

**ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР”
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

Розділ I. Загальні положення

1. Відповідно до Законів України “Про кредитні спілки”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про споживче кредитування”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, „Про ліцензування видів господарської діяльності”, Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 „Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”, свого Статуту та, при необхідності, за наявності відповідних ліцензій, КРЕДИТНА СПІЛКА «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» (надалі – кредитна спілка) надає наступні види фінансових послуг:

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

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 злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1. Розділу I цього Положення, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1. Розділу I цього Положення, на підставі відповідних договорів, які є додатками до цього Положення та відповідають вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статтям 12 та 13 Закону України «Про споживче кредитування», ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, що затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 821 від 30.12.2011р. та зареєстровані в Міністерстві юстиції України 10.02.2012р. за № 211/20524 (із змінами).

5. Кредитна спілка веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зобов'язана зберігати не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань.

6. Кредитна спілка протягом часу, встановленого внутрішніми правилами (документами), забезпечує прийом членів кредитної спілки для проведення відповідних розрахунків, надання необхідної інформації та консультацій.

7. Це Положення є внутрішніми правилами надання фінансових послуг кредитної спілки.

8. Це Положення набирає чинності на наступний день після затвердження спостережною радою кредитної спілки.

9. Умови надання та порядок надання окремих видів фінансових послуг є однаковими для кредитної спілки та її відокремлених підрозділів.

Розділ II. Умови надання окремих видів фінансових послуг.
Глава 1. Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки
на депозитні рахунки

1.1. Порядок залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

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

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

1.1.3. Кредитна спілка залучає внески (вклади) на депозитні рахунки наступних видів:

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

Строкові вклади залучаються на строк від 1 місяця до 24 місяців.

1.1.4. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів кожного місяця в день визначений умовами договору. Нарахування процентів за договором залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок відбувається за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, а припиняється в день визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

1.1.5. Мінімальний та максимальний розміри вкладів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

Мінімальний розмір вкладень за строковим вкладом становить 1000 (одна тисяча) гривень.

Максимальний розмір вкладень за строковим вкладом становить 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

Мінімальний розмір вкладень за вкладом на вимогу становить 1000 (одна тисяча) гривень.

Максимальний розмір вкладень за вкладом на вимогу становить 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

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

мінімальний строк дії договору – один місяць;

максимальний строк дії договору – двадцять чотири місяців.

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

1.1.7. Можливість застосування в договорах по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки змінних процентів не передбачається.

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

Повернення вкладникові строкового вкладу та нарахованих процентів за 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.

За договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника

1.1.9. Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки, та є додатками №1, 2, 3 до цього Положення.

1.1.10. Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на

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

1.1.11. Кредитна спілка веде облік внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.1.12. Розгляд заяв про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та прийняття рішень по цих заявах здійснюється правлінням кредитної спілки в строк до 5 робочих днів з дня надходження відповідної заяви.

1.1.13. При здійсненні діяльності з залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки через відокремлені підрозділи кредитної спілки, укладення договорів про внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснює відокремлений підрозділ.

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

1.2.1. Кредитна спілка залучає внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки із застосуванням наступних умов:

А. За способом виплати процентів:

1. з періодичною виплатою процентів;
2. з виплатою процентів в кінці строку дії договору.

Б. За режимом довнесення суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом дії договору:

1. з правом довнесення частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
2. без права довнесення частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

В. За режимом зняття частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом дії договору:

1. без права зняття частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
2. з правом зняття частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Виходячи із встановлених у підпункті 1.2.1 розділу II цього Положення умов внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, кредитна спілка залучає внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за підвидами, що встановлюються відповідним рішенням спостережної ради.

1.2.2. Розмір плати (процентів), яка нараховується за кожним з підвидів внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, встановлюється за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

1.2.3. Критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним з підвидів внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є:

- ринкові тенденції;
- беззбиткова діяльність кредитної спілки;
- строк, на який залучаються кошти;
- попередній досвід залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Глава 2. Надання кредитів членам кредитної спілки

2.1. Загальні питання щодо надання кредитною спілкою фінансової послуги по наданню кредитів членам кредитної спілки.

Кредитом члену кредитної спілки є грошові кошти надані кредитною спілкою позичальникові (члену кредитної спілки) 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.

2.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

2.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки кредити із врахуванням наступних умов:

А. За строком дії кредитного договору:

- 1) кредити з строком погашення до 12 місяців (включно);
- 2) кредити з строком погашення понад 12 місяців.

Б. За цільовим призначенням кредитів:

- 1) споживчі кредити.

В. За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава;
- 2) порука.

Г. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) 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;
- 3) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями" (ануїтетні платежі), 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.

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

Виходячи із зазначених вище умов відповідним рішенням спостережної ради кредитної спілки встановлюються підвиди кредитів та розмір плати (процентів) для кожного з цих підвидів кредитів з урахуванням критеріїв визначення розміру процентної ставки, визначених підпунктом 2.4. розділу II цього Положення.

2.3. Кредитна спілка видає кредити членам кредитної спілки по підвидам, встановленим відповідним рішенням спостережної ради.

2.4. Критеріями визначення розміру процентної ставки для кожного з підвидів кредитів є:

- строк користування кредитом;
- цільове призначення кредиту;
- розмір кредиту;
- кредитний ризик;
- розмір облікової ставки;
- надане забезпечення;
- ринкові тенденції;
- беззбиткова діяльність кредитної спілки;
- потреби членів кредитної спілки;
- попередній досвід надання кредитів.

2.5. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

2.5.1. Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатками № 4, 5 до цього Положення.

Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк користування кредитом, цільове призначення кредиту, запропоноване забезпечення, тощо.

2.5.2. 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.

2.5.3. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за 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.

2.5.4. Порядок проведення оцінки кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

2.5.5. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до кредитної спілки оригінали наступних документів:

- Заяву на отримання кредиту, яка має включати інформацію визначену пунктом 2.5.1. розділу II цього Положення;
- Паспорт або документ, що його заміняє;
- Інформацію про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (ідентифікаційного номеру);
- Довідку про доходи (довідку про заробітну плату за останні 6 місяців) – за наявності.

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.

2.5.6. Критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту:

- членство в кредитній спілці.

За результатами розгляду поданих документів, кредитний комітет приймає рішення про надання кредиту чи відмову в наданні кредиту.

2.5.7. Розгляд заяв про надання кредитів та прийняття рішень по цих заявах здійснюється кредитним комітетом в строк до 5 робочих днів з дня надходження відповідної заяви.

2.5.8. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлені підрозділи кредитної спілки, оцінку кредитоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів та договорів забезпечення, видачу кредиту, здійснює відокремлений підрозділ.

2.6. Особливості надання кредитів в режимі відновлювальної кредитної лінії.

2.6.1. Кредитна лінія передбачає можливість поетапного використання кредитних коштів наданих кредитною спілкою члену спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених договором кредитної лінії з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені договором строки.

2.6.2. Кредитна лінія є відновлювальною (револьверною). Відновлювальна кредитна лінія – це форма видачі кредиту частинами (траншами) в межах певного ліміту встановленого у договорі кредитної лінії, при якому у разі часткового або повного погашення кредиту позичальник може повторно отримати кредит в межах зазначеного ліміту, протягом строку дії договору кредитної лінії та на умовах договору кредитної лінії.

2.6.3. Проценти на кредит по договору відновлювальної кредитної лінії нараховуються лише за час фактичного користування коштами.

2.6.4. Примірний договір відновлювальної кредитної лінії є різновидом кредитного договору.

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

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

1.2. Поточний моніторинг за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється інспектором кредитним, працівниками кредитної спілки. Зокрема порядок здійснення моніторингу передбачає, що інспектор кредитний або уповноважений працівник кредитної спілки здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів, інформація про які надходить від бухгалтерії кредитної спілки, з графіком планових платежів встановлених договором по цьому кредиту, виявляє порушення та доводить інформацію по цих порушеннях до відома членів кредитного комітету.

1.3. У випадку виявлення прострочення платежів інспектор кредитний вживає заходи, передбачені в пунктах 1.5. – 1.7. Розділу III цього Положення.

1.4. В окремих випадках за рішенням кредитного комітету кредитна спілка може відкласти застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

1.5. Протягом трьох місяців з моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань, а саме:

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

в термін до 90 днів прострочення платежу – надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) рекомендовані листи – попередження.

1.6. У випадку, якщо заходи визначені в п.1.5. Розділу III цього Положення не призвели до повної або часткової сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

1) Визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості. При цьому, за рішенням спостережної ради зупиняється нарахування процентів. Також, після зупинення нарахування процентів, за рішенням кредитного комітету, на підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватись реструктуризація заборгованості.

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

3) Вживає заходи для встановлення фактичного місця проживання позичальника.

1.7. Кредитна спілка може застосовувати реструктуризацію заборгованості за кредитним договором (далі - Реструктуризація). Реструктуризація може здійснюватись на будь-якому етапі дії кредитного договору з моменту виникнення заборгованості.

1.7.1. Реструктуризація може здійснюватись шляхом:

- відстрочення або розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником,

- пролонгації кредитного договору;

- зменшення розміру процентів (відсотків) за кредитним договором за наявності об'єктивних обставин (хвороба, смерть іншого з подружжя, інші).

1.7.2. Відстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником – це перенесення на більш пізній строк сплати заборгованості в межах строку дії кредитного договору.

1.7.3. Розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником – це розподіл суми заборгованості на кілька платежів, які вносяться протягом визначених строків, в межах строку дії кредитного договору.

1.7.4. Пролонгація кредитного договору – це продовження строку дії кредитного договору. Обов'язковою умовою застосування пролонгації є повне погашення позичальником заборгованості по сплаті нарахованих процентів.

1.7.5. Реструктуризація може здійснюватись до прострочених та/або неповернутих кредитів.

1.7.6. Реструктуризація здійснюється шляхом укладення додаткового договору про внесення змін до кредитного договору.

1.8. Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством. Якщо вжиті заходи, які визначені в п. 1.6. розділу III цього Положення не призвели до погашення заборгованості по простроченому чи неповернутому кредиту, кредитна спілка звертається до суду з позовом про стягнення боргу з позичальника, поручителя (за наявності).

1.9. Якщо вжиті заходи, які визначені в розділі III цього Положення не призвели до погашення заборгованості по простроченому чи неповернутому кредиту, кредитна спілка, за наявності у неї відповідних виконавчих документів, звертається до органів державної виконавчої служби з відповідною заявою про відкриття виконавчого провадження.

1.10. Прострочений кредит - кредит, за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців.

Неповернений кредит - кредит, за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців.

Безнадійний кредит – це:

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

Безнадійні кредити підлягають списанню за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

Кредитна спілка здійснює супроводження неповернених, у тому числі безнадійних кредитів у наступному порядку:

За наявності підстав, за поданням інспектора кредитного, кредитний комітет приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним. Подання інспектора кредитного має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту.

Після прийняття рішення кредитним комітетом про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним інспектора кредитного вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненим кредитом:

- у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом здійснює заходи, передбачені п.1.6. Розділу III цього Положення з урахуванням строку позовної давності.

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

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

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

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи передбачені п.1.6. Розділу III цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

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

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

У разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості, кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, інспектор кредитний кожні три місяці здійснює перевірку наявності обставин що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.