентів на внески (вклади) на вимогу новий розмір процентів застосовується до внесків (вкладів), внесених до повідомлення членів кредитної спілки про зменшення процентів, з дати підписання відповідного додаткового договору до діючого договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу, яке здійснюється протягом одного місяця з моменту відповідного повідомлення;

4) в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини кредитної спілки та члена кредитної спілки, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання кредитною спілкою умов договорів залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, кредитна спілка може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

В такому випадку:

- щодо договору залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка надсилає члену кредитної спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це кредитну спілку та підписати додатковий договір до діючого договору залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку на 11 (одинадцятий) робочий день після

одержання членом кредитної спілки вищезазначеного листа договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок розривається і члену кредитної спілки повертається внесений ним внесок (вклад) на депозитний рахунок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим внеском (вкладом) на депозитний рахунок.

- щодо договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу кредитна спілка надсилає члену кредитної спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу, погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це кредитну спілку та підписати додатковий договір до діючого договору про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок на вимогу протягом одного місяця з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу, протягом одного місяця з моменту одержання відповідного листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 32 календарного дня після одержання членом кредитної спілки вищезазначеного листа договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу розривається і члену кредитної спілки повертається внесений ним внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування внеском (вкладом) на депозитний рахунок на вимогу.

2.3. Порядок повернення грошових коштів та сплати процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки.

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

2.3.2. За договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка видає внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) зі спливом строку, визначеного у договорі.

2.3.3. Повернення вкладникові строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) 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.

2.3.4. За договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу кредитна спілка видає внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу. Повернення здійснюється в обсязі всієї суми або частини внеску (вкладу) на депозитний рахунок на вимогу, про що має бути зазначено у відповідній письмовій вимозі члена кредитної спілки.

2.3.5. У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок або його частини 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 згідно з положенням про документообіг, затвердженим спостережною радою кредитної спілки;
- виконати вимогу відповідно до умов договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи.

2.4. **Договірне регулювання операцій кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Порядок залучення та повернення внесків (вкладів) на депозитні рахунки.**

2.4.1. Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом робочого часу, визначеного внутрішнім розпорядком.

2.4.2. Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про депозитну операцію.

2.4.3. Для оформлення договору про залучення внеску члена кредитної спілки на депозитний рахунок - вкладник надає до кредитної спілки копії та оригінали (для огляду) наступних документів:

- паспорт або документ, що його заміняє (документи повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- інформацію про отримання доходів;
- інформацію (документи – за наявності) про походження коштів, та/або джерела їх походження.

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

2.4.5. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок окрім вимог, визначених п. 1.5. цього Положення, повинен містити права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

2.4.6. Сума внеску (вкладу), строки дії договору, умови залучення та повернення внеску (вкладу), нараховані на такі внески проценти (плата), умови дострокового припинення дії договору про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок

визначаються між кредитною спілкою та членом кредитної спілки на договірних умовах.

- 2.4.7. Один примірник договору про залучення внеску (вкладу) зберігається в кредитній спілці. Інший примірник договору про залучення внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який підписав цей договір.
- 2.4.8. Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки, та є додатками до цього Положення.
- 2.4.9. У разі наявності внеску (вкладу) на депозитний рахунок при отриманні кредиту кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його протягом строку дії кредитного договору в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором про залучення внеску (вкладу) на депозитні рахунки та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки – власником внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.
- 2.4.10. Кредитна спілка веде облік укладених договорів залучення внесків (вкладів) на депозитний рахунок за такими видами:
 - договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
 - договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

2.5. **Порядок нарахування та сплати процентів за договорами залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки.**

- 2.5.1. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарухування процентів за договором про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок відбувається відповідно до порядку, встановленого договором, а саме: за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою вкладу і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, а припиняється в день остаточного розрахунку за внеском (вкладом). Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.
- 2.5.2. Встановлений договором розмір процентів на внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою.

3. **НАДАННЯ КРЕДИТІВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ.**

- 3.1. **Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів членам кредитної спілки.**
 - 3.1.1. Кредитом наданим члену кредитної спілки є грошові кошти надані кредитною спілкою члену кредитної спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.
 - 3.1.2. Кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки в т.ч. і через відокремлені підрозділи з дотриманням вимог цього Положення. При цьому керівники та працівники таких підрозділів діють згідно відповідних положень про відокремлені

підрозділи та в межах повноважень, визначених відповідними посадовими інструкціями та наданими їм довіреностями.

3.1.3. Усі не врегульовані цим розділом правовідносини, зокрема, щодо споживчого кредитування, регулюються чинним законодавством України.

3.2. **Умови надання кредитів членам кредитної спілки (наявні та можливі схеми кредитування).**

3.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види (різновиди) кредитів:
За строком користування з укладанням на відповідний термін:

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

За цільовим призначенням (відповідно до Постанови НБУ № 123 від 25.11.2021 року „Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України”):

- 1) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- 2) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 3) споживчі кредити, у тому числі:
 - придбання автотранспорту;
 - придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів;
 - інші потреби.

Надалі в цьому Положенні, якщо не зазначено інше, використовуються терміни:

«особисте селянське господарство» - вживається у значенні, наведеному в ЗУ "Про особисте селянське господарство", а саме: «особисте селянське господарство – господарська діяльність, яка проводиться без створення юридичної особи фізичною особою індивідуально або особами, які перебувають у сімейних чи родинних відносинах і спільно проживають, з метою задоволення особистих потреб шляхом виробництва, переробки і споживання сільськогосподарської продукції, реалізації її надлишків та надання послуг з використанням майна особистого селянського господарства, у тому числі й у сфері сільського зеленого туризму»;

«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»;

«договір про споживчий кредит», «загальна орієнтовна вартість кредиту для споживача», «загальний розмір споживчого кредиту», «загальні витрати за споживчим кредитом», «кредитна лінія», «кредитний посередник», «реальна річна процентна ставка», «споживче кредитування» - вживаються у значенні, наведеному в ЗУ "Про споживче кредитування";

істотна характеристика послуги з надання споживчого кредиту - відомості та/або дані про послугу з надання споживчого кредиту, визначені Постановою №100, та є додатками 1-4 до неї.

При цьому, відносини, які виникають між кредитною спілкою, як кредитодавцем, кредитними посередниками (за наявності), колекторськими компаніями (за наявності) та членами кредитної спілки – позичальниками під час надання кредитів на ведення особистих селянських господарств, на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна та споживчих кредитів, регулюються ЗУ „Про споживче кредитування”.

До кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, застосовуються вимоги ЗУ «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 цього Закону.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за договорами:

- 1) застава;
- 2) порука;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

Умови договорів поруки мають відповідати вимогам чинного законодавства, зокрема, статті 523, 553-559 Цивільного кодексу України.

Умови договорів застави мають відповідати вимогам чинного законодавства, зокрема, статті 523, 572-593 Цивільного кодексу України.

Поручителем та /або заставаодавцем може бути цивільно правоздатна і дієздатна особа.

Кожен із перерахованих видів забезпечення може використовуватись як окремо, так і декілька одночасно.

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

За порядком видачі:

- 1) кредити, що надаються у разовому порядку;
- 2) кредити, що надаються відповідно до кредитної лінії. Під кредитною лінією розуміється згода кредитної спілки надати кредит повністю чи частинами (траншами) у майбутньому в розмірах, які не перевищують заздалегідь обумовлені розміри (кредитний ліміт) за певний проміжок часу.

За способом надання кредиту:

- 1) готівковим шляхом;
- 2) безготівковим шляхом.

Кредити надаються з фіксованою процентною ставкою. Договором про надання кредиту може бути передбачено зміну фіксованої процентної ставки виключно за згодою сторін.

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

За рішенням спостережної ради для певних підвидів кредитів обов'язковою умовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена кредитної спілки - позичальника встановленої суми внесків визначених видів.

- 3.2.2. Рішенням спостережної ради можуть встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам кредитної спілки, за умови, що розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки.

- 3.3. **Порядок застосування плати за користування кредитом.**

- 3.3.1. Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п. 3.2.1. Положення, затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня ризику кредиту), наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки НБУ та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.
- 3.3.2. Процентна ставка за кредитом фіксована.
- 3.3.3. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку договору. Встановлений договором розмір фіксованою процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку. Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється спостережною радою кредитної спілки.
- 3.3.4. При споживчому кредитуванні обчислюється реальна річна процентна ставка.
- 3.3.5. Для цілей обчислення реальної річної процентної ставки визначаються загальні витрати за споживчим кредитом та загальна вартість кредиту для споживача (далі - загальна вартість кредиту) у грошовому виразі згідно «Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит» затверджених Постановою Правління Національного банку України № 16 від 11.02.2021 року (далі – Постанова № 16) за такою формулою:

$$\text{ЗВК} = \text{ЗРК} + \text{ЗВСК},$$

де **ЗВК** - загальна вартість кредиту;

ЗРК - загальний розмір кредиту, тобто сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;

ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом, тобто витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом.

Комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитної спілки, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту (включаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, юридичне оформлення та інші платежі), кредитного посередника та третіх осіб [комісії за розрахунково-касове обслуговування банку, у якому відкритий рахунок кредитної спілки (під час зарахування коштів у рахунок погашення споживчого кредиту), страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі] до ЗВСК не включаються внаслідок їх відсутності.

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

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

У договорі про споживчий кредит на дату укладення договору про споживчий кредит зазначаються орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача.

3.3.6. Реальна річна процентна ставка дорівнює загальним витратам за споживчим кредитом, вираженим у процентах річних від загального розміру виданого споживчого кредиту.

Розмір реальної річної процентної ставки не залежить від способу надання кредиту. Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що кредитна спілка як кредитодавець і член кредитної спілки – позичальник як споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про споживчий кредит.

Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до вимог Постанови № 16, а саме:

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит (далі - реальна річна процентна ставка) розраховується в процентах з використанням такої формули:

$$ЧСК = \sum_{t=1}^n \frac{Потік_t}{(1+d)^t},$$

де **ЧСК** - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються споживачеві або перераховуються на його рахунок в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів споживача супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту. Зважаючи на відсутність платежів споживача за супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту **ЧСК** дорівнює **ЗРК**.

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

Σ - знак суми;

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

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

Потік_t - сума коштів, яку споживач сплачує кредитній спілці, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До **Потоку** включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту. Зважаючи на відсутність комісій та інших обов'язкових платежів за супровідні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, до **Потоку** включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом та проценти за користування ним.

3.3.7. Кредитна спілка надає споживачу детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною у договорі про споживчий кредит, - за кількістю днів, щомісяця, щокварталу) у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх супровідних послуг кредитної спілки як кредитодавця, кредитного посередника

(за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом за формою, наведеною у додатку 2 Постанови № 16, в таблиці обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, а саме:

Таблиця:

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

При цьому,

1. У рядку 1 Таблиці зазначаються:

1) у колонці 2 - дата видачі кредиту;

2) у колонці 4 - чиста сума кредиту (далі - **ЧСК**) зі знаком мінус, розрахована згідно п.3.3.6. Положення;

3) у колонці 5 - сума кредиту згідно з договором про споживчий кредит;

4) у колонках 7-16 - усі платежі споживача за розрахунковий період у гривнях, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту.

2. У рядках 2 - ... n Таблиці зазначаються:

1) у колонці 2 - дата платежу споживача;

- 2) у колонці 3 - кількість днів у розрахунковому періоді, що визначається як календарна кількість днів між датами платежів споживача згідно зі строковістю, зазначеною в договорі про споживчий кредит;
- 3) у колонці 4 - сума платежу за розрахунковий період у гривнях, яка складається із суми платежів, зазначених у колонках 5-16;
- 4) у колонках 5-16 - усі платежі споживача за розрахунковий період у гривнях, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту;
- 5) у колонці 17 - реальна річна процентна ставка у відсотках річних, для розрахунку якої використовується функція **XIRR** програмного продукту OpenOffice за даними, зазначеними в колонках 2 і 4 таблиці;
- б) у колонці 18 - загальна вартість кредиту, визначена як сума платежів споживача, зазначених у колонках 5-16 рядка "Усього".

3.4. Порядок інформування споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування.

- 3.4.1. Кредитна спілка під час інформування споживача на власному веб-сайті розміщує інформацію про дві та більше послуги з надання споживчого кредиту одного різновиду поряд, зазначивши в однаковий спосіб їх істотні характеристики згідно з додатками 1 – 4 Постанови №100 як окремі документи (файли) із використанням гарнітури Times New Roman, шрифту розміром 14 друкарських пунктів та у форматі pdf для можливості роздрукувати та завантажити цю інформацію. Різновиди споживчого кредиту визначаються залежно від обраних кредитною спілкою наступних критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв, наприклад: за режимами сплати процентів і основної суми кредиту.
- 3.4.2. 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.
- 3.4.3. Кредитна спілка інформує споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі споживачем канал для комунікацій (уключаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, особистий кабінет споживача на веб-сайті фінансової установи, мобільний застосунок), який зазначається споживачем у заяві про надання споживчого кредиту, кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого кредиту повідомлення такого змісту:
 - 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);
- 3.4.4. Кредитна спілка інформує споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту про зміну строку повернення кредиту та/або його суми (ліміту) за договорами, укладеними за бажанням споживача з використанням дистанційних каналів комунікації через особистий кабінет споживача на веб-сайті кредитної спілки (за наявності), шляхом відправлення повідомлення в цей особистий кабінет споживача на веб-сайті з таким змістом (додатково до інформації, зазначеної в абзаці 1 пункту 3.4.3. цього Положення):
 - детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною в договорі про споживчий кредит) у розрізі сум і дат погашення основного боргу, сплати процентів за користування

кредитом, вартості всіх супровідних послуг, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом або гіперпосилання на графік платежів;

- текст договору або гіперпосилання на веб-сторінку кредитної спілки, де розміщено текст договору про надання споживчого кредиту, укладеного зі споживачем;
- попередження, що продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення заборгованості за договором споживчого кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні.

Інформація, передбачена в цьому пункті має бути доступною споживачу починаючи з дати надання споживчого кредиту.

3.4.5. 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 повинна вводити споживачів в оману щодо цих умов і надає та оприлюднює такі умови послуги:

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

3.4.6. Кредитна спілка під час розміщення на власному веб-сайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, 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, які зазначено у пункті 3.4.1. цього Положення), що надаються кредитною спілкою споживачу;
- 2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту, у формі, наведеній у додатках 1-4 Постанови №100;
- 3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії (за наявності);
- 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 (включаючи його публічну частину, оферти) та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг фінансовою установою;
- 7) попередження про зазначені у Примірному договорі про споживчий кредит, Примірному договорі про споживчий кредит, (загальний розмір кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати та Примірному договорі споживчої кредитної лінії (відповідно):
 - 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 кредитній спілці забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від кредитної спілки або спорідненої чи пов'язаної з нею 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 кредитна спілка має право вносити зміни до укладених зі споживачами договорів про споживчий кредит тільки за згодою сторін;
 - можливість споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації;
 - те, що можливі витрати на сплату споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного споживачем способу сплати;
 - те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору про споживчий кредит здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні;
- 8) калькулятор, починаючи з 07.04.2022 року;
 - 9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;
 - 10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування споживачем кредитної спілки про несанкціонований доступ або зміну інформації споживача в системах дистанційного обслуговування кредитної спілки (за наявності таких систем);
 - 11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (включаючи витяги з них);
 - 12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів, зазначені у Примірному договорі про споживчий кредит, Примірному договорі про споживчий кредит, (загальний розмір кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати та Примірному договорі споживчої кредитної лінії (відповідно).

Кредитна спілка надає інформацію, визначену в підпунктах 2 - 7 цього пункту, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Кредитна спілка має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в підпунктах 2 - 5 цього пункту.

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

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

3.4.8. Кредитна спілка розміщує на власному веб-сайті інформацію, зазначену в пункті 3.4.7. цього 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.

3.4.9. Кредитна спілка під час розміщення попереджень відповідно до цього Положення на власному вебсайті використовує таке виділення тексту:

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

3.5. Інформаційне забезпечення кредитного договору та дії, що передують його укладенню.

3.5.1. З метою формування або підтримання обізнаності споживачів та їх інтересу до кредитної спілки та споживчих кредитів, що нею надаються, кредитна спілка може розповсюджувати відповідну рекламу. При цьому, якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити наступну стандартну інформацію про:

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

3.5.2. Стандартна інформація, яка надається в письмовому вигляді, наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами.

3.5.3. Кредитна спілка розміщує на власному веб-сайті (веб-сайтах), а також у місцях надання фінансових послуг споживачам інформацію про колекторські компанії, що діють у його інтересах при врегулюванні простроченої заборгованості, а також 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. Програмний застосунок (мобільний додаток), для надання послуг кредитною спілкою не використовується.

3.5.4. Кредитна спілка розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту членом кредитної спілки – позичальником, яка містить умови надання споживчих кредитів членам кредитної спілки, встановлені рішенням спостережної ради кредитної спілки з дотриманням Розділу 3 цього Положення (далі – наявні та можливі схеми споживчого кредитування). Член кредитної спілки – позичальник перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

3.5.5. До укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка безоплатно у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності) за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до ЗУ «Про споживче кредитування», надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій кредитної спілки, із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Інформація про платежі, що надається споживачу кредитною спілкою у

паспорті споживчого кредиту, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема, суму наданого споживчого кредиту, суму непогашеного споживчого кредиту, тощо).

За наявності різних способів надання споживчого кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

За наявності періодичних платежів за послуги кредитної спілки, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит.

За наявності необхідності укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, інформація, що надається кредитною спілкою споживачу, має містити відомості про 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.

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

3.5.6. Кредитна спілка попереджає споживача про:

- наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів,
- право кредитної спілки та/або нового кредитора у разі невиконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію з дотриманням вимог Статті 25 Закону України „Про споживче кредитування” щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) та право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитною спілкою та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією,
- право споживача на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості у разі невиконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит та надає інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

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

3.5.8. 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 п.п.3.5.4.-3.5.7. цього Положення, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

- 3.5.9. Споживач зобов'язаний надати кредитній спілці підтвердження про ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено п.п.3.5.4.-3.5.7. цього Положення, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг".
- 3.5.10. Кредитна спілка розміщує інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких вона надає споживчі кредити, у приміщенні, де здійснюється обслуговування членів кредитної спілки та/або на своєму офіційному веб-сайті.
- 3.5.11. На вимогу члена споживача кредитна спілка безоплатно надає йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача) за виключенням випадку, коли кредитна спілка на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із споживачем.
- 3.5.12. Споживач, який внаслідок ненадання йому наведеної у п.п.3.5.4.-3.5.7. 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 кредитній спілці 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.

3.6. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки

- 3.6.1. Умови договору про кредит. У договорі про споживчий кредит або договорі кредитної лінії крім вимог, визначених п.1.5. цього Положення, зазначаються:
- 1) тип кредиту (кредит, кредитна лінія тощо), мета отримання споживчого кредиту;
 - 2) загальний розмір наданого споживчого кредиту;
 - 3) порядок та умови надання споживчого кредиту;
 - 4) строк, на який надається споживчий кредит;
 - 5) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням споживчого кредиту (за наявності);
 - 6) види забезпечення наданого споживчого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
 - 7) процентна ставка за споживчим кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
 - 8) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у кредитній спілці інформації про вартість певної супровідної послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до п.3.3.6 цього Положення. Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
 - 9) порядок повернення споживчого 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 кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

- 10) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;
- 11) порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;
- 12) порядок дострокового повернення споживчого кредиту;
- 13) наявність або відсутність права кредитної спілки, нового кредитора залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості;
- 14) наявність або відсутність права кредитної спілки, нового кредитору, колекторської компанії звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України „Про споживче кредитування”, з метою інформування про необхідність виконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит;
- 15) заборона кредитній спілці, новому кредитору, колекторській компанії повідомляти інформацію про укладення споживачем договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору, крім випадків повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог частини шостої статті 25 ЗУ «Про споживче кредитування», за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення споживача щодо передачі зазначеної інформації;
- 16) право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитною спілкою, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитна спілка не має права зазначати у договорі про споживчий кредит як поручителя або майнового поручителя особу, з якою не укладено відповідний письмовий договір.

Умови договору про споживчий кредит, які обмежують права споживача порівняно з правами, встановленими Законом України „Про споживче кредитування”, є нікчемними.

Договір про споживчий кредит, укладений з порушенням вимог цього пункту, є нікчемним.

3.6.2. Договори про споживчий кредит, додатки та додаткові договори до них (за наявності) до моменту їх підписання споживачем заповнюються в усіх передбачених для внесення інформації полях, які неможливо змінити після підписання споживачем.

3.6.3. Текст договору викладається:

- 1) з використанням шрифту:
 - чорного кольору;
 - типової (не різновиду) гарнітури Arial, Verdana, Tahoma, Times New Roman або однієї з тих, що затверджені брендбуком кредитодавця (за винятком декоративних і рукописних шрифтів);
 - кегля не менше 11 друкарських пунктів;

- 2) з міжрядковим інтервалом не менше одинарного;
- 3) напівжирним накресленням:
 - цифрового значення кількісних характеристик умов фінансової послуги з урахуванням статті 12 Закону України „Про споживче кредитування”;
 - цифрового значення вартості та інших витрат за фінансовою послугою;
 - рекомендованої дати внесення споживачем грошових коштів для уникнення простроченої заборгованості за кредитом;
 - попередження споживача про можливі наслідки внесення суми грошового зобов'язання в останній день строку надання кредиту або після нього;
 - переліку штрафних (фінансових) санкцій кредитодавця, що можуть бути застосовані до споживача за прострочення внесення суми грошового зобов'язання;
 - цифрового значення вартості продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку виплати кредиту;
 - цифрового значення суми та/або розміру відшкодування, підвищених процентів, пені та штрафів, іншої відповідальності, які можуть бути застосовані до споживача.

Гіперпосилання для електронної версії договору про споживчий кредит допускається викладати синім кольором шрифту.

3.6.4. У інших кредитних договорах та (або) договорах кредитної лінії крім положень, визначених п.1.5. цього Положення, зазначаються:

- 1) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку, інше);
- 2) інформація про забезпечення кредиту;
- 3) графік розрахунків, у якому зазначається порядок повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;
- 4) строк протягом якого кредитна спілка зобов'язана надати кредит позичальнику

3.6.5. Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки з урахуванням вимог і умов цього Положення.

3.6.6. Для отримання кредиту член кредитної спілки - позичальник надає кредитній спілці відповідну заяву. Заява на отримання кредиту повинна містити:

- Ва інформацію про особу позичальника (дату народження; дані документа, що посвідчує особу; місце реєстрації та місце проживання, номери телефонів, місце роботи, сімейний стан);
- інформацію щодо кредиту, а саме: сума кредиту, строк користування кредитом, мету отримання кредиту (цільове призначення), запропоноване забезпечення;
- інформацію про щомісячні доходи позичальника;
- інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію про щомісячні витрати позичальника та його родини, розмір щомісячних платежів за кредитом, призначення кредиту, інформацію щодо наявності заборгованості за кредитами, отриманими у кредитній спілці у пов'язаних та/або асоційованих осіб члена кредитної спілки;
- згоду позичальника на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

3.6.7. Визначення кредитною спілкою можливості укладення договору про кредит здійснюється на підставі заяви члена кредитної спілки – позичальника, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку, та оцінки кредитоспроможності

позичальника. Розгляд заяви надання кредиту здійснюється кредитною спілкою безоплатно.

3.6.8. Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору. Не вважається пропозицією укласти договір про надання кредиту застереження про можливість надання кредиту під час придбання товару (послуги). Вимагати від позичальника укладення договору про надання кредиту як обов'язкової умови придбання будь-яких товарів чи послуг у кредитної спілки або у її спорідненої чи пов'язаної особи забороняється.

3.6.9. До укладення договору про кредит, включаючи споживчі кредити, кредитна спілка зобов'язана використовувати свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи позичальника, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання ним зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від позичальника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

Оцінка кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

- документів, перелік яких, встановлений для отримання кредиту;
- інформації про позичальника, включаючи інформацію з офіційних джерел, визначених законодавством.

3.6.10. Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до кредитної спілки копії та оригінали (для огляду) наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- заяву на отримання кредиту;
- паспорт або документ, що його заміняє (документи повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- інформацію про доходи;
- інформацію про доходи членів родини (у випадку розгляду сукупного сімейного доходу);
- інформацію про стан виконання зобов'язань за попередніми кредитами (за наявності).
- інформація з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій.

У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту кредитна спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів та інформації, крім перелічених вище.

У разі ненадання клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, кредитна спілка має право відмовити такому клієнту в укладенні договору про кредит, зокрема, споживчий.

У разі відмови кредитної спілки від укладення договору про споживчий кредит на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, позичальнику безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням – у письмовій формі.

- 3.6.11. Інформація про позичальника, отримана кредитною спілкою у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди члена кредитної спілки – споживача лише у випадках і порядку, передбачених законом.
- 3.6.12. За рішенням спостережної ради перелік документів, необхідний для проведення аналізу кредитоспроможності позичальника може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту кредитна спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів, крім перелічених вище та визначених рішенням спостережної ради.
- 3.6.13. Окремим рішенням спостережної ради можуть встановлюватися критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених видів та підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.
- 3.6.14. Вся інформація, надана позичальником та працівниками кредитної спілки, які проводили попередню оцінку платоспроможності члена кредитної спілки - позичальника розглядається кредитним комітетом в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет.
- 3.6.15. Строки розгляду заяв на отримання кредитів та прийняття рішень по ним встановлюються в залежності від виду кредиту, а саме:
- кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна – від 1 до 10 робочих днів;
 - кредити, надані на ведення особистих селянських господарств – від 1 до 10 робочих днів;
 - споживчі кредити - від 1 до 7 робочих днів.
- 3.6.16. Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в порядку встановленому в Положенні про кредитний комітет.
- 3.6.17. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог МСФЗ в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом кредитної спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.
- 3.6.18. Після укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка на вимогу члена кредитної спілки – позичальника, 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, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов), а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України „Про споживче кредитування”, іншими актами законодавства, а також договором про споживчий кредит.
- 3.6.19. У разі якщо розмір майбутніх платежів і строки їх сплати не можуть бути встановлені у договорі про споживчий кредит (кредитування у вигляді кредитної лінії, тощо), члену кредитної спілки – позичальнику також у строк, визначений цим договором, надається довідка у якій зазначаються: стан заборгованості на певну дату, оборот коштів за період часу, за який зроблена довідка, заборгованість на початок періоду, за який зроблена довідка, заборгованість на кінець періоду, за який зроблена довідка, дати і суми здійснення операцій членом кредитної спілки – позичальником, застосована до проведених операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених членом кредитної спілки – позичальником

операцій, та/або будь-яка інша інформація, передбачена договором про споживчий кредит.

- 3.6.20. У разі якщо сторони договору про споживчий кредит мають намір збільшити загальний розмір кредиту, кредитна спілка зобов'язана оцінити кредитоспроможність позичальника відповідно до вимог пп.3.6.9-3.6.10. цього Положення.
- 3.6.21. Будь-які пропозиції кредитної спілки про зміну умов договору про споживчий кредит, визначені п.3.6.1, повинні здійснюватися шляхом направлення кредитною спілкою позичальнику повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. **Зміна умов договору про споживчий кредит можлива тільки за згодою сторін.**
- 3.6.22. Пропозиції споживачу про зміни інші, ніж зміна умов договору про споживчий кредит, визначених п.п.3.6.1 цього Положення, повинні надаватися у спосіб та строки, передбачені договором про споживчий кредит.
- 3.6.23. Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту для споживача, зазначених у договорі про споживчий кредит або в додатку до такого договору, у тому числі шляхом друкування його шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону.
- 3.6.24. Споживач має право протягом 14 календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.
- 3.6.25. Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується щодо:
- 1) договорів про споживчий кредит, 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 про споживчий кредит, встановленого п.3.6.24.

3.7. Договори про надання супровідних послуг.

- 3.7.1. Укладення договору про споживчий кредит може бути пов'язано з необхідністю отримання споживачем супровідних послуг третіх осіб.
- 3.7.2. До договорів про надання супровідних послуг третіх осіб, зокрема, належать: договір оцінки майна споживача з метою визначення його кредитоспроможності;
- 1) договір оцінки майна споживача, що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за договором про споживчий кредит;
 - 2) договір страхування та інші договори, що укладаються для забезпечення виконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит;
 - 3) договір відкриття банківського рахунку, необхідного для отримання чи обслуговування наданого кредиту;
 - 4) договори про надання нотаріальних та інших супровідних послуг у разі, якщо вони необхідні для укладення договору про споживчий кредит.
- 3.7.3. 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). Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам кредитної спілки (за наявності такого переліку), розміщується на офіційному веб-сайті кредитної спілки або на інформаційних стендах, доступ до яких є вільним для членів кредитної спілки – позичальників, у всіх приміщеннях кредитної спілки, включаючи відділення, що здійснюють споживче кредитування. На вимогу члена кредитної спілки – позичальника такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

- 3.7.4. Кредитна спілка у встановленому нею порядку має право визначати перелік третіх осіб, які відповідають її вимогам та можуть надавати членам кредитної спілки – позичальникам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит. Кредитна спілка на своєму офіційному веб-сайті оприлюднює, забезпечує 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 споживчим кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) споживчого кредиту, а також розміщує на ньому правила співпраці з такими особами (за наявності таких вимог).
- 3.7.5. Укладення договору про споживчий кредит не пов'язано з вимогою укладення договорів про надання супровідних послуг із конкретною третьою особою. У разі визначення кредитною спілкою переліку третіх осіб, які можуть надавати членам кредитної спілки – споживачам (позичальникам) супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит, у кількості менше трьох осіб для кожного виду послуг, споживач має право самостійно обрати особу, яка може надавати відповідні супровідні послуги, серед осіб, не включених до переліку, визначеного кредитною спілкою.
- 3.7.6. У разі розірвання споживачем договору про надання супровідних послуг, який є обов'язковим для укладення договору про споживчий кредит, та неукладення протягом 15 календарних днів нового договору про надання таких самих послуг з особою, що відповідає вимогам кредитної спілки, та з урахуванням вимог зазначених у п.3.7.5, кредитна спілка має право вимагати дострокового виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит.
- 3.7.7. Відмова від договору про споживчий кредит є підставою для припинення договорів щодо супровідних послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених споживачем. Кредитна спілка або третя сторона повертають споживачу кошти, сплачені ним за такі супровідні послуги, не пізніше як протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови споживача від договору про споживчий кредит у порядку, визначеному законодавством.

4. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ПРОСТРОЧЕНИХ КРЕДИТІВ ТА БЕЗНАДІЙНИХ КРЕДИТІВ

- 4.1. З метою контролю своєчасності оплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків кредитна спілка веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених, безнадійних кредитів покладаються на кредитний комітет кредитної спілки.
- 4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється працівниками кредитної спілки (працівниками відокремлених підрозділів – відділень) та кредитним комітетом кредитної спілки. Зокрема, здійснюється контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів.
- 4.3. Для окремих видів кредитів згідно затверджених рішенням спостережної ради правил і процедур може передбачатися особливий порядок супроводження.
- 4.4. У випадку виявлення прострочення платежів кредитна спілка вживає заходи, передбачені в п. 4.6. – 4.8. цього Положення.
- 4.5. Для окремих видів кредитів згідно затверджених рішенням спостережної ради правил і процедур може передбачатися особливий порядок супроводження з

урахуванням вимог Закону України „Про споживче кредитування” щодо врегулювання простроченої заборгованості.

- 4.6. З моменту виявлення простроченості за кредитом (затримання позичальником сплати частини кредиту та/або процентів) кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:
- в термін до 10 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;
 - в термін від 10 до 30 днів прострочення – здійснює позичальникові повторне нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;
 - в термін від одного календарного місяця прострочення, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла – в термін від трьох календарних місяців затримання платежу надсилає позичальнику та поручителю/майновому поручителю (у разі їх наявності) листи з інформацією про наявність заборгованості та необхідність виконання простроченого зобов'язання;
 - в термін від двох календарних місяців прострочення, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла – в термін від чотирьох календарних місяців затримання платежу повторно надсилає листи з інформацією про наявність заборгованості та необхідність виконання простроченого зобов'язання;

У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на примусове стягнення боргу в судовому чи позасудовому порядку. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

- 1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору, суми штрафних санкцій та нанесених збитків. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів, пені та/або застосування штрафних санкцій.
- 2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредитного договору, у разі наявності такого забезпечення, або звернення стягнення на майно позичальника;
- 3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

Стягнення боргу в примусовому порядку здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.

- 4.7. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням кредитного комітету кредитна спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.
- 4.8. За кредитами за якими прострочення перевищує 12 місяців та щодо яких кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення їх визнання безнадійними, стягнення простроченої заборгованості відбувається виключно шляхом примусового стягнення з метою отримання відповідних виконавчих документів із застосуванням правових механізмів та процесуальних норм, передбачених чинним законодавством України. При цьому, здійснення заходів спрямованих на забезпечення примусового стягнення продовжується до моменту отримання кредитною спілкою документальних підтверджень про неможливість стягнення або закінчення строку позовної давності, що є безперечною підставою для визнання кредиту безнадійним.
- 4.9. В разі визнання кредиту – безнадійним (тобто прострочений кредит, за яким є документальне підтвердження про неможливість стягнення; кредит, за яким минув строк позовної давності; прострочений кредит, за яким кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним; кредит, за яким прострочення перевищує 12 місяців, крім випадків, коли кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним)

покриття втрат від таких кредитів здійснюється з резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів.

5. ОСОБЛИВОСТІ ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА СПОЖИВЧИМИ КРЕДИТАМИ

- 5.1. Врегулювання простроченої заборгованості – здійснювані кредитною спілкою, новим кредитором, колекторською компанією заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості споживача, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за договором про споживчий кредит, включаючи споживчі кредити, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору.
- 5.2. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених ЗУ «Про споживче кредитування». Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит допускається фінансовій установі, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу.
- 5.3. Кредитна спілка, яка відступила право вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитору, зобов'язана протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитору повідомити споживача у спосіб, визначений п. 5.7. Положення та передбачений договором про споживчий кредит, про такий факт та про передачу персональних даних споживача, а також надати інформацію про нового кредитора (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти). Зазначений обов'язок зберігається за новим кредитором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.
- 5.4. До нового кредитора переходять передбачені ЗУ «Про споживче кредитування» зобов'язання кредитної спілки, зокрема щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).
- 5.5. Кредитна спілка, яка залучила колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, зобов'язана протягом 10 робочих днів з дати залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості повідомити споживача у спосіб, визначений п. 5.7. Положення та передбачений договором про споживчий кредит, про такий факт та про передачу персональних даних споживача, а також надати інформацію про колекторську компанію (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти). Зазначений обов'язок зберігається за новим кредитором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.
- 5.6. Кредитна спілка, новий кредитор має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості виключно колекторську компанію, включену до реєстру колекторських компаній, шляхом укладення відповідного договору. Договір, спрямований на врегулювання простроченої заборгованості, укладений кредитором, новим кредитором з юридичною особою, яка не включена до реєстру колекторських компаній, є нікчемним. Кредитна спілка, новий кредитор повідомляє Національний банк України про укладення договору з колекторською компанією у строки та порядку, визначені Національним банком України.

5.7. Взаємодія кредитної спілки, нового кредитора, колекторської компанії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості може здійснюватися виключно шляхом:

- безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Проведення особистих зустрічей можливе виключно з 9 до 19 години, за умови, що особа, з якою здійснюється взаємодія, не заперечує проти проведення з нею зустрічі та попередньо надала згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це. Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню;
- надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника кредитної спілки, кредитора, колекторської компанії, шляхом використання програмного забезпечення або технологій;
- надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.

5.8. Під час першої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у рамках врегулювання простроченої заборгованості кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані повідомити:

- повне найменування кредитної спілки (у разі якщо взаємодію здійснює новий кредитор або колекторська компанія), своє повне найменування, номер телефону для здійснення зв'язку та адресу (електронну або поштову) для листування;
- прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, або ім'я та індекс, за допомогою якого кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія однозначно ідентифікують особу, яка здійснює взаємодію, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника кредитної спілки, нового кредитора, колекторської компанії;
- правову підставу взаємодії(реквізит и договору про споживчий кредит);
- розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до закону. У разі звернення відповідно до договору про споживчий кредит до третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у тому числі до близьких осіб, відповідно до п.5.17. Положення інформація про розмір простроченої заборгованості повідомляється лише за наявності згоди споживача на передачу інформації про наявність простроченої заборгованості таким особам. Розрахунок розміру простроченої заборгованості для колекторської компанії здійснюється кредитною спілкою або новим кредитором.

5.9. Новий кредитор, колекторська компанія на вимогу споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язані протягом п'яти робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у п. 5.8. Положення (у тому числі детальний розрахунок простроченої заборгованості та всіх

інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування), особисто або шляхом направлення листа на адресу (електронну або поштову) такої особи, або в інший визначений договором про споживчий кредит спосіб.

5.10. Кредитна спілка на вимогу споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язана протягом семи робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у абзаці 4 п. 5.8. Положення, особисто або шляхом направлення листа на зазначену в договорі про споживчий кредит адресу (електронну або поштову), або в інший визначений таким договором спосіб. Новий кредитор, колекторська компанія не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтвердних документів, передбачених абзацом першим цього пункту. Кредитна спілка не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтвердних документів, що підтверджують інформацію, зазначену абзаці 4 п. 5.8. Положення.

Для цілей цього пункту моментом надання відповідних підтвердних документів є будь-який із таких:

- момент отримання кредитною спілкою, новим кредитором, колекторською компанією підтвердження направлення споживачу, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю або майновому поручителю підтвердних документів - у разі направлення таких документів електронною поштою;
- 23 година 59 хвилин десятого робочого дня з дня направлення кредитною спілкою, новим кредитором, колекторською компанією рекомендованого поштового відправлення з описом вкладення, що містило відповідні підтвердні документи, або момент отримання повідомлення про вручення зазначеного поштового відправлення, якщо таке повідомлення отримано кредитною спілкою, новим кредитором, колекторською компанією раніше зазначеного 10-денного строку.

5.11. Кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості. Кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані попередити споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, про таке фіксування.

5.12. Кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

5.13. Кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія можуть здійснювати обробку виключно персональних даних споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, обов'язок з обробки яких покладений на них законом, а також

персональних даних, що містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості.

5.14. Кредитній спілці, новому кредитору, колекторській компанії при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється здійснювати обробку персональних даних третіх осіб, у тому числі близьких осіб споживача, які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію:

- щодо графіка його роботи;
- щодо місця та часу відпочинку;
- щодо поїздок у межах та за межі України;
- щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- щодо стану здоров'я;
- щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- фото та відеоматеріалів із зображенням споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію).

5.15. Кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія, фізичні та юридичні особи, залучені на договірних засадах кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

5.16. Кредитній спілці, новому кредитору, колекторській компанії, фізичним та юридичним особам, залученим на договірних засадах кредитною спілкою, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:

- 1) здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя та/або інших осіб, ставлять під загрозу життя, здоров'я, ділову репутацію зазначених осіб, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно зазначених осіб;
- 2) вводити споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, в оману щодо:
 - розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, що настануть для споживача, його близьких осіб, представника,

- спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у разі невиконання умов договору про споживчий кредит;
- передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;
 - належності кредитної спілки, нового кредитора, колекторської компанії), фізичних та юридичних осіб, залучених на договірних засадах кредитною спілкою, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості, до органів державної влади та органів місцевого самоврядування;
- 3) з власної ініціативи взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;
 - 4) взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за їхньою власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, якщо в результаті такої взаємодії особі передано змістовну інформацію про розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), порядок її погашення, розмір неустойки та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит або відповідно до закону;
 - 5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення споживачу, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;
 - 6) використовувати функцію (сервіс) автоматичного дозвону до споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, протягом більше 30 хвилин на добу;
 - 7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються споживачу, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю або третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, зображення, що можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, розміщувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи "виконавчий документ", "рішення про стягнення", "повідомлення про виселення" тощо, а також найменування органів державної влади, у тому числі осіб, які здійснюють повноваження у сфері примусового виконання рішень;

- 8) будь-яким чином повідомляти третіх осіб (крім осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію) про заборгованість споживача або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про заборгованість споживача, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої споживач надав згоду на передачу їй інформації про наявність простроченої заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом;
 - 9) вимагати від споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо простроченої заборгованості, якщо інше не передбачено договором про споживчий кредит або законом;
 - 10) вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, або погрожувати вчиненням таких дій;
 - 11) вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено договором про споживчий кредит або законом;
 - 12) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із споживачем або його близькими особами, якщо споживач письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник;
 - 13) проводити особисті зустрічі із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою;
 - 14) будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного споживачем договору про споживчий кредит з особами (крім споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя), які не надали згоди на таку взаємодію.
- 5.17. Кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія має право для донесення до споживача інформації про необхідність виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані кредитній спілці, новому кредитору, колекторській компанії споживачем у процесі укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитній спілці, новому кредитору, колекторській компанії покладається на споживача.
- 5.18. Форма інформаційного повідомлення, за допомогою якої споживачем здійснюється передача персональних даних третіх осіб при укладенні договору про споживчий кредит, повинна містити повідомлення про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.
- 5.19. Якщо під час першої взаємодії кредитної спілки, нового кредитора, колекторської компанії з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, кредитна спілка, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані негайно припинити здійснення такої обробки. У разі якщо врегулювання простроченої заборгованості в інтересах кредитної спілки, нового кредитора одночасно здійснюють кілька колекторських компаній, кредитна спілка, новий кредитор зобов'язаний невідкладно повідомити про заборону третьої особи на здійснення обробки її персональних даних усім таким колекторським компаніям з метою негайного припинення ними обробки персональних даних зазначеної особи

при врегулюванні простроченої заборгованості за таким договором про споживчий кредит.

- 5.20. Дії, які від імені кредитної спілки, нового кредитора, колекторської компанії вчиняються третіми особами, залученими на договірних засадах кредитною спілкою, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості, вважаються вчиненими таким кредитною спілкою, новим кредитором, колекторською компанією.
- 5.21. Забороняється покладати на споживача обов'язок з оплати/компенсації витрат на здійснення врегулювання простроченої заборгованості. Витрати на врегулювання простроченої заборгованості, крім оплати зобов'язань за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим статтею 3 Закону України „Про споживче кредитування”, здійснюються виключно за рахунок коштів кредитної спілки, нового кредитора, колекторської компанії.
- 5.22. З ініціативи кредитної спілки, нового кредитора, колекторської компанії або третьої особи, яка діє від їхнього імені та/або в їхніх інтересах, не допускається спрямована на повернення простроченої заборгованості взаємодія у спосіб, передбачений абзацем 1 п.5.7. Положення (безпосередня взаємодія), із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, з моменту отримання документів, які свідчать, що така особа:
- 1) є недієздатною особою або особою, обмеженою в дієздатності;
 - 2) перебуває на стаціонарному лікуванні в закладі охорони здоров'я;
 - 3) є особою з інвалідністю I групи;
 - 4) є неповнолітньою особою.

У разі неподання документів, що підтверджують наявність обставин, передбачених цим пунктом, їх наявність вважається непідтвердженою.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Це Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Кредит-Експерт» набуває чинності з 10.01.2022 року.

Додатки:

1. Примірний договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.
2. Примірний договір про залучення строкового внеску(вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.
3. Примірний договір про залучення строкового внеску(вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок з капіталізацією процентів.
4. Примірний договір про споживчий кредит.
5. Примірний договір про споживчий кредит у формі кредитної лінії.