

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “АЛЬЯНС”
Протокол №1 від 04 лютого 2022р.
Голова спостережної ради
_____ Козін В.В.

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
“АЛЬЯНС”**

(нова редакція)

м.Старокостянтинів
2022 рік

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 », Постанови правління НБУ «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» від 28.07.2020 р. №107, свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій, КРЕДИТНА СПІЛКА «АЛЬЯН» (далі – Спілка) надає наступні види фінансових послуг:

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

1.2. При наданні фінансових послуг 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 або спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення

1.3. Спілка надає фінансові послуги, зазначені у п. 1.1. Розділу 1 ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «АЛЬЯНС» (далі - Положення) у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Положення про фінансові послуги кредитної спілки «АЛЬЯНС» є внутрішніми правилами про надання фінансових послуг кредитною спілкою.

1.4. Спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. Розділу 1 цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про споживче кредитування, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Положенню про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою правління НБУ від 24 грудня 2021 року № 153 (далі – Ліцензійні умови), Постанові правління Національного Банку «Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)» від 03.11.2021 № 113, Правилам здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 із змінами (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним **нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг** та Положенням.

1.5. Закон України «Про захист прав споживачів» застосовується до відносин споживчого кредитування у частині, що не суперечить Закону України "Про споживче кредитування".

1.6. Поняття, які вживаються в Положенні, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

1.7. Спілка може здійснювати розрахунки готівкою з членами Спілки протягом одного дня виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених відповідною постановою Правління Національного банку України.

1.8. Кредитна спілка веде облік укладених договорів про надання фінансових послуг, зберігає договори про надання фінансових послуг, всі документи, на підставі яких укладаються договори, уносяться зміни та/або доповнення до договорів про надання фінансових послуг не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договорами, якщо інше не

встановлено законодавством України.

1.9. Інформації про надання фінансових послуг зберігається із дотриманням строків та порядку передбаченого положенням про документообіг кредитної спілки "АЛЪЯНС".

1.10. Кредитна спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені у першому реченні п.1.10. Положення, не поширюються на працівників Уповноваженого органу, які діють в межах повноважень, наданих Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Довідки видаються особисто членам кредитної спілки (їх представникам) лише щодо їх рахунків, внесків та інших фінансових операцій за відповідною заявою, а також судам, органам прокуратури, служби безпеки, органам Національної поліції, іншим правоохоронним органам та податковим органам у випадках та в порядку, передбачених законом.

У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його внески та рахунки видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких знаходяться справи про спадщину.

1.12. Кредитна спілка здійснює захисту персональних даних споживачів фінансових послуг в порядку передбаченому ПОРЯДКОМ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ «АЛЪЯНС» та законодавством України.

2. ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ

2.1. Загальні питання здійснення діяльності по залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

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

2.1.2. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється Спілкою в частині залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки.

2.1.3. Залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки здійснюється Спілкою на підставі ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2.1.4. У цьому Положенні терміни, щодо залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:

Внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до Спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі впливом встановленого договором строку.

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

Операції Співки з внесками (вкладами) членів Співки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки та включають залучення та виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі Співки.

Початковий вклад - грошові кошти за договором про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок, які член Співки – вкладник зобов'язаний внести до Співки після укладання договору залучення внеску (вкладу) без врахування сум наступних поповнень (довнесень).

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

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

Кожний член Співки 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 Співки договорами та відповідно до діючого законодавства України.

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

2.2.1.Співка залучає наступні види внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

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

2.2.2.В Співці встановлюються наступні особливості здійснення операцій з внесками (вкладами), включаючи:

2.2.2.1.щодо мінімального та максимального строку дії договору на вимогу:

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу строком від 1 дня до 24 місяців (включно);

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

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок строком від 1 до 3 місяців (включно);
Мінімальний строк дії договору - 1 місяць; максимальний строк дії договору - 3 місяці.
- 2) внесок (вклад) на депозитний рахунок строком від 6 до 24 місяців (включно);
Мінімальний строк дії договору - 6 місяців; максимальний строк дії договору - 24-місяці.

2.2.2.3.щодо способу виплати процентів:

- 1)з виплатою процентів щомісячно;
- 2)з виплатою процентів в кінці дії договору.
- 3)з виплатою процентів на вимогу

2.2.2.4.щодо режиму довнесення суми вкладу протягом дії договору:

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

2.2.2.5. щодо режиму зняття частини суми вкладу протягом дії договору без розірвання договору:

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

2.2.2.6.щодо мінімального та максимального розміри вкладів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:

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

- мінімальний – 50 (п'ятдесят) гривень;
- максимальний – 300 (триста тисяч) гривень.

2.2.2.6. щодо капіталізації:

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

- з можливістю капіталізації - нараховані проценти приєднуються до внеску (вкладу)

2.2.2.7. щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки змінних процентів¹:

1) Якщо член Співки з яким Співкою укладено договір про залучення внеску (вкладу) (далі – Вкладник) не вимагає повернення суми внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), то: договір про залучення внеску (вкладу) вважається припиненим з дати вказаної у договорі; внесок (вклад), знаходиться у Співці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому Співка не здійснює нарахування процентів за такий період.

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

Якщо відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) на вимогу, внесок (вклад) повертається члену Співки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) не перераховуються.

3) Всі зміни до договору про залучення внеску (вкладу), щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів .

Зміни до договору про залучення внеску (вкладу) вступають в дію з дня підписання додаткового договору.

Співка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) членів Співки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) на депозитні рахунки зазначені в п.2.2.1. цього Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.2.2. цього Положення, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує безбиткову діяльність Співки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради Співки.

2.3. Договірне регулювання операцій Співки з внесками (вкладами). Порядок залучення та повернення Співкою внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за депозитними договорами про залучення внесків (вкладів) членів співки на депозитний рахунок.

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок – зі спливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) або на умовах повернення внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) з урахуванням Ліцензійних умов.

¹ Під «змінними процентами» у Положенні розуміють – можливість зміни річної процентної ставки за договором про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок з підстав та за процедурою передбаченою договором про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок.

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

У договорі про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

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

Сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок, строки дії договору залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок, умови залучення та повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, а також нараховані на такі внески (вклади) на депозитний рахунок проценти (плата) визначаються між Співкою та членом Співки на договірних умовах.

Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної співки на депозитний рахунок (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) затверджуються рішенням спостережної ради кредитної співки, та є Додатком №1 до цього Положення.

Примірний договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної співки на депозитний рахунок на вимогу (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) затверджуються рішенням спостережної ради кредитної співки, та є Додатком №2 до цього Положення.

2.3.3. Співка забезпечує прийом внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного правилами внутрішнього трудового розпорядку. Строки розгляду Співкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять до 3 робочих днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки є первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі Співки інформація про операції Співки з внесками (вкладами) членів Співки на депозитних рахунках.

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок зберігається в Співці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок Співка зобов'язана надати члену Співки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.4. Співка веде облік внесків (вкладів) на депозитні рахунки з урахуванням видів, строків і порядку виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки.

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) на депозитний рахунок при отриманні кредиту, Співка може прийняти такий внесок (вклад) на депозитний рахунок для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його в сумі невиконаних зобов'язань членом Співки, якщо це передбачено кредитним договором або договором залучення внеску (вкладу) на депозитні рахунки та договором застави майнових прав, який укладається між Співкою та членом Співки – власником внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок.

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

(вкладами) членів Співки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

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

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

Повернення вкладнику строкового внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) члена Співки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації Співки.

За договором про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок на вимогу Співка зобов'язана видати внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

У разі отримання Співкою письмової вимоги члена Співки про повернення внеску (вкладу) або його частини Співка зобов'язана:

- прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи Співки;
- зареєструвати письмову вимогу члена Співки згідно з положенням про документообіг, затвердженим рішенням Співки;
- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок;

У разі неможливості виконання Співкою вимоги члена Співки про повернення внеску (вкладу) або його частини Співка 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 Співки.

2.3.8. Співка виплачує члену Співки, з яким укладено відповідний договір, проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок. Проценти на внесок (вклад) виплачуються члену Співки на вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок.

2.3.9. Співка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІВКИ «АЛЬЯНС» ТА ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ КРЕДИТНОЇ СПІВКИ «АЛЬЯНС» в загальнодоступному для членів Співки місці в установі Співки.

3. НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.

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

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка передбачає надання Співкою кредитів членам Співки та\або іншим кредитним спілкам згідно зі статтею 21 Закону України “Про кредитні спілки” на підставі кредитного договору.

Надання кредитів здійснюється Співкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.2. Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів членам

Спілки.

Кредитом наданим члену Спілки є грошові кошти надані Спілкою члену (позичальникові) Спілки у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, установлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у зазначені кредитним договором строки.

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

Загальна вартість кредиту – сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом

3.3. Умови надання кредитів членам Спілки.

3.3.1. Спілка надає членам Спілки наступні види кредитів:

3.3.1.1. *За строком дії договору:* кредити зі строком від 1 до 60 місяців включно.

3.3.1.2. *За цільовим призначенням:*

- 1) комерційні кредити;
- 2) кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- 3) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 4) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;

5) споживчі кредити:

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

3.3.1.3. *За типом процентної ставки:* фіксована.

3.3.1.4. *За режимом сплати процентів і основної суми кредиту:*

- кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми, за яким передбачено нарахування процентів за кредитом на суму залишку заборгованості за основним боргом, а основний борг (тіло кредиту) виплачується рівними частинами.

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

- 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.

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

застанова; порука; інші види забезпечення не заборонені законодавством.

3.3.1.6. *За порядком видачі:*

- 1) кредит видається однією сумою;
- 2) кредитна лінія.

3.3.2. Виходячи із зазначених вище критеріїв Спілка надає кредити членам Спілки за видами, встановленими окремим рішенням спостережної ради.

За рішенням спостережної ради для певних видів кредитів обов'язковою умовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена Спілки – позичальника встановленої суми внесків певних видів.

3.3.3. Рішенням спостережної ради з дотриманням обмежень, визначених законодавством, може встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам Спілки.

3.3.4. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених пп.3.3.1. цього Положення, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, кредитного ризику, облікової ставки та попереднього досвіду надання кредитів членам Співки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує безбиткову діяльність Співки.

Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Співкою в односторонньому порядку.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється спостережною радою Співки.

3.4. Порядок надання кредитів членам Співки.

3.4.1. Примірний кредитний договір затверджується рішенням спостережної ради Співки та є Додатком №3 до цього Положення.

Примірний договір про споживчий кредит затверджується рішенням спостережної ради Співки та є Додатком №4 до цього Положення.

Примірний договір про споживчий кредит (тип кредиту лінія) затверджується рішенням спостережної ради Співки та є Додатком №5 до цього Положення.

3.4.2. Заява на надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк та цільове призначення кредиту (мета отримання кредиту). Заява на надання комерційних кредитів та кредитів на ведення фермерських господарств крім вищезазначеної інформації повинна містити інформацію про реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, місцезнаходження, номери телефонів, види діяльності, кількість працюючих, інформацію про наявні ліцензії та дозволи, етапи використання кредиту, інформацію про поточну діяльність: обсяги реалізації, інформацію про наявні основні засоби. Заява на надання споживчих кредитів також має містити інформацію щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним встановлюються в залежності від виду кредиту, а саме:

- комерційні кредити - від 1-го до 7-ми днів;
- кредити, надані на ведення фермерських господарств - від 1-го до 7-ми днів;
- кредити, надані на ведення особистих селянських господарств - від 1-го до 7-ми днів;
- кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна – від 1-го до 7-ми днів;
- споживчі кредити, у тому числі,
 - придбання автотранспорту – від 1-го до 3-х днів;
 - придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів – від 1-го до 2-х днів;
 - інші потреби – від 1-го до 2-х днів.

Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі засідання кредитного комітету, який підписується всіма членами кредитного комітету, присутніми на засіданні.

Обов'язковою умовою для укладення Співкою із членом Співки договору про споживчий кредит є його згода на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та його кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову Співки в укладенні договору із членом Співки та здійсненні кредитної операції.

3.4.3.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.

3.4.4.Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичне число календарних днів користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом Спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.4.5.Оцінка платоспроможності та кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз документів, перелік яких, встановлений для отримання кредиту, інформації про позичальника.

3.4.6.Оцінка платоспроможності та кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, а також, на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

Для отримання кредиту позичальник надає до Спілки наступні документи з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- заяву на надання кредиту;
- паспорт або документ, що його заміняє (паспорт або документи, що його заміняють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- довідку про присвоєння ідентифікаційного (податкового) номеру (за наявності) ;

При наданні комерційних кредитів позичальник, крім документів зазначених в абзаці 2 цього пункту, надає Спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду), що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності; довідку з ЄДРПОУ; документи, що підтверджують реєстрацію платником єдиного соціального внеску; наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність, тощо. Завірені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні кредитів фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності члена Спілки, член Спілки, крім зазначених в абзаці 2 цього пункту документів, надає Спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду), що підтверджують державну реєстрацію такого фермерського господарства чи приватного підприємства; довідку з ЄДРПОУ; документи, що підтверджують реєстрацію платника податків; довідку про відсутність заборгованості по сплаті обов'язкових платежів та зборів; наявні ліцензії та дозволи; податкову та фінансову звітність за останні 12 місяців тощо. Завірені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

За рішенням спостережної ради перелік документів, необхідний для отримання кредиту може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту Спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище та визначених рішенням спостережної ради.

3.4.7.Оцінка кредитоспроможності позичальника

До укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка, використовуючи свої професійні можливості, здійснює оцінку кредитоспроможності споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи споживача,

мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем 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. За рішенням правління методу оцінки кредитоспроможності позичальника може бути змінено та /або вдосконалено.

У разі ненадання позичальником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або інформації відповідно до п.3.4.6.-3.4.7. Положення, Спілка має право відмовити такому позичальнику в укладенні договору про споживчий кредит.

3.4.8.Спілка може за рішенням спостережної ради (правління у разі делегування йому таких повноважень) визначати перелік третіх осіб, які відповідають вимогам встановленим Спілкою та можуть надавати позичальникам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит.

3.4.9.Рішенням спостережної ради (правління ,у разі делегування йому таких повноважень) встановлюються вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються Спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також правила співпраці Спілки з такими особами.

3.4.10.Окремим рішенням спостережної ради або відповідним положенням/рекомендаціями , можуть встановлюватися критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених видів кредитів, що надаються членам Спілки.

3.4.11.Всі документи позичальника передаються на розгляд Кредитному комітетові . Кредитний комітет до 3 (трьох) робочих днів з моменту одержання документів Позичальника приймає рішення щодо надання кредиту або відмови у наданні кредиту

3.5.Надання кредитів іншим кредитним спілкам.

3.5.1.Загальні умови надання кредитів кредитним спілкам.

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

3.5.1.2.Спілка надає іншим кредитним спілкам кредити за цільовим призначенням виключно для видачі кредитів членам кредитної спілки яка залучає кошти. Спілка має право надавати кредити іншим кредитним спілкам виключно за умови дотримання ними вимог щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

3.5.1.3.Кредити кредитним спілкам надаються в порядку та на умовах визначених п.3.1.- 3.4. Положення за винятком особливостей встановлених в п.п.3.3.1.2., 3.3.1.4 та п.3.5 Розділу 3.

3.5.1.4.Надання та повернення кредитів кредитним спілкам здійснюється в національній валюті у безготівковій формі шляхом перерахування коштів на банківські рахунки сторін кредитного договору.

3.5.2.Умови надання кредитів кредитним спілкам.

3.5.2.1.Кредитна спілка надає іншим кредитним спілкам кредити з строками користування визначеними п.3.3.1. Розділу 3 Положення, з режимом сплати процентів і основної суми кредиту встановленим графіком платежів.

3.5.2.2.Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих видів кредитів, затверджується рішенням спостережної ради Спілки виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів позичальникам за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність Спілки.

3.5.3.Порядок надання кредитів кредитним спілкам.

3.5.3.1.Примірний кредитний договір затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є Додатком №6 до цього Положення.

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

- документ що підтверджує державну реєстрацію кредитної спілки як юридичної особи;

- копія Статуту кредитної спілки;

- копія Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – кредитної спілки заявника;

- дані звітності за останній звітний період, складених з дотриманням Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного Банку України від 25.11.2021 № 123.

У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту Спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище та визначених рішенням спостережної ради.

3.5.3.3. Для оцінки платоспроможності кредитної спілки заявника вчасно виконувати зобов'язання за кредитним договором, проводиться оцінка фінансового стану, при цьому враховується дотримання кредитною спілкою – заявником встановлених законодавством–нормативів достатності капіталу, кредитного ризику, запасу ліквідності та вимог, що обмежують ризики кредитних спілок за операціями з фінансовими активами

3.5.3.4.Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичне число календарних днів користування кредитом і починається з наступного дня після здійснення перерахунку суми кредиту кредитній спілці - позичальнику, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

4.ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ПРОСТРОЧЕНИХ КРЕДИТІВ, НЕПОВЕРНЕНИХ, У ТОМУ ЧИСЛІ БЕЗНАДІЙНИХ КРЕДИТІВ

4.1.3 метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків Спілка веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів покладаються на кредитний комітет Спілки.

4.2.Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється відповідальною особою Спілки. Зокрема, відповідальна особа здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця. Відповідальна особа звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3.У випадку виявлення прострочення платежів відповідальна особа вживає заходи, передбачені в п. 4.5. – 4.7. цього Положення.

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

4.5.3 моменту виявлення простроченості за кредитом Спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

1)в термін до 35 робочих днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

2)в термін від 35 до 75 робочих днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі його наявності) листи – нагадування;

3) в термін від 75 до 105 робочих днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі його наявності) досудові листи – попередження.

4) щодо споживчих кредитів, Спілка надсилає позичальнику та поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) щонайменше через один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла – щонайменше через три календарні місяці, листи із зазначенням вимоги про здійснення таких платежів або повернення кредиту протягом 30 календарних днів, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла – 60 календарних днів з дня одержання від Спілки повідомлення про таку вимогу, з попередженням про подальше примусове стягнення заборгованості в судовому порядку та/або вимогу про усунення порушень виконання зобов'язань з попередженням про можливість подальшого забоволення вимог кредитора в порядку передбаченому Законом України «Про іпотеку»;

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

4.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, Спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством. Перед їх вчиненням Спілка:

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

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

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

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

4.7. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням кредитного комітету Спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та реструктуризація заборгованості.

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

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

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

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

4.8.2. Безнадійна заборгованість підлягає списанню, якщо вона відповідає ознакам встановленим законом та підтверджена відповідними документами. Для розгляду питання, щодо наявності підстав для списання безнадійної дебіторської заборгованості кредитний комітет готує подання спостережній раді кредитної спілки на визнання кредитів (заборгованості) безнадійними та для прийняття рішення про списання, а також

додає документи, що підтверджують наявність ознак безнадійної заборгованості. Спостережна рада кредитної спілки за поданням кредитного комітету приймає рішення про визнання кредиту безнадійним кредитом та списання безнадійної заборгованості. Після здійснення (проведення) в бухгалтерському обліку списання безнадійної заборгованості – кредитна спілка повідомляє боржника про визнання його заборгованості безнадійною, про виникнення в нього податкового зобов'язання (у випадках передбачених законом), та повідомляє боржника про анульований (прощений) борг (якщо прийнято таке рішення) у порядку передбаченому законодавством. 4.8.3. У разі якщо зобов'язання за безнадійним кредитом припинено у зв'язку із прощенням боргу кредитною спілкою чи з інших підстав передбачених законодавством України, кредитна спілка припиняє супроводження таких безнадійних кредитів.

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

- 1) протягом одного місяця з дня визнання кредиту безнадійним – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;
- 2) протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним - надсилає позичальнику та поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи – нагадування.
- 3) У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи, передбачені п.4.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.
- 4) Уповноважена особа кредитної спілки, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом, щороку звертається до державної виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та щороку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості.
- 5) У разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості, кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності).
- 6) Щодо безнадійних кредитів, за якими минув строк позовної давності: уповноважена особа кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи – вимоги .

5 ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ.

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

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

5.3. Кредитна спілка в разі використання інформації третіх осіб (результатів

досліджень, рейтингів, класифікацій або інших аналогічних за змістом даних) надає (розкриває) споживачу інформацію про виконавця дослідження (прізвище, ім'я, по батькові або найменування особи), дату проведення та/або дату розкриття інформації про дослідження, інформацію про назву видання, в якому опубліковані результати дослідження (за наявності).

5.4. Кредитна спілка має право використовувати примітки для уточнення інформації, що надається нею під час інформування споживача. Гарнітура, колір і розмір шрифту такої примітки повинні бути ідентичними гарнітурі, кольору та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання споживчого кредиту. Інформація в примітках не може містити істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту, умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій.

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

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

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

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

5.6.2. Зазначена інформація безоплатно надається кредитною спілкою споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі кредитодавець визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит згідно з п. 5.6.3 Положення .

Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

5.6.3. Інформація, що надається кредитною спілкою споживачу, зазначена у п. 5.6.2 Положення, має містити відомості про:

- 1) найменування та місцезнаходження кредитної спілки та її структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитної спілки до Державного реєстру банків чи Державного реєстру фінансових установ;
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія);
- 3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;
- 4) тип процентної ставки - фіксована, порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни.
- 5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;
- 6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування. Якщо кредитна спілка пропонує різні способи надання кредиту,

надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки. Якщо платежі за послуги кредитної спілки, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

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

У разі відсутності у кредитній спілці інформації про вартість певної супровідної послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними кредитною спілкою договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитною спілкою за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг;

8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право кредитної спілки та/або нового кредитора залучати 4 до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитної спілки залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитною спілкою та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

11) порядок дострокового повернення кредиту;

5.6.4. Інформація про платежі, що надається споживачу кредитна спілка відповідно до п. 5.6.2 та 5.6.3 Положення, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).

5.6.5. У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у п. 5.6.2 та п.5.6.3 Положення, діятимуть протягом частини строку користування кредитом, кредитна спілка повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

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

5.6.7. Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання споживачем такої інформації, у тому числі шляхом її друкування шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо. У разі укладення за бажанням споживача договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається споживачу за його зверненням після укладення договору.

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

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

5.6.10. Кредитна спілка до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до частин другої та третьої цієї статті, істотних 5 характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Надання таких пояснень, роз'яснень, інформації в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з передбаченою цією частиною інформацією підтверджуються у порядку, визначеному п. 5.6.6. Положення.

5.6.11. У разі ненадання визначеної у статті 9 ЗУ «Про споживче кредитування» інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації кредитна спілка несе відповідальність у порядку та розмірі, визначених законом.

Споживач, який внаслідок ненадання йому визначеної у статті 9 ЗУ «Про споживче кредитування» інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідність із зазначеною інформацією шляхом направлення кредитною спілкою відповідного письмового повідомлення.

Кредитна спілка зобов'язана привести договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення.

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

пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит. Кредитна спілка на своєму офіційному веб-сайті зобов'язана забезпечити оприлюднення, вільний доступ та своєчасне оновлення інформації про вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також розмістити на ньому правила співпраці кредитної спілки з такими особами. Кредитній спілці забороняється пов'язувати укладення договору про споживчий кредит з вимогою укладення договорів про надання супровідних послуг із конкретною третьою особою. Якщо визначений Кредитною спілкою перелік третіх осіб, які можуть надавати споживачам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит, включає менше трьох осіб для кожного виду послуг, споживач має право самостійно обрати особу, яка може надавати споживачам відповідні супровідні послуги, серед осіб, не включених до переліку, визначеного кредитодавцем.

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

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

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

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

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

5.7.4. 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 вебсайті фінансової установи, мобільний застосунок) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого кредиту повідомлення такого змісту:

1) щодо послуги з надання споживчого кредиту:

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

суму (ліміт) встановленого розміру кредиту та дату її (його) встановлення (у разі зміни);

2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до інформації, зазначеної в пп. 1 п.5.7.4. Положення) - суму до повного погашення зобов'язань за договором про споживчий кредит (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, уключаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.²

² Пункт 5.7.4. Положення набирає чинності з 08.04.2022 р.

5.7.5. До мікрокредитів, застосовуються вимоги Закону України «Про споживче кредитування» (крім частин другої - сьомої, абзацу другої частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 ЗУ «Про споживче кредитування») та Положення (крім п.п. 5.6.1. -5.6.7, абзацу 2 п. 5.6.10. Положення, в частині надання кредитною Спілкою споживачу інформації, необхідної для порівняння різних пропозицій кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту; надання паспорту споживчого кредиту; заборони обмеження споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту; отримання від споживача підтвердження про ознайомлення з інформацією; отримання від споживача підтвердження що до укладення договору про споживчий кредит йому наданні пояснення, роз'яснення, інформацію в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з цією інформацією; надання до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача пояснень з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором; застосування наслідків ненадання інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації кредитодавцем або кредитним посередником передбаченої законом).»

5.8. Інформування споживачів щодо послуги споживчого кредиту шляхом розміщення інформації на власному вебсайті кредитної спілки.

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

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

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

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

5.8.3 Кредитна спілка під час розміщення на власному вебсайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої інформації відповідно до законодавства України, розкриває таку інформацію:

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

2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;

3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;

4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг фінансової установи, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

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

7) попередження про: можливі наслідки для споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором про споживчий кредит, уключаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит; те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі; те, що фінансовій установі забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від фінансової установи або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту; те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого кредиту на запропонованих умовах споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ; те, що фінансова установа має право вносити зміни до укладених зі споживачами договорів про споживчий кредит тільки за згодою сторін; можливість споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації; те, що можливі витрати на сплату споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного споживачем способу сплати;

8) калькулятор;³

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

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

11) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

Кредитна спілка надає інформацію, визначену в пп. 2 - 7 п. 5.8.3 Положення, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Кредитна спілка має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в пп. 2 - 5 п. 5.8.3 Положення.

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

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

5.8.5. Кредитна спілка розміщує на власному вебсайті інформацію, зазначену в пункті 5.8.4 Положення, як окремий документ (файл) із використанням гарнітури Times New Roman, шрифту розміром 14 друкарських пунктів та у форматі pdf для можливості роздрукувати та завантажити цю інформацію.

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

5.8.7 Кредитна спілка розміщує на власному вебсайті (на сторінці з інформацією про послугу) калькулятор/калькулятори для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту з урахуванням супровідних послуг фінансової установи, кредитних посередників і третіх осіб, уключно з податковими платежами та зборами з

³ Підпункт 8) Пункт 5.8.3. Положення набирає чинності з 08.04.2022 р.

урахованням вимог законодавства України.⁴

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

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

5.8.8⁵ Кредитна спілка забезпечує відображення таких результатів розрахунків калькулятора:

1) для послуги з надання споживчого кредиту:

загальні витрати за споживчим кредитом, гривень;

суму платежу за розрахунковий період [включає платіж за кредитом, проценти за користування кредитом, розмір платежів за супровідні послуги фінансової установи, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб], гривень;

загальну вартість кредиту для споживача, гривень;

реальну річну процентну ставку, відсотків річних;

2) для послуги з надання мікrokредиту (додатково до інформації, зазначеної в пп. 1 п. 5.8.8 Положення) - загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

5.8.9 Кредитна спілка розміщує на сторінці з інформацією про послугу з надання споживчого кредиту приклади результатів розрахунків калькулятора, до яких включає інформацію про всі припущення, використані для розрахунку загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту.⁶

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

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

. Кредитна спілка під час розміщення попереджень відповідно до ПОЛОЖЕННЯ №100 на власному вебсайті використовує таке виділення тексту:

1) зазначення тексту в рамці та

2) напівжирний шрифт, гарнітура та розмір якого ідентичні гарнітурі та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання послуги споживчого кредиту.

5.8.12 Кредитна спілка під час інформування споживача на власному вебсайті розміщує інформацію про дві та більше послуги з надання споживчого кредиту одного

⁴ Пункт 5.8.7. Положення набирає чинності з 08.04.2022 р.

⁵ Пункт 5.8.8. Положення набирає чинності з 08.04.2022 р.

⁶ Пункт 5.8.9. Положення набирає чинності з 08.04.2022 р.

різновиду (залежно від обраних кредитною спілкою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв) поряд, зазначивши в однаковий спосіб їх істотні характеристики.

5.9. Інформування споживачів про споживчий кредит у рекламі

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

Недобросовісною рекламою у сфері фінансових послуг вважається:

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

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

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

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

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

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

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

зазначається у спосіб, який ускладнює її візуальне сприйняття;

4) інша реклама у сфері фінансових послуг (у тому числі реклама фінансової послуги), яка вважається недобросовісною рекламою відповідно до Закону України "Про рекламу".

Перелік ознак, які можуть свідчити, що спосіб викладення інформації про умови надання фінансових послуг ускладнює її візуальне сприйняття, визначається органом, який здійснює державне регулювання відповідного ринку фінансових послуг.

5.9.2. Реклама споживчого кредиту

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

У стандартній інформації визначається:

1) максимальна сума, на яку може бути виданий кредит;

2) реальна річна процентна ставка;

3) максимальний строк, на який видається кредит;

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

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

У рекламі щодо надання споживчого кредиту забороняється зазначати, що споживчий кредит може надаватися без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника) або що кредит є безпроцентним чи

надається під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію.

5.9.2. Кредитна спілка здійснює інформування споживача в частині поширення реклами з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг

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

Кредитна спілка під час інформування споживачів про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами не надає інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

Ознаками, які свідчать, що спосіб викладення інформації про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами ускладнює її візуальне сприйняття, є використання:

1) приміток, виділення тексту з використанням напівжирного шрифту та/або похилого накреслення, візуальних елементів, великих літер (включаючи аббревіатури), розміщених поруч, якщо такі способи виділення тексту реклами в сукупності становлять 40 та більше відсотків від загальної(го) площі/обсягу реклами;

2) кольорів тексту реклами, загальна кількість яких становить більше трьох;

3) стилю цифр іншого, ніж арабські;

4) відстані між рядками тексту реклами, яка менша 120 відсотків від кегля шрифту;

5) відстані між літерами тексту реклами, яка менша за товщину обведення цифр і літер або більша за ширину однієї літери цього тексту;

6) пропорційного співвідношення між висотою великих і малих літер тексту реклами іншого, ніж 3:2;

7) побудови геометричних фігур із рядків тексту реклами;

8) розміщення тексту реклами на полях рекламної площини;

9) фону тексту реклами, колір якого є однаковим з кольором тексту реклами, або використання як фону для тексту малюнків, фотографій або інших аналогічних зображень.

5.10. Надання (розкриття) іншої інформації споживачу.

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

1) перелік послуг, що надаються фінансовою установою, порядок та умови їх надання;

2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;

3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

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

1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;

3) кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;

4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Кредитна спілка, повідомляє клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання

клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті кредитної спілки, про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти кредитної спілки, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки;
 - г) інформацію щодо включення кредитної спілки до відповідного державного реєстру фінансових установ;
 - г) інформацію щодо наявності в кредитної спілки, права на надання відповідної фінансової послуги;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо кредитної спілки;
 - 2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
 - 3) договір про надання фінансових послуг:
 - а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
 - б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
 - в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
 - г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
 - д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
 - 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства. Інформація, що надається кредитною спілкою клієнту, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.
- 5.10.2. Кредитна спілка під час розкриття інформації дотримується вимог законодавства про мови.
- 5.10.3. Кредитна спілка також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних вебсайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановленому Національним банком України, таку інформацію:
- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
 - 2) перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
 - 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
 - 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
 - 5) відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
 - 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
 - 7) річну фінансову звітність;
 - 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
 - 9) рішення про ліквідацію фінансової установи;

10) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

Кредитна спілка забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних вебсайтах (веб-сторінках) відповідно до п.5.10.3 Положення, не менше ніж за останні три роки.

5.10.4. Кредитна спілка розкриває на всіх власних вебсайтах , а також у місяцях надання послуг клієнтам інформацію, передбачену в частинах першій та другій статті 12, частинах першій та четвертій статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в обсязі та порядку, визначених у Положенні про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, затверджену Постановою Правління Національного банку України від 05.11.2021 № 114

5.11. Порядок розгляду кредитною спілкою звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту

5.11.1. Розгляд звернень (скарг) споживача щодо послуги споживчого кредиту здійснюється кредитною спілкою в порядку передбаченому ЗУ «Про звернення громадян» за місцезнаходженням кредитної спілки.

Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження.

Загальний термін розгляду звернення (у разі його продовження, якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати 45 календарних днів.

5.11.2. Перелік контактних даних кредитної спілки для звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту:

1) Адреса спілки: 31100, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, м.Старокостянтинів, вул.Попова, буд.15.

Адреса відділень: Територіально відокремлене безбалансове відділення№3 кредитної спілки «Альянс» в м.Красиліві, адреса: 31000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, м.Красилів, вул. Грушевського, буд.61.

Територіально відокремлене безбалансове відділення №2 кредитної спілки «Альянс» в смт. Стара Синява, адреса: Хмельницька обл., Старокостянтинівський р-н, смт. Стара Синява, вул. Грушевського, буд.63

2) Номер контактного(них) телефону: +38(097)744 50 10; +38(096)878 90 96

3) Адреса власного вебсайта _www.ks-aljans.zzz.com.ua

4) Режим роботи : з понеділка по п'ятницю з 9:00 до 18:00, перерва з 13:00 до 14:00, вихідні: субота, неділя

5.11.3 Споживач також має право звернутися(подати скаргу) до Національного банку України щодо послуги споживчого кредиту.

Перелік контактних даних розміщено в Розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>