

Затверджено
рішенням спостережної ради ОКС НАКСУ
протокол № 252 від 12 березня 2021 року
Голова Спостережної ради ОКС НАКСУ

Ю. М. Тягун

Річні процентні ставки щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, які діють з 12.03.2021 року:

№ з/п	Вид	Строк договору залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	Сума, грн.	Базова % ставка, річних
1.	Строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок	від 1 до 12 місяців (включно)	від 1 000,00 (Одна тисяча) гривень до 500 000,00 (П'ятсот тисяч) гривень	8,0
		від 12 до 18 місяців (включно)		
2.	Внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу	від 1 до 12 місяців (включно)		8,0
		від 12 до 18 місяців (включно)		

1. У разі повернення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, ОКС НАКСУ здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на такі внески (вклади) на депозитні рахунки за ставкою 4 % (чотири проценти) річних за фактичний строк користування внеском (вкладом).

2. У договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки 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 кредитної спілки та внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

**Затверджено
рішенням спостережної ради ОКС НАКСУ
протокол № 280 від 28 березня 2023 року
Голова Спостережної ради ОКС НАКСУ**

Ю. М. Тягур

Річні процентні ставки та обмеження щодо максимально можливих сум кредитів за підвидами кредитів, які діють з 28.03.2023 року:

1. Загальні положення.

1) ОКС НАКСУ здійснює надання кредитів своїм членам та іншим кредитним спілкам з дотриманням вимог законодавства, Статуту та внутрішніх положень ОКС НАКСУ.

2) Види кредитів, що надаються з боку ОКС НАКСУ, їх цільове призначення, порядок видачі, тип процентної ставки, режими сплати процентів та основної суми кредиту тощо визначаються Положенням про фінансові послуги Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі – Положення про фінансові послуги ОКС НАКСУ).

3) ОКС НАКСУ здійснює надання кредитів своїм членам та іншим кредитним спілкам з дотриманням наступних обмежень:

3.1) надання кредитів членам ОКС НАКСУ здійснюється у разі, якщо на дату розгляду заяви про надання кредиту щодо кредитної спілки – заявника немає поточної простроченої заборгованості та у повному обсязі сплачено обов'язковий пайовий внесок;

3.2) обмеження максимального загального обсягу кредитів, який може затверджуватися за рішенням кредитного комітету щодо окремого позичальника, встановлюється в межах суми, яка дорівнює п'ятикратному розміру обов'язкового пайового внеску члена ОКС НАКСУ. Надання кредитів у більшому розмірі відбувається виключно у разі затвердження відповідного рішення кредитного комітету спостережною радою ОКС НАКСУ;

3.3) надання кредитів іншим кредитним спілкам здійснюється з дотриманням вимог встановлених п. 4 цього Додатку

4) Відповідно до Статті 1056¹ Цивільного кодексу України (від 16 січня 2003 року за № 435-IV із змінами та доповненнями) ОКС НАКСУ при наданні кредитів своїм членам та іншим кредитним спілкам застосовує фіксовані процентні ставки.

5) Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору, а її розмір не може бути збільшено ОКС НАКСУ в односторонньому порядку. Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється в п. 2 – 4 цього Додатку.

6) Зобов'язання позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується заставою та/або порукою та/або всім належним позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення та/або іншими видами забезпечення, що не заборонені законодавством.

2. Стандартна програма кредитування ОКС НАКСУ:

№ з/п	Цільове призначення кредиту	Процентні ставки – річні¹⁾
1.	За цільовим призначенням „на інші потреби”, в тому числі: 1) На надання кредитів своїм членам; 2) На підтримку ліквідності; 3) Придбання, ремонт, модернізацію та реконструкцію офісного приміщення кредитної спілки або її відокремлених підрозділів; 4) Придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг.	21 %

¹⁾ При наданні кредитів членам ОКС НАКСУ, які протягом попереднього звітного року не припустилися порушень графіків розрахунків за отриманими ними від ОКС НАКСУ кредитами або виконали свої зобов'язання щодо сплати таких кредитів достроково, розмір річної процентної ставки в рамках Стандартної програми кредитування знижується на 2% річних і становить 19% річних.

3. Спеціалізована програма залучення та розміщення тимчасово вільних коштів членів ОКС НАКСУ та Національної асоціації кредитних спілок України (НАКСУ) - Програма оптимізації використання грошових коштів

Правила реалізації Програми оптимізації використання грошових коштів:

1) У разі виникнення пропозиції з боку члена ОКС НАКСУ, іншої кредитної спілки щодо розміщення в ОКС НАКСУ тимчасово вільних коштів такого члена під запропоновану ним процентну ставку здійснювати залучення таких коштів в формі кредиту. У разі виникнення пропозиції з боку НАКСУ про розміщення вільних коштів НАКСУ в ОКС НАКСУ здійснювати залучення таких коштів під запропоновану НАКСУ процентну ставку на договірних умовах. У разі надходження пропозицій про розміщення вільних коштів з боку кредитних спілок та/або НАКСУ під процентну ставки до 17% річних включно, рішення про укладання зазначених у цьому пункті договорів приймається головою правління. В іншому разі рішення про укладання зазначених у цьому пункті договорів приймається спостережною радою ОКС НАКСУ.

2) Подальше надання отриманих грошових коштів в кредити членам ОКС НАКСУ здійснювати під процентну ставку отриманого кредиту або розміщених вільних коштів НАКСУ збільшену на 2% річних, але не нижче, ніж під 19% річних, виключно на надання кредитів своїм членам.

3) Залученню ОКС НАКСУ кредитних ресурсів та/або вільних коштів НАКСУ має передувати надходження від кредитних спілок заявок на отримання кредитів на умовах визначених в п. п. 1) – 2), п. 3 цього Додатку, про які вони мають бути повідомлені Правлінням ОКС НАКСУ протягом двох робочих днів від дати надходження пропозиції з боку члена ОКС НАКСУ або НАКСУ про розміщення відповідних вільних коштів.

4. Програма кредитування кредитних спілок, які не є членами ОКС НАКСУ.

1) ОКС НАКСУ здійснює кредитування кредитних спілок, які не є членами ОКС НАКСУ, тільки у разі, якщо такі кредитні спілки є членами Національної асоціації кредитних спілок України (далі – НАКСУ) і виключно за рахунок тимчасово вільних коштів ОКС НАКСУ. ОКС НАКСУ надає кредитним спілкам, які не є членами ОКС НАКСУ, але є членами НАКСУ, (далі – інші кредитні спілки) кредити за цільовим призначеннями виключно для надання кредитів членам кредитної спілки, яка залучає кошти. ОКС НАКСУ має право надавати кредити іншим кредитним спілкам виключно за умови дотримання вимог щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності як з боку ОКС НАКСУ, так і з боку іншої кредитної спілки.

2) Кредитна процентна ставка для кредитних спілок, які не є членами ОКС НАКСУ, але є членами НАКСУ, є добутком базової процентної ставки (процентної ставки визначеної в Стандартній програмі кредитування ОКС НАКСУ) та коефіцієнту 1,144.

3) ОКС НАКСУ здійснює надання кредитів кредитним спілкам – членам НАКСУ, які не є членами ОКС НАКСУ, з дотриманням наступних вимог:

- Кредитна спілка має бути учасником Стабілізаційного фонду НАКСУ;
- На момент подачі заявки кредитна спілка не повинна мати заборгованості щодо сплати членських внесків в НАКСУ; простроченої заборгованості за програмами НАКСУ (“Старт”, “Центральний резерв ліквідності”, “Фонд технічної допомоги кредитним спілкам”), а також, щодо коштів поворотної фінансової допомоги отриманої зі Стабілізаційного фонду НАКСУ, що має бути підтверджено відповідною довідкою отриманою кредитною спілкою – заявником від НАКСУ. Також зазначена довідка має містити інформацію щодо розміру коштів поворотної фінансової допомоги з боку НАКСУ, які знаходяться в користуванні цієї кредитної спілки.

- На дату подання заяви кредитна спілка має дотримуватися встановлених законодавством вимог щодо 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, не повинна мати збитку за результатами останнього звітного кварталу, резервний капітал повинен складати не менше 3% від активів;

- Максимальна сума кредиту, яка може бути надана кредитній спілці, становить різницю між п'ятьма відсотками від суми її активів та суми поворотної фінансової допомоги НАКСУ, яка знаходиться в користуванні кредитної спілки.

5. Кредитування в рамках Програми, що впроваджується Всесвітньою фундацією кредитних спілок

1) ОКС НАКСУ здійснює кредитування членів ОКС НАКСУ в рамках Програми, що впроваджується Всесвітньою фундацією кредитних спілок (далі – Програма), згідно Договору

поворотної фінансової допомоги між Всесвітньою фундацією кредитних спілок, Інк., (далі – Фундація) неакціонерною неприбутковою корпорацією, що створена за законодавством Штату Вісконсін у Сполучених Штатах Америки, реєстраційний номер 6W14027 зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: 1010 Іст Вашингтон Авеню, офіс 306, Медісон, WI 53703, США та ОКС НАКСУ;

2) Отримані в рамках Програми кредити використовуються на рефінансування наданих кредитів (далі – Субкредити) членам кредитної спілки-Позичальника – фізичним особам, які здійснюють свою діяльність через особисте селянське господарство, фермерське товариство, мікро, малі та середні сільськогосподарські підприємства або інші типи мікро, малого та середнього бізнесу у сільській місцевості (далі - Бенефіціари).

3) Кредитна процентна ставка становить 7,5 річних, строк кредиту до 24 місяців. Максимальна сума кредиту за всіма кредитними договорами кредитної спілки обмежується величиною у 25% капіталу ОКС НАКСУ на останню звітну дату і може бути збільшена у разі отримання погодження з боку Фундації на окремих відповідний запит ОКС НАКСУ.

4) Кредити надаються з обов'язковим оформлення застави прав вимоги за Субкредитами та поруки з боку керівництва кредитної спілки або третіх осіб для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором перед ОКС НАКСУ.

5) У разі здійснення Бенефіціаром (-ами) планових чи дострокових погашень кредиту (-ів), внаслідок чого заборгованість кредитної спілки за основною сумою кредиту перед ОКС НАКСУ перевищуватиме загальну суму заборгованості Бенефіціарів за основною сумою кредитів перед кредитною спілкою щонайменше на 100 000,00 грн. (сто тисяч гривень), на вимогу ОКС НАКСУ кредитною спілкою здійснюється дострокове погашення кредиту за кредитним договором у відповідному розмірі та у строк не більше, ніж 10 робочих днів.

6) Максимальний строк відстрочення погашення основної суми Бенефіціарами на користь кредитної спілки за кредитними договорами з Бенефіціарами не повинен перевищувати 8 (восьми) місяців.

7) Строк кредиту (траншу кредиту) та графік його погашення встановлюється ОКС НАКСУ з урахуванням графіків погашень кредитів Бенефіціарами згідно з кредитними договорами з Бенефіціарами, за рефінансуванням яких звертається кредитна спілка. Максимальний строк відстрочення погашення основної суми кредиту кредитною спілкою на користь ОКС НАКСУ не повинен перевищувати 6 (шести) місяців. Режим сплати процентів і основної суми кредиту визначається відповідно до Положення про фінансові послуги ОКС НАКСУ на підставі заяви кредитної спілки – Позичальника.

8) Інші умови кредитування викладені в Примірному кредитному договорі про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, в рамках Програми, що впроваджується Всесвітньою фундацією кредитних спілок.

9) Отримати кредит в рамках Програми може член ОКС НАКСУ, який відповідає наступним кваліфікаційним критеріям:

№	Показник	Значення	Порядок розрахунку
1	К3 (Норматив кредитного ризику)	$\leq 25\%$	Співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки (CR110111).
2	К4 (Норматив концентрації кредитних ризиків)	≤ 3	Співвідношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки (CR110141).
3	Е7 (Доля активів, що фінансується пайовим капіталом)	$< 20\%$	Співвідношення балансової вартості пайового капіталу кредитної спілки (CR30270) до балансової вартості всіх активів кредитної спілки (CR30160).
4	К2 (Норматив достатності капіталу)	$\geq 5\%$	Співвідношення основного капіталу кредитної спілки (CR110060), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки (CR30160).

5	ROA (Рентабельність активів)	> -10%	Співвідношення суми фінансового результату діяльності спілки на останню звітну дату (CR42900) до середньої арифметичної вартості активів на початок звітного періоду та на останню наявну звітну дату ((CR30160_ T070_1+ CR30160_ T070_2)/2). Показник при аналізі приводиться до річного значення (отриманий при розрахунку коефіцієнт ділиться на порядковий номер місяця, дані за який аналізуються, та множиться на 12)
6	PAR90 або TEXAS <i>(оцінюється, якщо не виконується цільове значення PAR90)</i>	<15% < 100%	Співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами, що прострочені понад 90 днів (CR50008_ S191_5+ CR50008_ S191_6+ CR50011_ S191_7), до загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами (CR30010+ CR30022+ CR30120). Співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами, що прострочені понад 1 день (CR30020+ CR30023+ CR30120), до суми Резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за простроченими кредитними договорами та Основного капіталу (CR30021+ CR30024+ CR30130+ CR110060).