

Голова спостережної ради

_____ Р.Ю.Туркевич

ПОЛОЖЕННЯ **про фінансові послуги Кредитної спілки “Львів”** **(нова редакція)**

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, або фінансуванню тероризму”, свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних Ліцензій кредитна спілка надає наступні види фінансових послуг:

- 1) надання кредитів членам кредитної спілки за рахунок власних коштів та/або внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

1.2. При наданні фінансових послуг кредитна спілка здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом чи спрямованих на фінансування тероризму.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. цього Положення, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, які повинні містити:

- 1) назву, номер і дату договору;
- 2) назву, місцезнаходження (адресу) та реквізити кредитної спілки;
- 3) прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- 4) найменування фінансової операції;
- 5) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 6) строк дії договору;
- 7) умови, які не суперечать одна одній та не містять положень з неоднозначним трактуванням;
- 8) положення про необхідність підписання додаткового договору в разі зміни умов цього договору;
- 9) положення про умови дострокового розірвання договору та порядок здійснення розрахунків;
- 10) положення про необхідність письмового повідомлення сторін договору щодо зміни свого місцезнаходження (адреси) однією із сторін;
- 11) порядок зміни і припинення дії договору;
- 12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

- 13) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», надана члену кредитної спілки;
- 14) інші умови за згодою сторін;
- 15) підписи сторін.

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

1.5. Положення, що регламентують надання кредитною спілкою фінансових послуг, та договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам встановленим статтями 11 та 18 Закону України «Про захист прав споживачів».

1.6. Договори про надання фінансових послуг підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань.

2. Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

2.1. Кредитна спілка не залучає нових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Свої зобов'язання за діючими договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, які було укладено до закінчення строку дії (20.09.2010 р.) Ліцензії на залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Серія АВ № 362628 від 20.09.2007 р.), кредитна спілка виконує відповідно до умов цих договорів.

2.2. Загальні питання здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

2.2.1. Внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок є грошові кошти в готівковій або у безготівковій формі, внесені до кредитної спілки членом на договірних умовах, на визначений строк або без зазначення такого строку, які підлягають виплаті члену кредитної спілки відповідно до умов договору та законодавства України.

2.2.2. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності.

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

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

2.3. Умови та порядок залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

2.3.1. Умови та порядок залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за діючими договорами визначаються умовами цих договорів. Залучення нових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки відповідно до п. 2.1. цього Положення не проводиться.

2.3.2. Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори та первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України.

2.3.3. Кредитна спілка веде облік укладених договорів залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.3.4. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – НП(С)БО) в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарахування процентів за договором про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок відбувається за фактичну кількість днів

користування кредитною спілкою сумою вкладу і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, а припиняється в день остаточного розрахунку за внеском (вкладом). Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

3. Надання кредитів членам кредитної спілки

3.1. Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів членам кредитної спілки

Кредитом наданим члену кредитної спілки є грошові кошти надані кредитною спілкою члену кредитної спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки

3.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів:

За строком:

- 1) кредити зі строком від 3 до 12 місяців включно;
- 2) кредити зі строком від 12 до 24 місяців включно;
- 3) кредити зі строком від 24 до 36 місяців включно.

За цільовим призначенням:

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

За порядком видачі:

- 1) кредит видається однією сумою.

За типом процентної ставки:

- 1) фіксована.

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава;
- 2) порука;
- 3) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка надає кредити членам кредитної 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 кредитної спілки-позичальника встановленої суми внесків визначених видів.

3.2.2. Рішенням спостережної ради з дотриманням обмежень визначених законодавством можуть встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

3.2.3. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.п. 3.2.1. цього Положення, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня

ризик кредиту), наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки НБУ та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Тип процентної ставки (фіксована) зазначається у кредитному договорі.

3.2.3.1. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку. Умова договору щодо права кредитної спілки змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

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

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки

3.3.1. Кредитний договір крім вимог, визначених п. 1.4. цього Положення повинен містити положення про:

- 1) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку, інше);
- 2) інформацію про забезпечення кредиту;
- 3) графік повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;
- 4) строк протягом якого кредитна спілка зобов'язана надати кредит позичальнику;
- 5) детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладенням договору про надання споживчого кредиту.

Примірний кредитний договір затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком № 1 до цього Положення.

3.3.2. 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.

3.3.3. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог НП(С)БО в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом кредитної спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.3.4. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.3.5. Оцінка платоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, документів, що складаються працівниками кредитної спілки, які проводять оцінку платоспроможності позичальника, а також, на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

Для проведення оцінки платоспроможності позичальник надає до кредитної спілки копії та оригінали наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- Заяву на отримання кредиту (заява повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію про щомісячні витрати позичальника та його родини, інформацію щодо кредиту, а саме сума

- кредиту, термін користуванням кредитом, розмір щомісячних внесків по кредиту, призначення кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви тощо);
- Паспорт або документ, що його заміняє (паспорт повинен відповідати вимогам Положення про паспорт громадянина України, затвердженого Постановою Верховної Ради України від 02.09.1993 р. № 3423-ХІІ; документи, що його заміняють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
 - Довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру (довідка про присвоєння ідентифікаційного номеру повинна відповідати Положенню про картку фізичної особи - платника податків, затверджену Наказом ДПА від 27.01.1998 р. № 43);
 - Документ, що підтверджує отримані членом кредитної спілки доходи (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності за останні 2 квартали тощо);
 - У випадку розгляду сукупного сімейного доходу – документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається: довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності за останні 2 квартали тощо);
 - У випадку, якщо член кредитної спілки одружений та кредитний договір виходить за межі дрібного побутового (ст. 65 Сімейного кодексу України та ст. 31 Цивільного кодексу України) – згода другого з подружжя на укладання кредитного договору та окремих договорів забезпечення кредиту у разі їх наявності (зазначена згода має бути надана в довільній письмовій формі, написана та підписана особисто другим з подружжя, із зазначенням суми, строку та цільового призначення кредиту).

Довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, декларація про доходи фізичної особи, звіт суб'єкта підприємницької діяльності за останні 2 квартали формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

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

3.3.6. Окремим рішенням спостережної ради, встановлюються критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

За результатами розгляду поданих документів, уповноважений член кредитного комітету надає кредитному комітету свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.3.7. Всі документи позичальника та висновок уповноваженого члена кредитного комітету розглядаються кредитним комітетом в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет.

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

- кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна – від 1 до 10 днів;
- споживчі кредити, у тому числі,
 - придбання автотранспорту – від 1 до 10 днів;

- придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів – від 1 до 10 днів;
- інші потреби – від 1 до 10 днів.

Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в порядку встановленому в Положенні про кредитний комітет.

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

4.1. З метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків кредитна спілка веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів покладаються на кредитний комітет кредитної спілки.

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженим членом кредитного комітету. Зокрема, уповноважений член кредитного комітету здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається для кожного тижня. Уповноважений член кредитного комітету звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважений член кредитного комітету 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. Протягом місяця з моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

- в термін до 5 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;
- в термін до 15 днів прострочення платежу надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) рекомендовані листи – нагадування;
- в термін від 15 до 30 днів прострочення – рекомендовані листи – попередження.

4.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до 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, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору суми штрафних санкцій. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та/або реструктуризація заборгованості.
- 2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредиту, включаючи всі види забезпечення визначені у кредитному договорі та окремих договорах застави, поруки (за їх наявності).
- 3) вживає заходи для встановлення місцезнаходження 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 кредитна спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

4.8. За неповерненими кредитами щодо яких кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення їх визнання безнадійними, стягнення простроченої заборгованості відбувається виключно шляхом примусового стягнення з метою отримання відповідних виконавчих документів із застосуванням правових

механізмів та процесуальних норм, передбачених чинним законодавством України. При цьому, здійснення заходів спрямованих на забезпечення примусового стягнення продовжується до моменту отримання кредитною спілкою документальних підтверджень про неможливість стягнення або закінчення строку позовної давності, що є безперечною підставою для визнання кредиту безнадійним.

4.9. У разі визнання кредиту безнадійним в розумінні п. 1.2. Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 7 від 16.01.2004 року, кредитна спілка розглядає питання про доцільність списання безнадійного кредиту із покриттям відповідних втрат за рахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що не призводить до припинення заходів задля примусового стягнення боргу з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних норм, передбачених чинним законодавством України. У разі прийняття кредитною спілкою рішення про списання безнадійного кредиту із покриттям відповідних втрат за рахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, в тому числі у випадку спливу строку позовної давності щодо заборгованості, яка перевищує суму, що становить 50 (п'ятдесят) відсотків місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, кредитна спілка повинна повідомити про це відповідного позичальника. В такому випадку позичальник – фізична особа самостійно сплачує податок з таких доходів та зазначає їх у річній податковій декларації.