

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням спостережної ради
Кредитної спілки “Мілове-Кредит”
Протокол № 6 від «13» липня 2021 р.
Голова Спостережної ради
_____ (В.Шепель)

П О Л О Ж Е Н Н Я

ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “МІЛОВЕ-КРЕДИТ”

(нова редакція)

сmt. Мілове
2021 р.

1. Загальні положення .

1.1. Відповідно до Законів України “Про кредитні спілки”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій кредитна спілка «МІЛОВЕ-КРЕДИТ» (надалі - кредитна спілка) надає наступні види фінансових послуг:

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

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

1.3. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України (в тому числі статті 1056¹ ЦКУ), статті 6 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статті 11 та статті 18 Закону України “Про захист прав споживачів”, Закону України «Про споживче кредитування», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених ПОСТАНОВОЮ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ від 7 грудня 2016 р. N 913 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним законодавством та Положенням.

1.4. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. цього Положення про фінансові послуги кредитної спілки «МІЛОВЕ-КРЕДИТ» (далі - Положення), у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.5. Кредитна спілка може здійснювати розрахунки готівкою з членами кредитної спілки протягом одного дня виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених відповідною постановою Правління Національного банку України.

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

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

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

2.1.1. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

- 1) внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу (залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення);
- 2) строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;

2.1.2. Внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу (залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення), (далі - внесок (вклад) на вимогу) - грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов’язанням їх повернення на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.

2.1.3. Строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – строковий внесок (вклад)- грошові кошти, унесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов’язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.

2.1.4. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) є власністю члена кредитної спілки та належить до її зобов'язань.

2.1.5. Строковий Внесок (вклад) та Внесок (вклад) на вимогу (далі разом у тексті – внески (вклади), а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) обліковуються окремо.

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

2.1.7. Кредитна спілка оприлюднює умови укладання договорів про залучення внесків (вкладів) шляхом розміщення витягів з ПОЛОЖЕННЯ про фінансове управління кредитної спілки «МІЛОВЕ-КРЕДИТ» та ПОЛОЖЕННЯ про фінансові послуги кредитної спілки «МІЛОВЕ-КРЕДИТ» в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі кредитної спілки.

2.1.8. Кредитна спілка веде облік внесків (вкладів) з урахуванням, строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу):

- договір про залучення строкового внеску (вкладу);
- договір про залучення внеску (вкладу) на вимогу.

2.2. Умови залучення внесків (вкладів).

2.2.1. Кредитна спілка може залучати внески (вклади) із застосуванням наступних умов:

- **а строками внесення внесків (вкладів):**
 - 1) внесок (вклад) на строк від 1 місяця (включно) до 24 місяців (включно).
- **а способом виплати процентів:**
 - 1) з виплатою процентів щомісячно;
 - 2) з виплатою процентів в кінці терміну.
- **а режимом довнесення суми внеску (вкладу) протягом дії договору:**
 - 1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу).
- **а режимом зняття частини суми внеску (вкладу) протягом дії договору без розірвання :**
 - 1) з правом зняття частини внеску (вкладу);
 - 2) без права зняття частини суми внеску (вкладу) .
- **а можливістю капіталізації:**
 - 1) без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до вкладу.

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка залучає внески (вклади) за підвидами, встановленими відповідним рішенням Спостережної ради.

Щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки змінних процентів¹:

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

1) Якщо член кредитної спілки з яким кредитною спілкою 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 в кредитній спілці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому кредитна спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

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

3) Якщо, відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу), внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, то проценти за таким внеском (вкладом) виплачуються в розмірі встановленому в договорі в залежності від фактичного строку залучення внеску (вкладу).

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

4) Зміни до договору про залучення внеску (вкладу), у тому числі і щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів з дотриманням строків та порядку передбачених договором про залучення внеску (вкладу).

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

2.2.2. Рішенням Спостережної ради встановлюються процентні ставки за кожним з підвидів фінансової послуги, що визначені у відповідному рішенні Спостережної ради.

2.2.3. Критерії визначення розміру процентної ставки за внесками (вкладами) членів кредитної спілки.

Розмір плати (процентів), яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) та їх підвидів на депозитні рахунки, встановлюється за рішенням Спостережної ради кредитної спілки, виходячи із наступних критеріїв: попиту і пропозицій, які склалися на ринку фінансових послуг, строку внесення, застосування в договорах по внесках (вкладах) змінних процентів, способу виплати відсотків, режиму довнесення та зняття за договором, потреб членства та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

2.2.4. Мінімальний та максимальний строк дії договорів за окремими видами строкових внесків (вкладів)

Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) встановлюються наступні мінімальні та максимальні строки дії договорів:

1) Мінімальний строк дії договору про залучення внеску (вкладу) складає 1 місяць, максимальний – 24 місяці (включно).

2.2.5. Мінімальний та максимальний розміри вкладів за окремими видами внесків (вкладів).

За строковими внесками (вкладами) та внесками (вкладами) на вимогу мінімальні та максимальні розміри вкладів за договорами одного члена становлять:

- мінімальний - 100,00 (сто) гривень;

- максимальний - не може бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

2.3. Порядок залучення внесків (вкладів) та нарахування процентів.

2.3.1. Порядок залучення внесків (вкладів).

2.3.1.1. Для розміщення внеску (вкладу) у кредитній спілці член кредитної спілки подає заяву. Правління кредитної спілки розглядає заяву та приймає рішення про залучення внеску (вкладу) або відмову в залученні, в строк - до 5 робочих днів з дня надходження заяви до кредитної спілки.

2.3.1.2. Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів), проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком, затвердженим колективним договором кредитної спілки.

2.3.1.3. Підтвердженням залучення внесків (вкладів) є укладені в письмовій формі договори та первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно з вимогами законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про операції кредитної спілки з внесками (вкладами).

2.3.1.4. Договір про залучення внесків (вкладів) окрім вимог, визначених п. 1.3. 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.

2.3.1.5. Договір про залучення внеску (вкладу) має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами. Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) зберігається у кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.1.6. Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) є **Додатком № 1** до цього Положення.

2.3.1.7. Примірний договір про залучення внеску (вкладу) на вимогу є **Додатком № 2** до цього Положення.

2.3.1.8. Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням Спостережної ради кредитної спілки.

2.3.2. Порядок нарахування процентів за внесками (вкладами).

2.3.2.1. Кредитна спілка нараховує та виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу).

2.3.2.2. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору.

2.3.2.3. Нархування процентів за договором залучення внеску (вкладу) відбувається відповідно до порядку, встановленого договором.

2.3.2.4. Встановлений договором розмір процентів на внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом.

2.3.2.5. Відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу), внесок (вклад) може повертатися члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку внеску (вкладу) або до настання інших обставин, визначених договором, при цьому проценти за таким внеском (вкладом) не перераховуються та виплачуються в розмірі визначеному умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу).

2.3.2.6. Для розрахунку процентів за внесками (вкладами) використовується календарний рік.

2.4. Порядок повернення внесків (вкладів)

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

2.4.2. За договором про залучення строкового внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу).

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

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

2.4.3 Член кредитної спілки (вкладник) має право звернутися до кредитної спілки з письмовою вимогою про повернення належного йому внеску (вкладу) з дотриманням наступної процедури:

1) Вкладник звертається до кредитної спілки з письмовою вимогою про дострокове повернення внеску (вкладу) або його частини.

2) У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка:

- приймає письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи кредитної спілки;

- реєструє письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з положення про документообіг, затвердженим рішенням кредитної спілки;

- виконує вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

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

2.5. При здійсненні діяльності з залучення внесків (вкладів) через відокремлені структурні підрозділи кредитної спілки, укладення договорів про залучення внесків (вкладів) здійснює уповноважена особа відокремленого структурного підрозділу, згідно підвидів, умов та порядку залучення внесків (вкладів), встановлених Розділом 2 Положення.

3. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.1. Кредитна спілка здійснює діяльність щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в частині надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2. Загальні питання здійснення діяльності про надання 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.

3.3. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

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

За строком користування з укладанням на відповідний термін:

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

За цільовим призначенням:

- 1) комерційні кредити ;
- 2) кредити на ведення фермерських господарств;
- 3) кредити на ведення особистих селянських господарств;
- 4) кредити в межах суми мінімальної заробітної плати або на строк до 1 місяця;
- 5) споживчі кредити на інші потреби.

Закон України "Про споживче кредитування" не поширюється на комерційні кредити, кредити надані на ведення фермерських господарств:

1) кредит з щомісячною сплатою процентів та основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

2) основної суми кредиту, яка розраховується шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;

3) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту рівними частинами і вказанням терміну, 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;

4) кредит з періодичною сплатою процентів та з відтермінуванням сплати основної суми на декілька місяців;

5) з виплатою обумовленим тілом кредиту;

б) з виплатою обумовленими частинами суми платежу (тіло та проценти).

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 підвидами, які встановлює окремим рішенням Спостережна рада.

3.3.2. Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.п. 3.3.1. цього Положення, затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує безбиткову діяльність кредитної спілки.

Тип процентної ставки по кредитам – «фіксована».

3.4. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

3.4.1 Примірний кредитний договір затверджуються рішенням Спостережної ради кредитної спілки та є **Додатком №3** до цього Положення.

Примірні договори про споживчий кредит затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки та є **Додатком №4 та Додатком №5** до Положення.

Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію щодо кредиту, а саме: сума кредиту, мета отримання кредиту, строк користування кредитом, режим сплати процентів і основної суми кредиту, призначення кредиту, його забезпечення, джерела його повернення.

До заяви про надання комерційних кредитів та кредитів на ведення фермерських господарств необхідно додати документ, який підтверджує реєстрацію в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, свідоцтво про сплату податку, довідку про взяття на облік платником податків або звіт суб'єкта підприємницької діяльності за останній квартал, тощо.

Обов'язковою умовою для укладення кредитною спілкою із членом кредитної спілки договору про споживчий кредит² 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 має наслідком відмову кредитної спілки в укладенні договору із членом кредитної спілки та здійсненні кредитної операції.

² Крім договорів про споживчий кредит, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору

3.4.2. Договори кредиту та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за особою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

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

3.4.4. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.4.5. 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:

- Заяву про надання кредиту;
- Паспорт або документ, що його заміняє;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного коду (податкового номера);
- Інші документи.

При наданні комерційних кредитів та кредитів на ведення фермерських господарств позичальник, крім вище зазначених документів надає довідки відповідно до останнього абзацу п.п. 3.4.1. Положення.

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.

3.4.6. 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 споживача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації законно отриманої з інших джерел.

У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагається законодавством або інформації відповідно до п.3.4.5. – 3.4.6. Положення, кредитна спілка, має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про споживчий кредит.

3.4.7. Кредитна спілка, може за рішенням Спостережної ради (Правління, у разі делегування йому таких повноважень) визначити перелік третіх осіб, які відповідають вимогам, встановленим кредитною спілкою, та можуть надавати позичальникам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит.

3.4.8. Рішенням спостережної ради (правління, у разі делегування йому таких повноважень) встановлюються 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 правила співпраці кредитної спілки з такими особами.

3.4.9. Окремим рішенням Спостережної ради, можуть бути встановлені критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

За результатами розгляду поданих документів, інспектор кредитний кредитної спілки, надає кредитному комітету висновок щодо забезпечення кредиту та можливості заявника своєчасно та в повному обсязі сплатити зобов'язання за кредитним договором та свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.4.10. Всі документи позичальника та висновок інспектора кредитного кредитної спілки розглядає кредитний комітет в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет.

3.4.11. Надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлені підрозділи кредитної спілки, оцінку платоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів, здійснюють працівники відокремленого підрозділу.

Строки розгляду заяв про надання всіх видів (за цільовим призначенням) кредитів та прийняття рішень по ним встановлюється від 1-го до 5-ти робочих днів.

Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі засідання кредитного комітету.

4. Порядок моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених кредитів, 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 покладаються на кредитний комітет кредитної спілки.

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється працівниками кредитної спілки. Зокрема, працівники кредитної спілки здійснюють контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається для кожного місяця. Інспектор кредитний кредитної спілки звітує один раз на квартал про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочення платежів кредитна спілка вживає такі заходи:

1. здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

2. надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи – нагадування, листи – попередження та претензії;

3. щодо споживчих кредитів, кредитна 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 кредитної 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 задоволення вимог кредитора в порядку передбаченому Законом України «Про іпотеку».

4. 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, вставлених Національним банком України.

4.4. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством.

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

Кредитна 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 кредитною спілкою на договірних умовах із споживачем і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту.

4.6. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням кредитного комітету кредитна спілка може:

- 1) відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків;
- 2) зупинити нарахування процентів на кредит, враховуючи наявність рішення суду про стягнення заборгованості по кредиту, та фінансовий стан боржників.

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

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

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

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).

У разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості, кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності).

Крім того уповноважена особа кредитної спілки раз на рік здійснює перевірку наявності обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

Голова Спостережної ради
Кредитної Спілки "МІЛОВЕ-КРЕДИТ"

В. Шепель