

ПРАВИЛА
про надання фінансових послуг Об'єднаної кредитної спілки
Національної асоціації кредитних спілок України

1. Загальні положення.

1.1. Правила про надання фінансових послуг Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі - Правила) є внутрішнім документом Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України, який встановлює внутрішні правила про надання фінансових послуг.

1.2. Відповідно до Законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про ліцензування видів господарської діяльності», Національного банку України (далі – НБУ) від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», іншого законодавства України, свого Статуту та Правил, на підставі Стандартної ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України (далі – ОКС НАКСУ) надає наступні види фінансових послуг:

- 1) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 2) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню – фінансова послуга, яка передбачає залучення фінансовою установою грошових коштів та/або банківських металів на підставі письмового договору з клієнтом із зобов'язанням такої фінансової установи щодо наступного повернення таких грошових коштів та/або банківських металів через визначений у договорі строк з виплатою клієнту процентів (або доходу в іншій формі).

Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, здійснюється ОКС НАКСУ у формі вкладів (депозитів).

Вклад (депозит) - кошти, які розміщені членом ОКС НАКСУ під процент на його рахунок в ОКС НАКСУ на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену кредитної спілки відповідно до умов договору.

Прийом (залучення) ОКС НАКСУ від членів ОКС НАКСВУ пайових або інших внесків, передбачених статутом кредитної спілки відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», не є фінансовою послугою із залучення кредитною спілкою коштів та банківських металів, що підлягають поверненню. ОКС НАКСУ заборонено залучати кошти від фізичних осіб, у тому числі від членів ОКС НАКСУ, у будь-який спосіб, крім залучення ОКС НАКСУ від своїх членів пайових або інших внесків, вкладів (депозитів).

Надання коштів та банківських металів у кредит – фінансова послуга, яка передбачає надання ОКС НАКСУ кредитів своїм членам та іншим кредитним спілкам на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України.

Кредит - грошові кошти, які надаються ОКС НАКСУ як надавачем фінансових послуг (кредитодавцем) особі (позичальнику) у користування на поворотній основі на визначений строк із сплатою процентів.

ОКС НАКСУ згідно цих Правил надає кредити членам ОКС НАКСУ та іншим кредитним спілкам.

Згідно статті 62 Закону України «Про кредитні спілки» та Статуту ОКС НАКСУ членами ОКС НАКСУ можуть бути кредитні спілки України.

Відповідно до Статуту ОКС НАКСУ прийняття до ОКС НАКСУ провадиться на підставі письмової заяви кредитної спілки за рішенням наглядової ради ОКС НАКСУ, якщо таке право не делеговане наглядовою радою правлінню ОКС НАКСУ. До заяви додається рішення органу

управління кредитної спілки, до компетенції якого відноситься вирішення з питань вступу до ОКС НАКСУ.

Кредитна спілка стає членом ОКС НАКСУ за умови:

- 1) відповідності ознаці членства;
- 2) подання заяви про вступ до ОКС НАКСУ;
- 3) рішення уповноваженого органу кредитної спілки про прийом кредитної спілки до ОКС НАКСУ;
- 4) сплати вступного та обов'язкового пайового внесків, що підтверджується відповідними документами.

Сплата вступного та обов'язкового пайового внесків здійснюється лише після прийняття наглядовою радою або правлінням (у разі делегування йому цього повноваження) позитивного рішення про прийом кредитної спілки до ОКС НАКСУ. В першу чергу сплачується вступний внесок. У разі, коли вступний та обов'язковий пайовий внески сплачено у різні дні, першим днем членства вважається день сплати обов'язкового пайового внеску в повному обсязі.

Згідно рішень загальних зборів членів ОКС НАКСУ розмір вступного внеску складає 100 гривень (протокол № 2 від 11.03.2004 року), розмір обов'язкового пайового внеску складає не менш ніж 1% від активів кредитної спілки, але не більш ніж 0,1% від загальної суми активів всіх членів ОКС НАКСУ, що визначаються за результатами звітних даних останнього звітного періоду (протокол № 3 від 09.05.2005 року).

З урахуванням встановлених законом вищезазначених особливостей щодо обмеження кола отримувачів фінансових послуг, які надає ОКС НАКСУ, вимог п. 56 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», який визначає, що споживач фінансових послуг (далі – споживач) – фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника або користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю, та вимог п. 20 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», який визначає, що клієнт – будь-яка особа, яка звертається за отриманням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника чи користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника, в розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та цих Правил ОКС НАКСУ не обслуговує споживачів фінансових послуг, клієнтами ОКС НАКСУ є кредитні спілки – члени ОКС НАКСУ.

1.3. При наданні фінансових послуг ОКС НАКСУ 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, спрямованих на фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.4. ОКС НАКСУ надає фінансові послуги зазначені у п. 1.2. цих Правил у відповідності до вимог чинного законодавства України. Ці Правила згідно Постанови Правління НБУ від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» є внутрішніми правилами про надання фінансових послуг ОКС НАКСУ.

1.5. Перед укладенням з клієнтом ОКС НАКСУ договору про надання фінансової послуги ОКС НАКСУ надає клієнту ОКС НАКСУ інформацію відповідно до частини п'ятої статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також, на його вимогу, інформацію відповідно до частини четвертої статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» за формами, які містяться у додатках до цих Правил. Про ознайомлення із зазначеною інформацією клієнт зобов'язаний надати ОКС НАКСУ письмове підтвердження, яке складається в 2-х примірниках, по одному для клієнта та кредитної спілки. Розміщення інформації відповідно до частини четвертої статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» на веб-сайті (веб-сторінці) кредитної спілки та/або посередника (за наявності) вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації.

1.6. ОКС НАКСУ здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.2. цього Положення, на підставі відповідних договорів, які повинні містити:

- 1) назву договору;
- 2) номер, дату та місце укладення договору;

3) відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

4) відомості про посередника (за наявності):

а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;

г) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);

г) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;

5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

7) розмір фінансового засобу (коштів, банківського металу, фінансового інструменту, боргового зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до фінансових інструментів), зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

9) строк (термін) дії договору;

10) порядок зміни умов і припинення дії договору;

11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);

14) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);

15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа (крім договорів про надання послуг, зазначених у пункті 3 частини першої статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»), а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

У договорі про надання фінансової послуги, крім зазначених вище умов можуть зазначатися й інші умови, визначені за домовленістю сторін.

Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості укладення та/або виконання договору про надання фінансової послуги.

Інші вимоги до договору про надання фінансової послуги можуть бути передбачені спеціальним законом, а якщо такі вимоги не встановлені спеціальним законом - нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.7. Положення, що регламентують надання ОКС НАКСУ фінансових послуг, та договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові

послуги та фінансові компанії», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, іншого законодавства України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

1.8. Реклама та поширення іншої інформації щодо фінансових послуг, які надаються ОКС НАКСУ, здійснюється з дотриманням вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України „Про рекламу”, іншого законодавства України про рекламу (в частині реклами у сфері фінансових послуг).

1.9. ОКС НАКСУ також розкриває актуальну та достовірну інформацію про свою діяльність у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати:

1) інформацію про ОКС НАКСУ:

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти кредитної спілки та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;

в) відомості про склад органів управління;

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про кредитну спілку, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;

г) відомості про державну реєстрацію ОКС НАКСУ;

д) інформація про наявність у ОКС НАКСУ права на надання відповідної фінансової послуги та про її включення до Реєстру, що містить відомості про ОКС НАКСУ;

е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до ОКС НАКСУ;

є) рішення про ліквідацію/припинення ОКС НАКСУ;

ж) контактна інформація НБУ, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг, а саме, – Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Тел.: 0 800 505 240, e-mail: nbu@bank.gov.ua;

2) перелік послуг та продуктів, що надаються ОКС НАКСУ, порядок та умови їх надання;

3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (така інформація може бути індивідуальною);

4) найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

Інформація, передбачена підпунктами 2-3 цього пункту, розкривається у мобільному застосунку ОКС НАКСУ (за наявності) щодо тих фінансових послуг та продуктів, що надаються через цей мобільний застосунок.

ОКС НАКСУ забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки.

1.10. Строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг

1.10.1. Договори про надання фінансових послуг підлягають зберіганню не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством.

1.10.2. Інша інформація про надання фінансових послуг зберігається із дотриманням строків, встановлених внутрішніми документами ОКС НАКСУ, які регулюють організацію діловодства та архівного зберігання документів у кредитній спілці.

1.10.3. Договори про надання фінансових послуг та інша інформація зберігаються у порядку, встановленому внутрішніми документами ОКС НАКСУ, які регулюють організацію діловодства та архівного зберігання документів в ОКС НАКСУ.

1.10.4. ОКС НАКСУ забезпечує належне зберігання кредитної справи боржника, що мінімізує ризик її знищення або псування в результаті обставин непереборної сили (форс-мажор), а також дій працівників ОКС НАКСУ або третіх осіб. Переміщення, доповнення або тимчасове вилучення документів повинно бути задокументованим та проводитися виключно особами, які мають такі повноваження. ОКС НАКСУ забезпечує періодичний внутрішній контроль за повнотою кредитної справи боржника.

2. Залучення ОКС НАКСУ вкладів (депозитів) членів ОКС НАКСУ.

2.1. Загальні питання здійснення діяльності ОКС НАКСУ по залученню вкладів (депозитів).

2.1.1. У цих Правилах терміни щодо залучення вкладів (депозитів) членів ОКС НАКСУ застосовуються в такому значенні:

Вклад (депозит) – кошти, які розміщені членом ОКС НАКСУ під процент на його рахунку у кредитній спілці на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену кредитної спілки відповідно до умов договору;

Вклад (депозит) на вимогу – грошові кошти унесені до ОКС НАКСУ 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 вклад (депозит) – грошові кошти в готівковій та безготівковій формі унесені до ОКС НАКСУ її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі впливом встановленого договором строку.

Операції ОКС НАКСУ з вкладами (депозитами) – операції, які здійснюються із вкладами (депозитами) та включають залучення та виплату вкладів (депозитів), нарахування та виплату процентів за такими вкладами (депозитами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі ОКС НАКСУ;

Інші поняття, які вживаються в цих Правилах щодо здійснення депозитних операцій ОКС НАКСУ, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок

2.1.2. Вклади (депозити), а також, нарахована на такі вклади (депозити) плата (проценти) належать членам ОКС НАКСУ на праві приватної власності.

2.1.3. Вклади (депозити), а також, нарахована на такі вклади (депозити) плата (проценти) обліковуються окремо та належать до зобов'язань ОКС НАКСУ.

2.1.4. Кожний член ОКС НАКСУ має право одержати належні йому вклади (депозити), а також нараховану на такі вклади (депозити) плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом ОКС НАКСУ договорами.

2.1.5. Перед укладенням договору про залучення вкладу (депозиту) безоплатно 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») за спеціальною формою (Інформація, яка надається клієнту перед укладенням договору про залучення вкладу (депозиту)), встановленою у Додатку 2 до цих Правил, надає клієнту інформацію в обсязі визначеному законодавством та цим Положенням. Про ознайомлення із зазначеною інформацією клієнт зобов'язаний надати ОКС НАКСУ письмове підтвердження. Документ за спеціальною формою, встановленою в Додатку 2 до цих Правил, складається в 2-х примірниках, по одному для клієнта та ОКС НАКСУ.

2.2. Умови залучення вкладів (депозитів) членів ОКС НАКСУ.

2.2.1. ОКС НАКСУ залучає наступні види вкладів (депозитів):

- 1) строковий вклад (депозит);
- 2) вклад (депозит) на вимогу.

2.2.2 В ОКС НАКСУ встановлюються наступні особливості здійснення депозитних операцій, включаючи:

2.2.2.1. щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами вкладів (депозитів):

- 1) від 1 до 12 місяців (включно);
- 2) від 12 до 18 місяців (включно).

2.2.2.2. щодо мінімального та максимального розміру вкладень за окремими видами вкладів (депозитів):

ОКС НАКСУ залучає вклади (депозити) за умови дотримання вимоги про те, що на початок кожного робочого дня зобов'язання ОКС НАКСУ перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань ОКС НАКСУ та з урахування наступних особливостей щодо мінімального та максимального розміру вкладень за окремими видами вкладів (депозитів), а саме:

від 1 000,00 (Одна тисяча) гривень 00 копійок до 500 000,00 (П'ятсот тисяч) гривень 00 копійок для будь-якого виду вкладу (депозиту) на строк.

2.2.2.3. щодо способу виплати процентів:

- 1) з виплатою процентів щомісячно.

2.2.2.4. щодо режиму довнесення суми вкладу (депозиту) протягом дії договору:

- 1) з правом довнесення частини суми вкладу (депозиту).

2.2.2.5. щодо режиму зняття частини суми вкладу (депозиту) протягом дії договору:

1) з правом зняття частини суми вкладу (депозиту).

2.2.2.6. щодо можливості застосування в договорах про залучення вкладу (депозиту) змінних процентів:

1) У разі повернення строкового вкладу (депозиту) на депозитний рахунок до закінчення строку його дії у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення вкладу (депозиту), ОКС НАКСУ здійснює перерахунок суми процентів, нарахованих на такі вклади (депозити) за базовою ставкою встановленою рішенням наглядової ради ОКС НАКСУ, за ставкою 4 % (чотири проценти) річних за фактичний строк користування вкладом (депозитом) (далі – процентна ставка при достроковому поверненні строкових вкладів (депозитів)).

2) У договорах про залучення вкладів (депозитів) на вимогу застосовуються змінні проценти, розмір яких визначається наступним чином:

Змінна процентна ставка дорівнює сумі базової процентної ставки та добутку базової процентної ставки і коефіцієнту стабілізації, який розраховується як співвідношення додаткового пайового внеску члена ОКС НАКСУ та вкладу (депозиту) на вимогу. При цьому, базова ставка для договорів про залучення вкладу (депозиту) на вимогу встановлюється рішенням наглядової ради ОКС НАКСУ.

3) Якщо член ОКС НАКСУ не вимагає повернення суми вкладу (депозиту) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення вкладу (депозиту), то після настання визначеного договором про залучення вкладу (депозиту) строку такий договір вважається припиненим і проценти на вклад (депозит) не нараховуються і не виплачуються.

4) У разі зменшення ОКС НАКСУ розміру процентів, які нараховуються на вклади (депозити) на вимогу, новий розмір процентів застосовується до вкладу (депозиту) на вимогу, що внесений до повідомлення члена кредитної спілки про зменшення процентів, з дати підписання відповідного додаткового договору до діючого договору залучення вкладу (депозиту) на вимогу, яке здійснюється протягом одного місяця з моменту відповідного повідомлення.

5) Встановлений договором розмір процентів на вклад (депозит) не може бути односторонньо зменшений ОКС НАКСУ, якщо інше не встановлено законом.

6) В разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини ОКС НАКСУ та члена ОКС НАКСУ, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання ОКС НАКСУ умов договорів про залучення вкладів (депозитів), ОКС НАКСУ може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором про залучення вкладу (депозиту).

В такому випадку:

- щодо договору залучення строкового вкладу (депозиту) ОКС НАКСУ надсилає члену ОКС НАКСУ, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член ОКС НАКСУ, з яким укладено договір про залучення строкового вкладу (депозиту), погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це ОКС НАКСУ та підписати додатковий договір до діючого договору залучення строкового вкладу (депозиту) протягом 10 робочих днів з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член ОКС НАКСУ, з яким укладено договір про залучення строкового вкладу (депозиту) протягом 10 робочих днів з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку на 11 робочий день після одержання членом ОКС НАКСУ вищезазначеного листа договір про залучення строкового вкладу (депозиту) розривається і члену ОКС НАКСУ повертається внесений ним вклад (депозит) та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим вкладом (депозитом).

- щодо договору залучення вкладу (депозиту) на вимогу ОКС НАКСУ надсилає члену кредитної спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член ОКС НАКСУ, з яким укладено договір про залучення вкладу (депозиту) на вимогу, погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це ОКС НАКСУ та підписати додатковий договір до діючого договору про залучення вкладу (депозиту) на вимогу протягом одного місяця з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член ОКС НАКСУ, з яким укладено договір про залучення вкладу (депозиту) на вимогу, протягом одного місяця з моменту

одержання відповідного листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 32 календарного дня після одержання членом ОКС НАКСУ вищезазначеного листа договір про залучення вкладу (депозиту) на вимогу розривається і члену ОКС НАКСУ повертається внесений ним вкладу (депозиту) на вимогу та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування вкладом (депозитом).

2.2.3. ОКС НАКСУ самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на вклади (депозити), включаючи встановлення базових процентних ставок. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів вкладів (депозитів) зазначених в п. 2.2.1. цих Правил, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.2.2. цих Правил, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення вкладів (депозитів) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність ОКС НАКСУ.

Розмір плати (процентів) затверджується рішенням наглядової ради ОКС НАКСУ.

2.3. Договірне регулювання операцій ОКС НАКСУ зкладами (депозитами). Порядок залучення та повернення ОКС НАКСУ вкладів (депозитів), порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення вкладів (депозитів).

2.3.1. Договір про залучення вкладу (депозиту) укладається на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу (вклад (депозит) на вимогу) або повернення вкладу (депозиту) зі спливом встановленого договором строку (строковий вклад (депозит)) з урахуванням ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) .

2.3.2. Договір про залучення вкладу (депозиту) укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення вкладу (депозиту) повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», п. 1.6 цих Правил. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про вкладу (депозиту) окрім вимог, визначених п. 1.6 цих Правил повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору. Договором про залучення вкладу (депозиту) може бути передбачено внесення грошових коштів на інших умовах їх повернення. Умови цього договору не можуть суперечити законодавству України. Сума вкладу (депозиту), строки дії договору залучення вкладу (депозиту), умови залучення та повернення вкладу (депозиту), а також нараховані на такі вклади (депозити) проценти (плата) визначаються між ОКС НАКСУ та членом ОКС НАКСУ на договірних умовах.

Примірний договір про залучення строкового вкладу (депозиту) затверджується рішенням наглядової ради ОКС НАКСУ з урахуванням вимог і умов цих Правил.

2.3.3. ОКС НАКСУ забезпечує прийом вкладів (депозитів), проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком.

Підтвердженням залучення вкладів (депозитів) є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі ОКС НАКСУ інформація про операції кредитної спілки зкладами (депозитами).

Перший примірник договору про залучення вкладу (депозиту) зберігається в ОКС НАКСУ. Другий примірник договору про залучення вкладу (депозиту) ОКС НАКСУ зобов'язана надати члену ОКС НАКСУ (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.4. ОКС НАКСУ веде облік вкладів (депозитів) з урахуванням строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення вкладів (депозитів), за такими видами договорів про залучення вкладів (депозитів):

- 1) договір строкового вкладу (депозиту),
- 2) договір вкладу (депозиту) на вимогу.

2.3.5. У разі наявності вкладу (депозиту) при отриманні кредиту ОКС НАКСУ може прийняти такий вклад (депозит) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його в сумі невиконаних зобов'язань членом ОКС НАКСУ, якщо це передбачено

кредитним договором або договором залучення вкладу (депозиту) та договором застави майнових прав, який укладається між ОКС НАКСУ та членом ОКС НАКСУ – власником вкладу (депозиту).

2.3.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення вкладу (депозиту). ОКС НАКСУ здійснює нарахування плати (процентів) на вклади (депозити) на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом ОКС НАКСУ договору. Нарахування процентів за договором про залучення вкладу (депозиту) відбувається відповідно до порядку, встановленого договором, а саме: за фактичну кількість днів користування ОКС НАКСУ сумою вкладу (депозиту) і починається з наступного дня після отримання ОКС НАКСУ суми вкладу (депозиту), а припиняється в день визначений умовами укладеного з членом ОКС НАКСУ договору. Для цілей розрахунку процентів закладами (депозитами) використовується календарний рік.

2.3.7. ОКС НАКСУ:

1) повертає вклади (депозити) у строки, що визначені умовами договору залучення вкладу (депозиту) між вкладником і ОКС НАКСУ.

2) за договором про залучення строкового вкладу (депозиту) зобов'язана видати вклад (депозит) та нараховані проценти за цим вкладом (депозитом) із спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового вкладу (депозиту);

3) повернення вкладникові строкового вкладу (депозиту) та нарахованих процентів за цим вкладом (депозитом) до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового вкладу (депозиту), за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації ОКС НАКСУ;

4) за договором про залучення вкладу (депозиту) на вимогу ОКС НАКСУ зобов'язана видати вклад (депозит) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

2.3.8. У разі отримання ОКС НАКСУ письмової вимоги члена ОКС НАКСУ про повернення вкладу (депозиту) або його частини ОКС НАКСУ зобов'язана:

1) прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи ОКС НАКСУ;

2) зареєструвати письмову вимогу члена ОКС НАКСУ з дотриманням наступних вимог:

- всі документи, що надходять до ОКС НАКСУ приймаються до обробки централізовано особою, відповідальною за ведення діловодства. Первинна обробка документів включає перевірку правильності доставки, адресування, оформлення і цілісності упаковки, її розкриття, перевірку наявності вкладень та їх відповідність опису;

- неправильно оформлені (не підписані, незасвідчені), пошкоджені або надіслані не за адресою документи повертаються відправнику або пересилаються адресатові;

- всі документи, що надійшли до ОКС НАКСУ, підлягають обов'язковому попередньому розгляду. Попередній розгляд документів здійснюється особою, відповідальною за ведення діловодства;

- реєстрація документів проводиться з метою забезпечення їхнього обліку, контролю за виконанням і оперативним використанням наявної в документах інформації;

- реєстрації підлягають документи, що потребують обліку, виконання і використання з довідковою метою (розпорядчі, планові, звітні, обліково-статистичні, бухгалтерські, фінансові тощо), як ті, що створюються і використовуються в ОКС НАКСУ, так і ті, що надходять від інших установ і громадян;

- основним принципом реєстрації документів є однократність;

- реєстрація документа здійснюється шляхом присвоєння йому єдиного реєстраційного номера (порядкового номера надходження протягом календарного року) та внесення запису в журнал вхідної кореспонденції. Додатки до документів окремо не реєструються.

3) виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення вкладу (депозиту).

У разі неможливості виконання ОКС НАКСУ вимоги члена ОКС НАКСУ про повернення вкладу (депозиту) або його частини ОКС НАКСУ додатково до вимог цього пункту зобов'язана видати члену ОКС НАКСУ – 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 ОКС НАКСУ.

2.3.9. ОКС НАКСУ виплачує вкладникові проценти на суму вкладу (депозиту) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення вкладу (депозиту). Проценти на вклад (депозит)

виплачуються члену ОКС НАКСУ на вимогу відповідно до умов договору про залучення вкладу (депозиту).

2.3.10. ОКС НАКСУ оприлюднює умови укладення договорів про залучення вкладів (депозитів) шляхом розміщення правил про надання фінансових послуг та договорів про залучення вкладів (депозитів) у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті .

3. Надання кредитів членам ОКС НАКСУ.

3.1. Загальні питання здійснення діяльності з надання кредитів членам ОКС НАКСУ.

Кредитом наданим члену ОКС НАКСУ є грошові кошти надані ОКС НАКСУ члену ОКС НАКСУ (позичальникові) під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

Перед укладенням кредитного договору ОКС НАКСУ безоплатно 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”) за спеціальною формою (Інформація, яка надається клієнту перед укладенням кредитного договору), встановленою у Додатку 3 до цих Правил, надає клієнту, який не є споживачем інформацію в обсязі визначеному законодавством та цими Правилами. Про ознайомлення із зазначеною інформацією клієнт зобов'язаний надати ОКС НАКСУ підтвердження, яке складається в 2-х примірниках, по одному для клієнта та ОКС НАКСУ.

3.2. Умови (наявні та можливі схеми кредитування)_надання кредитів членам ОКС НАКСУ.

3.2.1.ОКС НАКСУ надає членам ОКС НАКСУ наступні види кредитів

За строком:

- 1) кредити зі строком до 3 місяців (включно);
- 2) кредити зі строком від 3 до 12 місяців (включно);
- 3) кредити зі строком понад 12 місяців.

За цільовим призначенням відповідно до Постанови НБУ № 123 від 25.11.2021 року „Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (далі – Постанова 123) – на „інші потреби”, в тому числі на:

- 1) надання кредитів своїм членам;
- 2) підтримання ліквідності;
- 3) придбання, ремонту, модернізації та реконструкції офісного приміщення кредитної спілки або її відокремлених підрозділів;
- 4) придбання кредитною спілкою програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг.

За порядком видачі:

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

За типом процентної ставки:

- 1) фіксована.

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку кредиту;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку кредиту;
- 3) 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;

4) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього строку кредиту. 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;

5) кредит з періодичною сплатою процентів, які нараховуються на залишок основної суми, та періодичною сплатою фіксованих частин основної суми.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

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

Умови договорів поруки мають відповідати вимогам чинного законодавства, зокрема, статті 523, 553-559 Цивільного кодексу України.

Умови договорів застави мають відповідати вимогам чинного законодавства, зокрема, статті 523, 572-593 Цивільного кодексу України.

Поручителем та /або заставодавцем може бути цивільно правоздатна і дієздатна особа.

Виходячи із зазначених вище критеріїв ОКС НАКСУ надає кредити членам ОКС НАКСУ за видами, встановленими окремим рішенням наглядової ради.

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

3.2.2. Рішенням наглядової ради з дотриманням обмежень визначених законодавством можуть встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам ОКС НАКСУ.

3.2.3. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.п. 3.2.1. цих Правил, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня ризику кредиту), наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки Національного банку України та попереднього досвіду надання кредитів членам ОКС НАКСУ за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність ОКС НАКСУ.

3.2.4. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено ОКС НАКСУ в односторонньому порядку. Умова договору щодо права ОКС НАКСУ змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється наглядовою радою ОКС НАКСУ.

3.3. Порядок надання кредитів членам ОКС НАКСУ.

3.3.1 Кредитний договір крім вимог, визначених п. 1.6 цих Правил 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 ОКС НАКСУ зобов'язана надати кредит позичальнику.

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням наглядової ради ОКС НАКСУ з урахуванням вимог і умов цих Правил.

Для отримання кредиту член кредитної спілки (позичальник) надає ОКС НАКСУ відповідну заяву. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про кредитну спілку – позичальника та основні показники щодо її фінансового стану, а саме: щодо відповідності кредитної спілки Статуту ОКС НАКСУ, суми сплачених кредитною спілкою пайових внесків, наявності (відсутності) поточної простроченої заборгованості та залишку основної суми за отриманими в ОКС НАКСУ кредитами, наявності (відсутності) балансового та поточного збитків тощо, а також, інформацію щодо необхідного кредиту, а саме сума кредиту, строк користування кредитом, цільове призначення кредиту тощо.

Заява про надання кредитів на підтримання ліквідності та на придбання, ремонт, модернізацію та реконструкцію офісного приміщення кредитної спілки або її відокремлених підрозділів, а також на придбання кредитною спілкою програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання,

пов'язаного з наданням фінансових послуг повинна додатково містити інформацію щодо розміру активів на момент залучення коштів, суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та виконання станом на дату подання заявки кредитною спілкою – заявником визначених законодавством України фінансових нормативів, дотримання яких є обов'язковою умовою залучення коштів на ці цілі.

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. ОКС НАКСУ здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог МСФЗ в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом ОКС НАКСУ договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з дня наступного за днем отримання членом ОКС НАКСУ суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.3.4. Оцінка кредитоспроможності клієнта включає в себе аналіз:

- документів, перелік яких, встановлений для отримання кредиту;
- інформації про клієнта, включаючи інформацію з офіційних джерел, визначених законодавством.

3.3.5. Оцінка кредитоспроможності клієнта здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, документів, що складаються працівниками ОКС НАКСУ, які проводять оцінку кредитоспроможності позичальника, а також, на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

Для проведення оцінки кредитоспроможності клієнт надає до ОКС НАКСУ:

- Заяву на отримання кредиту,
- звітні дані заявника в електронній формі, складені наростаючим підсумком з початку календарного року відповідно Постанови 123 за станом на кінець останнього дня попереднього кварталу.

За рішенням наглядової ради перелік документів, необхідний для проведення аналізу кредитоспроможності клієнта може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту ОКС НАКСУ має право вимагати від клієнта надання й інших документів, крім перелічених вище, визначених рішенням наглядової ради.

У разі ненадання клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами ОКС НАКСУ, ОКС НАКСУ має право відмовити такому клієнту в укладенні кредитного договору.

3.3.6. Для оцінки спроможності 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 та запасу ліквідності, а також, вимог, що обмежують ризики кредитних спілок за операціями з фінансовими активами, порядку формування та використання резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та порядку покриття збитків

За результатами розгляду поданих документів, включаючи заявку заступника голови кредитного комітету як працівника, відповідального за надання кредитів, голова або інший член кредитного комітету доповідає кредитному комітету про можливості заявника своєчасно та в повному обсязі сплатити зобов'язання за кредитним договором кредит та надає свої рекомендації щодо доцільності задоволення заяви члена ОКС НАКСУ.

3.3.7. Всі документи заявника та рекомендації щодо доцільності задоволення його заяви розглядаються на засіданні кредитного комітету, з урахуванням наступного:

- Засідання кредитного комітету є правомочним, якщо на ньому присутні більше половини його членів та за умови обов'язкової участі голови правління або, у разі його відсутності, уповноваженої особи зі складу правління, яка діє на підставі підписаної головою правління довіреності на провадження дій від імені ОКС НАКСУ та наказу про покладання на неї виконання обов'язків голови правління з наступним підписанням цією особою відповідних кредитних договорів, рішення за якими було прийнято під час відсутності голови правління. Рішення вважається прийнятним, якщо за нього проголосувало більше половини присутніх на засіданні членів кредитного комітету і голова правління або, у разі його відсутності, уповноважена ним особа, не голосували проти цього рішення.

• Наявність конфлікту інтересів у діяльності членів кредитного комітету ідентифікується за наступними критеріями:

1) отримання членом кредитного комітету (його близькими родичами, установами та підприємствами, в яких він, його близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес – (далі – “пов’язані особи”) користі за результатами рішень кредитного комітету, які безпосередньо і окремо стосуються цього члена або пов’язаних з ним осіб;

2) існування у члена кредитного комітету будь-якої прямої чи опосередкованої особою зацікавленості майнового або немайнового характеру, яка може вплинути на об’єктивне рішення кредитного комітету.

• У разі ідентифікації конфлікту інтересів членом кредитного комітету за вище визначеними критеріями, він зобов’язаний в усній або письмовій формі повідомити про це кредитний комітет.

• При розгляді питань, які передбачають прийняття рішення кредитного комітету щодо встановлення кредитних взаємовідносин з будь-якими особами, за наявності конфлікту інтересів у членів кредитного комітету щодо зазначених питань, кредитний комітет повинен зафіксувати в своєму протоколі такий факт.

• За наявності конфлікту інтересів у членів кредитного комітету рішення про прийняття ОКС НАКСУ будь-якого зобов’язання на користь члена кредитного комітету у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до компетенції кредитного комітету, готується та приймається кредитним комітетом без участі цього члена. Зокрема, при прийнятті рішення про надання кредиту члену ОКС НАКСУ, який є пов’язаною особою щодо члена кредитного комітету, такий член кредитного комітету не може брати участь у прийнятті цього рішення.

• Під час підготовки та прийняття рішення, де має місце конфлікт інтересів, у протоколі засідання кредитного комітету обов’язково робиться відмітка про відсутність голосу члена кредитного комітету щодо якого має місце конфлікт інтересів.

3.3.8. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень за ними становлять від 1 до 7 календарних днів включно.

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.

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 ОКС НАКСУ веде належний аналітичний облік. Обов’язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених та безнадійних кредитів, які визначаються такими згідно вимог законодавства, покладаються на кредитний комітет ОКС НАКСУ.

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється заступником голови кредитного комітету ОКС НАКСУ. Зокрема, заступник голови 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. Заступник голови кредитного комітету звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочених кредитів ОКС НАКСУ вживає заходи, передбачені в п. 4.5. – 4.7. цього Положення.

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

4.5. Протягом місяця з моменту виявлення простроченості за кредитом ОКС НАКСУ повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов’язань:

в термін до 5 робочих днів прострочення включно – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов’язань в телефонному режимі;

в термін до від 6 до 30 робочих днів прострочення платежу включно надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи – попередження.

4.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, ОКС НАКСУ вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом. Перед їх вчиненням ОКС НАКСУ:

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 ОКС НАКСУ може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

4.8. ОКС НАКСУ здійснює супроводження прострочених кредитів, у тому числі безнадійних кредитів у наступному порядку:

За наявності підстав, за поданням голови кредитного комітету, кредитний комітет приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання безнадійним простроченого кредиту, за яким прострочення перевищує 12 місяців. Подання має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту.

Після прийняття рішення кредитним комітетом про відстрочення визнання простроченого кредиту, за яким прострочення перевищує 12 місяців, безнадійним, ОКС НАКСУ вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненим кредитом:

– у разі відсутності платежів по кредиту протягом двох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом, надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи – попередження.

– у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом здійснює заходи, передбачені п. 5.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

ОКС НАКСУ супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем/заставаодавцем (у разі наявності) договірних зобов'язань :

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

ОКС НАКСУ:

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

– протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним – надсилає позичальнику, та/або поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи – нагадування.

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, ОКС НАКСУ здійснює заходи передбачені п. 4.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

2) щодо прострочених кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення, та прострочених кредитів, за якими кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним:

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

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

3) щодо неповернених кредитів, за якими минув строк позовної давності ОКС НАКСУ кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних

зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – вимоги.

Додаток 1
до Правил про надання фінансових послуг
Об'єднаної кредитної спілки Національної
асоціації кредитних спілок України

Інформація, яка надається на вимогу клієнта

Клієнт „_____” в особі _____, що діє на підставі Статуту, підтверджує, що на його вимогу ОКС НАКСУ йому надано відомості про фінансові показники діяльності ОКС НАКСУ та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

Клієнт „_____” в особі _____, що діє на підставі Статуту, підтверджує, що на його вимогу ОКС НАКСУ йому надано перелік керівників ОКС НАКСУ;

Дата, ПІБ, підпис.

Додаток 2
до Правил про надання фінансових послуг
Об'єднаної кредитної спілки Національної
асоціації кредитних спілок України

Інформація, яка надається клієнту перед укладенням договору про залучення вкладу (депозиту)

Клієнт „_____” в особі _____, що діє на підставі Статуту, підтверджує, що ОКС НАКСУ йому було повідомлено про:

- особу, яка надає фінансові послуги, включаючи:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, а саме: Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України (ОКС НАКСУ), місцезнаходження: 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола 25 (1 секція), 19-ий поверх, оф. 49, контактний телефон: (044) 501-18-78, адреса електронної пошти: oks@unascu.org.ua;
 - б) те, що отримання фінансової послуги не пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом посередницьких послуг;
 - в) відомості про державну реєстрацію ОКС НАКСУ, а саме: дата державної реєстрації – 25.02.2003 року, дата запису – 03.08.2005 року та номер запису – 1 074 120 0000 009173 в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу, які містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
 - г) інформацію щодо включення ОКС НАКСУ до відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме, – серія КС, номер 327 і дата видачі 02.07.2004 року Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи);
 - г) інформацію щодо наявності у ОКС НАКСУ, яка надає фінансові послуги, права на надання фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, на підставі Стандартної ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги, а саме: Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Тел.: 0 800 505 240, e-mail: nbu@bank.gov.ua;
- фінансову послугу – залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню (яка передбачає залучення ОКС НАКСУ від членів ОКС НАКСУ грошових коштів на підставі письмового договору з клієнтом із зобов'язанням ОКС НАКСУ щодо наступного повернення

таких грошових коштів через визначений у договорі строк з виплатою клієнту процентів (або доходу в іншій формі).

- договір про надання фінансових послуг, який включає:
 - а) наявність у Клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг, а саме: Клієнт має право відмовитися від внесення фінансових активів;
 - б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору, а саме: Клієнт має право повідомити ОКС НАКСУ про відмову від внесення фінансових активів до встановленого договором строку їх внесення);
 - в) мінімальний строк дії договору становить один місяць (включно); _____
_____;
 - 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 Клієнта.

Клієнт _____,
_____” в особі _____, що діє на підставі Статуту, підтверджує, що надана йому інформація забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Дата, ПІБ, підпис.

Додаток 3
до Правил про надання фінансових послуг
Об'єднаної кредитної спілки Національної
асоціації кредитних спілок України

Інформація, яка надається клієнту перед укладенням кредитного договору

Клієнт _____ **Кредитна спілка “_____”**
_____” в особі Голови Правління _____, що діє на підставі Статуту, підтверджує, що ОКС НАКСУ йому було повідомлено про:

- особу, яка надає фінансові послуги, включаючи:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, а саме: Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України (ОКС НАКСУ), місцезнаходження: 01135, м. Київ, вул. В. Чорновола 25 (1 секція), 19-ий поверх, оф. 49, контактний телефон: (044) 501-18-78, адреса електронної пошти: oks@unascu.org.ua;
 - б) те, що отримання фінансової послуги не пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом посередницьких послуг;
 - в) відомості про державну реєстрацію ОКС НАКСУ, а саме: дата державної реєстрації – 25.02.2003 року, дата запису – 03.08.2005 року та номер запису – 1 074 120 0000 009173 в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу, які містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
 - г) інформацію щодо включення ОКС НАКСУ до відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме, – серія КС, номер 327 і дата видачі 02.07.2004 року Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи);
 - г) інформацію щодо наявності у ОКС НАКСУ, яка надає фінансові послуги, права на надання коштів та банківських металів в кредит на підставі Стандартної ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги, а саме: Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Тел.: 0 800 505 240, e-mail: nbu@bank.gov.ua;
- фінансову послугу – надання коштів в кредит;

- договір про надання фінансових послуг, який включає:
 - а) наявність у Клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг, а саме: згідно частини 2 статті 1056 Цивільного кодексу України Позичальник має право відмовитися від одержання кредиту частково або в повному обсязі;
 - б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору, а саме: згідно частини 2 статті 1056 Цивільного кодексу України Позичальник має право повідомити кредитодавця про відмову від одержання кредиту частково або в повному обсязі до встановленого договором строку його надання;
 - в) 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.
 - г) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди Клієнта.

Клієнт _____ **Кредитна спілка** “ _____” в особі Голови Правління _____, що діє на підставі Статуту, підтверджує, що надана йому інформація забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Дата, ПІБ, підпис.