

## ПРОТОКОЛ №1021120

засідання спостережної ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР»

02 листопада 2020 р.

м. Івано-Франківськ

Склад спостережної ради 5 осіб.

Присутні члени спостережної ради: Бондар Олександр Валерійович (голова), Терпак Олег Віталійович (заступник голови), Федьків Степан Богданович (секретар), Бондар Валерій Петрович, Бондар Віра Григорівна.

Запрошені: Рогожа Віктор Михайлович.

Голова спостережної ради Бондар О.В. запропонував затвердити наступний порядок денний засідання спостережної ради:

### **Порядок денний:**

1. Затвердження підвидів внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що залучає кредитна спілка.
2. Затвердження розміру процентних ставок за підвидами внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що залучає кредитна спілка.
3. Затвердження підвидів кредитів, що надає кредитна спілка.
4. Затвердження розміру процентних ставок за кожним з підвидів кредитів, що надає кредитна спілка.

### **Голосували:**

“За” – 5 (п’ять) членів;

“Проти” – 0 (нуль) членів;

“Утрималось” – 0 (нуль) членів.

**Вирішили:** затвердити наступний порядок денний засідання спостережної ради:

### **Порядок денний:**

1. Затвердження підвидів внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що залучає кредитна спілка.
2. Затвердження розміру процентних ставок за підвидами внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що залучає кредитна спілка.
3. Затвердження підвидів кредитів, що надає кредитна спілка.
4. Затвердження розміру процентних ставок за кожним з підвидів кредитів, що надає кредитна спілка.

**1. По першому питанню** слухали голову спостережної ради Бондар Олександра Валерійовича, який запропонував затвердити підвиди внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (надалі за текстом – вклад), що залучає кредитна спілка, а саме передбачити наступні підвиди вкладів, які вступають в дію з 03 листопада 2020р.:

Вклад «Ощадний» строком від 12 до 24 місяців, з виплатою процентів помісячно, поквартально та щорічно, без права довнесення частини суми Вкладу та без права зняття частини суми Вкладу. Базою нарахування процентів є грошові кошти фактично внесені Вкладником за Договором. Мінімальна сума Вкладу – 50000 (п’ятдесят тисяч) гривень. При достроковому розірванні з ініціативи Вкладника Договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Вкладом перераховуються з початку дії Договору за процентною ставкою 1 % річних. Якщо заставою по кредиту є майнові права на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок – розмір процентів за користуванням кредитом визначається на загальних умовах. При цьому, сума наданого кредиту не може бути більшою як 70 % від внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

• Вклад «Гнучкий» строком від 12 до 24 місяців, з виплатою процентів помісячно, поквартально та щорічно, без права довнесення частини суми Вкладу та без права зняття частини суми Вкладу. Базою нарахування процентів є грошові кошти фактично внесені Вкладником за Договором. Мінімальна сума Вкладу – 50000 (п’ятдесят тисяч) гривень. При достроковому розірванні з ініціативи Вкладника Договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Вкладом перераховуються з початку дії Договору за процентною ставкою 1 % річних. Якщо заставою по кредиту є майнові права на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок – розмір процентів за користуванням кредитом визначається за формулою - ставка по внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок + 5% річних на залишок заборгованості за кредитом. При цьому, сума наданого кредиту не може бути більшою як 70 % від внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

- Вклад «на вимогу» - строк дії Договору – від 1 до 24 місяців, з правом довнесення частини суми Вкладу та з правом зняття Вкладу частково чи повністю протягом строку дії Договору. Базою нарахування процентів є грошові кошти фактично внесені Вкладником за договором та проценти нараховані у попередніх періодах. Мінімальна сума Вкладу – 1000 (одна тисяча) гривень.

**Голосували:**

“За” – 5 (п'ять) членів;  
 “Проти” – 0 (нуль) членів;  
 “Утрималось” – 0 (нуль) членів.

**Вирішили:** затвердити наступні підвиди Вкладів, які вступають в дію з 03 листопада 2020 року:

Вклад «Класичний» строком від 12 до 24 місяців, з виплатою процентів помісячно, поквартально та щорічно, без права довнесення частини суми Вкладу та без права зняття частини суми Вкладу. Базою нарахування процентів є грошові кошти фактично внесені Вкладником за Договором. Мінімальна сума Вкладу – 50000 (п'ятдесят тисяч) гривень. При достроковому розірванні з ініціативи Вкладника Договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Вкладом перераховуються з початку дії Договору за процентною ставкою 1 % річних. Якщо заставою по кредиту є майнові права на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок – розмір процентів за користуванням кредитом визначається на загальних підставах. При цьому, сума наданого кредиту не може бути більшою як 70 % від внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

- Вклад «Ощадний» строком від 12 до 24 місяців, з виплатою процентів помісячно, поквартально та щорічно, без права довнесення частини суми Вкладу та без права зняття частини суми Вкладу. Базою нарахування процентів є грошові кошти фактично внесені Вкладником за Договором. Мінімальна сума Вкладу – 50000 (п'ятдесят тисяч) гривень. При достроковому розірванні з ініціативи Вкладника Договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Вкладом перераховуються з початку дії Договору за процентною ставкою 1 % річних. Якщо заставою по кредиту є майнові права на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок – розмір процентів за користуванням кредитом визначається за формулою - ставка по внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок + 5% річних на залишок заборгованості за кредитом. При цьому, сума наданого кредиту не може бути більшою як 70 % від внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

- Вклад «на вимогу» - строк дії Договору – від 1 до 24 місяців, з правом довнесення частини суми Вкладу та з правом зняття Вкладу частково чи повністю протягом строку дії Договору. Базою нарахування процентів є грошові кошти фактично внесені Вкладником за договором та проценти нараховані у попередніх періодах. Мінімальна сума Вкладу – 1000 (одна тисяча) гривень.

**2. По другому питанню** слухали голову спостережної ради Бондар Олександра Володимировича, який запропонував встановити наступні процентні ставки у відсотках річних по підвидах Вкладів:

Умови виплати	Строк, місяців	Класичний	Ощадний	На вимогу
На вимогу	1-24	-	-	1%
Помісячно	12	18%	15%	-
1 раз у квартал	12	18,5%	16,4%	-
1 раз на рік	24	21%	18%	-

**Голосували:**

“За” – 5 (п'ять) членів;  
 “Проти” – 0 (нуль) членів;  
 “Утрималось” – 0 (нуль) членів.

**Вирішили:** встановити наступні процентні ставки по підвидах Вкладів:

Умови виплати	Строк, місяців	Класичний	Ощадний	На вимогу
На вимогу	1-24	-	-	1%
Помісячно	12	18%	15%	-
1 раз у квартал	12	18,5%	16,4%	-
1 раз на рік	24	21%	18%	-

Голова спостережної ради Бондар Олександр Володимирович запропонував встановити наступну систему бонусів, яка діє для членів кредитної спілки при залученні Вкладів:

Назва акції	Обов'язкова умова участі	Перелік депозитних продуктів до яких застосовується акція.	Строк акції
Бонус при Вкладі більше 270 тис.грн.	Вклад на суму 270 000 грн. та більше.	Застосовується до всіх типів Вкладів. Додається 1% річних	Від 03.11.2020 по 01.04.2021р.

“За” – 5 ( п'ять) членів;

“Проти” – 0 (нуль) членів;

“Утрималось” – 0 (нуль) членів.

**Вирішили:** встановити наступну систему бонусів, яка діє для членів кредитної спілки при залученні Вкладів:

Назва акції	Обов'язкова умова участі	Перелік депозитних продуктів до яких застосовується акція.	Строк акції
Бонус при Вкладі більше 270 тис.грн.	Вклад на суму 270 000 грн. та більше.	Застосовується до всіх типів Вкладів. Додається 1% річних	Від 03.11.2020 по 01.01.2022р.

**3. По третьому питанню** слухали голову спостережної ради Бондар Олександра Валерійовича, який запропонував затвердити наступні підвиди кредитів, що надає кредитна спілка «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» з 03 листопада 2020р.:

«Споживчий кредит» - кредит строком користування коштами до 24 місяці включно.

За цільовим призначенням – споживчий кредит, а саме кредит на придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів, придбання автотранспорту, кредит на інші потреби.

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту можливі варіанти, що передбачені Положенням про фінансові послуги КС «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» (визначається за згодою КС «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» та Позичальника):

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

- 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;

- кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього строку 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 видами забезпечення виконання зобов'язань можливі варіанти, що передбачені Положенням про фінансові послуги КС «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» (визначається за згодою КС «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» та Позичальника):

1) застава;

2) порука.

Кредит надається члену кредитної спілки однією сумою на підставі кредитного договору або частинами (траншами) на підставі договору кредитної лінії.

**Голосували:**

“За” – 5 ( п'ять) членів;

“Проти” – 0 (нуль) членів;

“Утрималось” – 0 (нуль) членів.

**Вирішили:** затвердити наступні підвиди кредитів, що надає кредитна спілка «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» з 03 листопада 2020р:

«Споживчий кредит» - кредит строком користування коштами до 24 місяці включно.

За цільовим призначенням – споживчий кредит, а саме кредит на придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів, придбання автотранспорту, кредит на інші потреби.

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту можливі варіанти, що передбачені Положенням про фінансові послуги КС «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» (визначається за згодою КС «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» та Позичальника):

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

- 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;

- кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього строку 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 видами забезпечення виконання зобов'язань можливі варіанти, що передбачені Положенням про фінансові послуги КС «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» (визначається за згодою КС «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» та Позичальника):

1) застава;

2) порука.

Кредит надається члену кредитної спілки однією сумою на підставі кредитного договору або частинами (траншами) на підставі договору кредитної лінії.

**4. По четвертому питанню** слухали голову спостережної ради Боднар Олександра Валерійовича, яка запропонувала затвердити наступні процентні ставки по підвидах кредитів, що надає кредитна спілка «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР»:

**«Споживчий кредит»:**

- 60% (шістдесят) відсотків річних на залишкову суму кредиту;

- якщо заставою є майнові права на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок – розмір процентів за користуванням кредитом визначається за формулою - ставка по внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок + 3% річних на залишок заборгованості за кредитом. При цьому, сума наданого кредиту не може бути більшою як 70 % від внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

**Голосували:**

“За” – 5 ( п'ять) членів;

“Проти” – 0 (нуль) членів;

“Утрималось” – 0 (нуль) членів.

**Вирішили:** затвердити наступні процентні ставки по підвидах кредитів, що надає кредитна спілка «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР»:

**«Споживчий кредит»:**

- 60% (шістдесят) відсотків річних на залишкову суму кредиту;

- якщо заставою є майнові права на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок по вкладу «Ощадний» – розмір процентів за користуванням кредитом визначається за формулою - ставка по внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок + 5% річних на залишок заборгованості за кредитом. При цьому, сума наданого кредиту не може бути більшою як 70 % від внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

*Голова спостережної ради*

*Боднар О.В.*

*Секретар спостережної ради*

*Федьків С.Б.*