


ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Спостережної ради
кредитної спілки «Агат»
Протокол № 7 від 01.02.2022р.
вводиться в дію з 07.02.2022 року

Голова Спостережної ради

 (Коржик В.П.)

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
Кредитної Спілки «Агат»
(нова редакція)

м. Чернівці
2022 р.

1. Загальні положення.

1.1. Відповідно до Законів України „Про кредитні спілки”, „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, „Про споживче кредитування”, Постанови Правління НБУ № 100 від 05.10.2021 року „Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування” (далі – Постанова 100), Постанови Правління НБУ № 113 від 03.11.2021 року „Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)” (далі – Постанова 113), Постанови Правління НБУ № 114 від 05.11.2021 року „Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами” (даі – Постанова 114), іншого законодавства України, свого Статуту та, за наявності відповідних Ліцензій Кредитна спілка „Агат” (далі – „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.

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

Залучення кредитною спілкою грошових коштів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на інших підставах, зокрема отримання кредитів від іншої фінансової установи, не є фінансовою послугою.

Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється кредитною спілкою від фізичних осіб, які є членами кредитної спілки шляхом залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі вимог статті 21 Закону України „Про кредитні спілки”.

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

Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка згідно зі статтею 21 Закону України “Про кредитні спілки” передбачає надання кредитною спілкою кредитів своїм членам, фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності членів кредитної спілки, а також, іншим кредитним спілкам на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України.

Надання кредитів здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Згідно частини другої статті 21 Закону України „Про кредитні спілки” кредитна спілка має право самостійно встановлювати види кредитів, що надаються кредитною спілкою, умови надання та строки повернення кредитів.

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, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. цього Положення у відповідності до вимог чинного законодавства України. Це Положення згідно Постанови Правління НБУ „Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)” є внутрішніми правилами надання фінансових послуг кредитної спілки.

1.4. Перед укладенням з членом кредитної спілки договору про надання фінансової послуги кредитна спілка надає члену кредитної спілки інформацію відповідно до частини другої статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також, на його вимогу, інформацію відповідно до абзаців п'ятого – дев'ятого частини першої статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

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

- 1) назву, номер і дату договору;
- 2) назву, місцезнаходження (адресу) та реквізити кредитної спілки;
- 3) відомості про члена кредитної спілки, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи;
- 4) найменування фінансової операції;
- 5) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 6) строк дії договору;
- 7) порядок зміни і припинення дії договору;
- 8) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 9) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», надана члену кредитної спілки;
- 10) інші умови за згодою сторін;
- 11) підписи сторін.

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

1.6. Положення, що регламентують надання кредитною спілкою фінансових послуг, та договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 11 і 18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056¹ Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», іншого законодавства України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

1.7. 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.

1.8. Кредитна спілка здійснює особисте інформування фізичних осіб щодо кожного виду фінансових послуг після отримання дозволу на обробку їх персональних даних відповідно до Закону України „Про захист персональних даних”.

1.9. Реклама та поширення іншої інформації щодо фінансових послуг, які надаються кредитною спілкою, здійснюється з дотриманням вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України „Про рекламу”, іншого законодавства України про рекламу (в частині реклами у сфері фінансових послуг). Згідно Закону України „Про споживче кредитування”, якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити наступну стандартну інформацію (далі – Стандартна інформація) про:

- 1) максимальну суму, на яку може бути виданий споживчий кредит;
- 2) реальну річну процентну ставку;
- 3) максимальний строк, на який видається споживчий кредит;
- 4) розмір першого внеску у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу.

Стандартна інформація, яка надається в письмовому вигляді, наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами. Розповсюдження реклами з інформацією про можливість надання споживчого кредиту без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника, надання безпроцентного споживчого кредиту, споживчого кредиту під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію забороняється.

1.10. Право члена кредитної спілки на інформацію

1.10.1. Кредитна спілка розкриває членам кредитної спілки визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг та/або на власному веб-сайті кредитної спілки. Така інформація включає:

- 1) перелік послуг, що надаються кредитною спілкою, порядок та умови їх надання, а саме, – положення про фінансові послуги кредитної спілки, яке серед іншого містить інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем, включаючи наявні та можливі схеми кредитування, а також, примірні договори про надання фінансових послуг, що є додатками до положення;

2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги, а саме, – затверджені рішенням спостережної ради кредитної спілки річні процентні ставки щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та річні процентні ставки за підвидами кредитів;

3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу члена кредитної спілки кредитна спілка в порядку, визначеному законодавством, та за спеціальною формою (Інформація, яка надається на вимогу клієнта), встановленою у Додатку 1 до цього Положення, надає таку інформацію:

1) відомості про фінансові показники діяльності кредитної спілки та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню, а саме, – річну фінансову звітність разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність відповідно до вимог статті 14 Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”;

2) перелік керівників кредитної спілки;

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

Про ознайомлення із зазначеною інформацією член кредитної спілки зобов'язаний надати кредитній спілці письмове підтвердження, яке складається в 2-х примірниках, по одному для члена кредитної спілки та кредитної спілки

1.10.2. Кредитна спілка також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі на власному веб-сайті (веб-сторінці) в обсязі та порядку, встановлених законодавством таку інформацію:

1) повне найменування кредитної спілки відповідно до її установчих документів, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ та місцезнаходження кредитної спілки (код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офіса (квартири) (за наявності));

2) контактний телефон і адреса електронної пошти кредитної спілки, адресу, за якою кредитною спілкою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

3) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки, а саме, – дату державної реєстрації, дату запису, номер запису, які містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

4) інформацію щодо включення кредитної спілки до відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме, – серія, номер і дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи;

5) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності кредитної спілки, а саме, – Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Тел.: 0 800 505 240, e-mail: nbu@bank.gov.ua;

6) перелік фінансових послуг, що надаються кредитною спілкою (повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у ліцензіях на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг);

7) відомості про склад спостережної ради, ревізійної комісії, правління та кредитного комітету кредитної спілки (прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб);

8) інформацію щодо наявності у кредитної спілки права на надання відповідної фінансової послуги, а саме, – відомості про ліцензії, видані кредитній спілці (вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія; номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії; дата початку дії (за наявності) ліцензії; інформація про переоформлення ліцензії (дата переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії); інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності"); статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія); дата анулювання ліцензії)

9) річну фінансову звітність (розкриваються шляхом розміщення річної фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність відповідно до вимог статті 14 Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”);

10) режим робочого часу кредитної спілки, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви;

11) вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, необхідність отримання яких може бути пов'язана з укладенням договору про споживчий кредит, та до відповідних договорів укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) споживчого кредиту, а також правила

співпраці кредитної спілки з такими особами, відсутні оскільки укладення договорів про споживчий кредит не пов'язано з необхідністю отримання споживачем супровідні послуг третіх осіб;

12) вимоги до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за споживчим кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) споживчого кредиту:

- 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.

13) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, а саме:

- у разі звернення споживача із відповідною скаргою до кредитної спілки, кредитна спілка має розглянути таку скаргу та надати споживачеві обґрунтовану відповідь на неї протягом 30 календарних днів від дати її отримання відповідно до законодавства;

- шляхом звернення споживача (у тому числі щодо наявності в договорах умов, що обмежують права споживачів фінансових послуг), до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та їх посадових осіб, зокрема, до Національного банку України;

14) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації кредитної спілки (у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну ухвалу);

15) рішення про ліквідацію кредитної спілки (у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а також зазначається дата прийняття відповідного рішення);

1.10.3. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг кредитна спілка повідомляє члена кредитної спілки у письмовій або електронній формі інформацію наведену в у пп. 1) – 6) та 8) п. 1.10.2. цього Положення, а також, про фінансову послугу (загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат) та про договір про надання фінансових послуг щодо:

- наявності у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;

- строку, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

- мінімального строку дії договору (якщо застосовується);

- наявності у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

- порядку внесення змін та доповнень до договору;

- неможливості збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги

Членам кредитної спілки також надається інформація наведена у пп. 13) п. 1.10.2. цього Положення.

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

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

2.1.1. У цьому Положенні терміни щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:

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

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

Внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу (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.

Інші поняття, які вживаються в цьому Положенні щодо здійснення депозитних операцій кредитної спілки, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

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

2.1.3. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) обліковуються окремо та належать до зобов'язань кредитної спілки.

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

2.1.5. Перед укладенням договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка 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 споживачу перед укладенням договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок), встановленою у Додатку 2 до цього Положення, надає споживачу інформацію в обсязі визначеному законодавством та цим Положенням. Про ознайомлення із зазначеною інформацією споживач зобов'язаний надати кредитній спілці письмове підтвердження. Документ за спеціальною формою, встановленою в Додатку 2 до цього Положення, складається в 2-х примірниках, по одному для споживача та кредитної спілки.

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

2.2.1. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

1) строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок,

2) внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

2.2.2. В кредитній спілці встановлюються наступні особливості здійснення депозитних операцій, включаючи:

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

1) встановлюється відповідно до рішення спостережної ради для будь-якого виду внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

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

1) встановлюється відповідно до рішення спостережної ради для будь-якого виду внеску (вкладу) на депозитний рахунок за умови дотримання вимоги про те, що на початок кожного робочого дня зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

2.2.2.3. щодо способу виплати процентів:

1) з виплатою процентів щомісячно;

2) з виплатою процентів в кінці дії договору.

2.2.2.4. щодо режиму довнесення суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом дії договору:

1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок;

2) без права довнесення частини суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

2.2.2.5. щодо режиму зняття частини суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом дії договору:

1) без права зняття частини або всієї суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок (крім внесків (вкладів) на вимогу).

2.2.2.6. щодо порядку повернення кредитною спілкою грошових коштів та сплати процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

1) відповідно до п. 1. Розділу III Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (зі змінами та доповненнями) (далі – Правила здійснення депозитних операцій), кредитна спілка повертає внески (вклади) на депозитні рахунки та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки між вкладником і кредитною спілкою.

2) відповідно до п.1. Розділу III Правил здійснення депозитних операцій за договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із впливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

3) відповідно до п. 1. Розділу III Правил здійснення депозитних операцій, повернення вкладникові строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації кредитної спілки;

2.2.2.7. Якщо член кредитної спілки не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, то після настання визначеного договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок строку, такий договір вважається продовженим із застосуванням процентної ставки, встановленої рішенням спостережної ради кредитної спілки для строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки строк яких закінчився.

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

В разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини кредитної спілки та члена кредитної спілки, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання кредитною спілкою умов договорів залучення строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, кредитна спілка може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. В такому випадку кредитна спілка 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 кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це кредитну спілку та підписати додатковий договір до діючого договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом 10 календарних днів з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом 10 календарних днів з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку на 10 календарний день після одержання членом кредитної спілки вищезазначеного листа договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок розривається і члену кредитної спілки повертається внесений ним внесок (вклад) на депозитний рахунок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим внеском (вкладом) на депозитний рахунок.

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

Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.

2.3. Договірне регулювання операцій кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Порядок залучення та повернення кредитною спілкою внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) з урахуванням ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

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

У договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, п. 1.5. цього Положення. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок окрім вимог, визначених п. 1.5. цього Положення повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору.

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

Примірні договори про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки.

2.3.3 Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком.

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

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок зберігається в кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.4. Кредитна спілка веде облік внесків (вкладів) на депозитні рахунки з урахуванням строків виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

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

2.3.6. Нарухування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки 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 кредитної спілки договору. Нарухування процентів за договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок відбувається відповідно до порядку, встановленого договором, а саме: за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою внеску (вкладу) на депозитний рахунок і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу)

на депозитний рахунок, а припиняється в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки використовується календарний рік.

2.3.7. Відповідно до п. 1. Розділу III Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (зі змінами та доповненнями) (далі – Правила здійснення депозитних операцій):

1) кредитна спілка повертає внески (вклади) на депозитні рахунки та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки між вкладником і кредитною спілкою.

2) за договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок 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) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

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

2.3.8. У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок або його частини кредитна спілка зобов'язана:

1) прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки кредитної спілки (за наявності);

2) зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки з дотриманням наступних вимог³:

- всі документи, що надходять до спілки 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;

- усі пропозиції, заяви і скарги громадян (членів кредитної спілки), що надійшли, повинні прийматися централізовано особою, відповідальною за ведення діловодства, та реєструватися в день їх надходження в журналі вхідної кореспонденції. Конверти (вирізки з них) зберігаються разом з пропозицією, заявою, скаргою;

- всі документи, що надійшли до кредитної спілки, 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 спілці, 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 внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок 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 і проставленням відбитка печатки кредитної спілки (за наявності).

2.3.9. Кредитна спілка виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) на депозитний рахунок в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Проценти на внесок (вклад) на депозитний рахунок виплачуються члену кредитної спілки на вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.3.10. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягу Положення про фінансові послуги та договорів про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки у місці надання послуг членам кредитної спілки та/або на власному веб-сайті.

3. Надання кредитів членам кредитної спілки

3.1. Загальні питання здійснення діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки

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

Споживчий кредит – грошові кошти, що надаються члену кредитної спілки – споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів

3.2.1.1. За строком:

- кредити зі строком до 1 місяця включно;
- кредити зі строком від 1 до 3 місяців включно;
- кредити зі строком від 3 до 12 місяців включно;
- кредити зі строком понад 12 місяців.

3.2.1.2. За цільовим призначенням ;

- 1) комерційні кредити;
- 2) кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- 3) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 4) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- 5) споживчі кредити, у тому числі:
 - придбання автотранспорту;
 - придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів;
 - інші потреби.

Надалі в цьому Положенні, якщо не зазначено інше, використовуються терміни:

„комерційний кредит –кредитування на поповнення обігових коштів або придбання товарів (робіт, послуг) пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю члена кредитної спілки – позичальника, кредитування приватних підприємств, які знаходяться у власності членів кредитної спілки, кредитування у межах відповідного зобов'язання члена кредитної спілки – позичальника з реалізації товарів, виконання робіт або надання послуг”;

„особисте селянське господарство” вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про особисте селянське господарство", а саме: „особисте селянське господарство – господарська діяльність, яка проводиться без створення юридичної особи фізичною особою індивідуально або особами, які перебувають у сімейних чи родинних відносинах і спільно проживають, з метою задоволення особистих потреб шляхом виробництва, переробки і споживання сільськогосподарської продукції, реалізації її надлишків та надання послуг з використанням майна особистого селянського господарства, у тому числі й у сфері сільського зеленого туризму”;

„споживчий кредит (кредит) – грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.”;

„фермерське господарство” вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про фермерське господарство", а саме: „фермерське господарство – форма підприємницької діяльності громадян, які виявили бажання виробляти товарну сільськогосподарську продукцію, здійснювати її переробку та реалізацію з метою отримання прибутку на земельних ділянках, наданих їм у власність та/або користування, у тому числі в оренду, для ведення фермерського господарства, товарного сільськогосподарського виробництва, особистого селянського господарства, відповідно до закону.”;

„договір про споживчий кредит”, „загальна вартість кредиту для споживача”, „загальний розмір споживчого кредиту”, „загальні витрати за споживчим кредитом”, „кредитний посередник”,

„реальна річна процентна ставка”, „споживче кредитування”, вживаються у значенні, наведеному в Законі України "Про споживче кредитування".

При цьому, відносини, які виникають між кредитною спілкою, як кредитором, кредитними посередниками (за наявності), та членами кредитної спілки – споживачами (позичальниками) під час надання кредитів на ведення особистих селянських господарств, кредитів на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна та споживчих кредитів регулюються Законом України „Про споживче кредитування”.

Закон України „Про споживче кредитування” не поширюється на комерційні кредити та кредити надані на ведення фермерських господарств.

3.2.1.3. За порядком видачі (типом кредиту):

1) кредит видається однією сумою;

3.2.1.4. За типом процентної ставки:

1) фіксована;

3.2.1.5. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

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

2) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

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 дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

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

1) застава;

2) порука;

3) неустойка (штраф, пеня);

4) 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 заставадавцем може бути цивільно-правоздатна і дієздатна особа.

Кожен із названих видів забезпечення може використовуватися як окремо, так й декілька одночасно.

3.2.1.7. За способом надання кредиту:

1) готівковим шляхом;

2) безготівковим шляхом.

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за видами, встановленими окремим рішенням Спостережної ради.

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

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

За типом процентна ставка за кредитом є фіксованою.

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

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

3.2.3.2. При споживчому кредитуванні обчислюється реальна річна процентна ставка.

3.2.3.2.1. Для цілей обчислення реальної річної процентної ставки визначаються загальні витрати за споживчим кредитом та загальна вартість кредиту для споживача (далі - загальна вартість кредиту) у грошовому виразі згідно „Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит” затверджених Постановою Правління Національного банку України № 16 від 11.02.2021 року (далі – Постанова № 16) за такою формулою:

$$ЗВК = ЗРК + ЗВСК,$$

де ЗВК - загальна вартість кредиту;

ЗРК - загальний розмір кредиту, тобто сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;

ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом, тобто витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту (включаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, юридичне оформлення та інші платежі), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб [комісії за розрахунково-касове обслуговування банку, у якому відкритий рахунок кредитодавця (під час зарахування коштів у рахунок погашення споживчого кредиту), страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі], які сплачуються споживачем згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (крім платежів, що згідно із законодавством України не включаються до загальних витрат за споживчим кредитом).

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

- платежі, що підлягають сплаті членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;

- платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які член кредитної спілки – споживач (позичальник) зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів споживача чи за рахунок споживчого кредиту.

У договорі про споживчий кредит на дату укладення договору про споживчий кредит зазначаються орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача.

3.2.3.2.2. Реальна річна процентна ставка дорівнює загальним витратам за споживчим кредитом, вираженим у процентах річних від загального розміру виданого споживчого кредиту.

Розмір реальної річної процентної ставки не залежить від способу надання кредиту. Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що кредитна спілка як кредитодавець і член кредитної спілки – позичальник як споживач виконує свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про споживчий кредит.

Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до вимог Постанови № 16, а саме:

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит (далі - реальна річна процентна ставка) розраховується в процентах з використанням такої формули:

$$ЧСК = \sum_{i=1}^n \frac{Помік_i}{(1+d)^i},$$

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються споживачеві або перераховуються на його рахунок в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів споживача за супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту. Зважаючи на відсутність платежів споживача за супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту ЧСК дорівнює ЗРК.

d - реальна річна процента ставка, яка точно дисконтує всі майбутні грошові платежі споживача за кредитом до чистої суми виданого кредиту;

Σ - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії договору про споживчий кредит (місяць або день);

n - загальна залишкова кількість періодів дії договору про споживчий кредит (місяців або днів) на дату розрахунку;

Потік_t - сума коштів, яку споживач сплачує кредитній спілці, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту. Зважаючи на відсутність комісій та інших обов'язкових платежів за супровідні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, до Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом та проценти за користування ним.

3.2.3.2.3. Кредитна спілка надає споживачу детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною у договорі про споживчий кредит, - за кількістю днів, щомісяця, щокварталу) у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх супровідних послуг кредитної спілки як кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом за формою, наведеною у додатку 2 Постанови № 16, в таблиці обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, а саме:

№ з/п	Дата видачі кредиту/дата платежу	Кількість днів у розрахунку/сумою періоду	Чиста сума кредиту/сума платежу за розрахунковий період, грн.	Види платежів за кредитом												Реальна річна процентна ставка, %	Загальна вартість кредиту, грн
				сума кредиту за договором/погашення суми кредиту	проценти за користування кредитом	платежі за супровідні послуги											
						кредитодавця			кредитного посередника (за наявності)		третіх осіб						
						за обслуговування кредитної заборгованості	комісія за надання кредиту	інші послуги кредитодавця ¹	комісійний збір	інша плата за послуги кредитного посередника ¹	розрахунково-касове обслуговування	послуги нотаріуса	послуги оцінювача	послуги страховика	інші послуги третіх осіб ¹		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1		x			x											x	x
2																x	x
																x	x
n																x	x
Усього																	

Таблиця:

При цьому,

1. У рядку 1 Таблиці зазначаються:

- 1) у колонці 2 - дата видачі кредиту;
- 2) у колонці 4 - чиста сума кредиту
- 3) у колонці 5 - сума кредиту згідно з договором про споживчий кредит;
- 4) у колонках 7-16 - усі платежі споживача за розрахунковий період у гривнях, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту.

2. У рядках 2 - ... n Таблиці зазначаються:

- 1) у колонці 2 - дата платежу споживача;
- 2) у колонці 3 - кількість днів у розрахунковому періоді, що визначається як календарна кількість днів між датами платежів споживача згідно зі строковістю, зазначеною в договорі про споживчий кредит;

- 3) у колонці 4 - сума платежу за розрахунковий період у гривнях, яка складається із суми платежів, зазначених у колонках 5-16;

- 4) у колонках 5-16 - усі платежі споживача за розрахунковий період у гривнях, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту;

- 5) у колонці 17 - реальна річна процентна ставка у відсотках річних, для розрахунку якої використовується функція XIRR програмного продукту Microsoft Excel (OpenOffice) за даними, зазначеними в колонках 2 і 4 таблиці;

- 6) у колонці 18 - загальна вартість кредиту, визначена як сума платежів споживача, зазначених у колонках 5-16 рядка "Усього".

3.3. Інформаційне забезпечення кредитного договору та дії, що передують його укладенню.

3.3.1. Умови надання споживчих кредитів членам кредитної спілки, види яких встановлені рішенням спостережної ради кредитної спілки відповідно до п. 3.2. цього Положення (далі – наявні та можливі схеми споживчого кредитування), разом із іншою інформацією, необхідною для отримання споживчого кредиту кредитна спілка розміщує на своєму офіційній веб-сторінці.

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

Також, кредитна спілка розміщує на власній веб-сторінці, а також у місцях надання фінансових послуг споживачам інформацію про вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) у порядку, строки та за формою, що визначені Національним банком України. Кредитна спілка не залучає колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості. Програмний застосунок (мобільний додаток), для надання послуг кредитною спілкою не використовується.

3.3.2. Перед укладенням договору про надання споживчого кредиту, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, кредитна спілка 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 споживачу перед укладенням договору про надання споживчого кредиту, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору), встановленою у Додатку 3 до цього Положення, надає споживачу інформацію в обсязі визначеному законодавством та цим Положенням. Про ознайомлення із зазначеною інформацією споживач зобов'язаний надати кредитній спілці письмове підтвердження, яке складається в 2-х примірниках, по одному для споживача та кредитної спілки.

3.3.3. До укладення договору про споживчий кредит, загальний розмір за яким перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, кредитна спілка 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 (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 4 до цього Положення, та за спеціальною формою (Інформація, яка надається споживачу перед укладенням договору про надання споживчого кредиту, загальний розмір за яким перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору), встановленою у Додатку 5 до цього Положення, надає споживачу інформацію в обсязі, визначеному законодавством та цим Положенням, та інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій кредитної спілки, із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного

договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Споживач зобов'язаний надати кредитній спілці підтвердження про ознайомлення із зазначеною інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"). Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

Інформація про платежі, що надається споживачу кредитною спілкою у паспорті споживчого кредиту, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого споживчого кредиту, суму непогашеного споживчого кредиту тощо).

За наявності різних способів надання споживчого кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

За наявності необхідності укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, інформація, що надається кредитною спілкою споживачу, має містити відомості про перелік осіб, яких кредитна спілка визначила для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг. У разі відсутності у кредитної спілки інформації про вартість певної супровідної послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними кредитною спілкою договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитною спілкою за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг.

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

Кредитна спілка попереджає споживача про:

наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів,

те, що кредитна спілка не залучає до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит та здійснює врегулювання простроченої заборгованості з дотриманням вимог Статті 25 Закону України „Про споживче кредитування” щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) та право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитною спілкою,

право споживача на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості у разі невиконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит та надає інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Друкування інформації, наведеної у паспорті споживчого кредиту шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо забороняється.

У разі укладення за бажанням споживача договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) за його зверненням після укладення договору.

3.3.4. Кредитна спілка до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, істотні характеристики запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Щодо споживчого кредиту, загальний розмір кредиту за яким перевищує розмір однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, кредитна спілка до укладення такого договору про споживчий кредит на вимогу споживача також надає пояснення щодо інформації, що надається відповідно до п. 3.3.3. цього Положення. Надання таких пояснень, роз'яснень, інформації в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з інформацією, зазначеною у цьому пункті щодо споживчого кредиту, загальний розмір кредиту за яким перевищує

розмір однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, підтверджуються у порядку, визначеному п. 3.3.3 цього Положення.

3.3.5. На вимогу споживача кредитна спілка безоплатно надає йому зразок договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача) за виключенням випадку, коли кредитна спілка на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із споживачем.

3.3.6. У разі ненадання інформації визначеної у п. 3.3.1-3.3.4 цього Положення або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації щодо споживчого кредиту, загальний розмір кредиту за яким перевищує розмір однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, кредитна спілка несе відповідальність у порядку та розмірі, визначених законом.

Член кредитної спілки – споживач (позичальник), який внаслідок ненадання йому наведеної у п. 3.3.1-3.3.4 цього Положення інформації щодо споживчого кредиту, загальний розмір кредиту за яким перевищує розмір однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідність із зазначеною інформацією шляхом направлення кредитній спілці відповідного письмового повідомлення. Кредитна спілка зобов'язана привести договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення.

3.3.7. Перед укладенням договору про надання кредиту, який не є споживчим, кредитна спілка 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 надання кредиту, який не є споживчим), встановленою у Додатку 7 до цього Положення, надає клієнту інформацію в обсязі визначеному законодавством та цим Положенням. Про ознайомлення із зазначеною інформацією клієнт зобов'язаний надати кредитній спілці письмове підтвердження, яке складається в 2-х примірниках, по одному для клієнта та кредитної спілки.

3.4. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

3.4.1. Умови договору про кредит.

3.4.1.1. У споживчому кредитному договорі або договорі кредитної лінії крім положень, визначених п. 1.5. цього Положення, зазначаються:

- 1) тип кредиту (кредит, кредитна лінія тощо), мета отримання споживчого кредиту;
- 2) загальний розмір наданого споживчого кредиту;
- 3) порядок та умови надання споживчого кредиту;
- 4) строк, на який надається споживчий кредит;
- 5) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням споживчого кредиту (за наявності);
- 6) види забезпечення наданого споживчого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- 7) процентна ставка за споживчим кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 8) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у кредитної спілки інформації про вартість певної супровідної послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 3.2.3.2.3 цього Положення. Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені.
- 9) порядок повернення споживчого кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- 10) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;

- 11) порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;
- 12) порядок дострокового повернення споживчого кредиту;
- 13) наявність або відсутність права кредитної спілки залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості;

14) наявність або відсутність права кредитної спілки звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України „Про споживче кредитування”, з метою інформування про необхідність виконання споживачем зобов’язань за договором про споживчий кредит;

15) заборона кредитній спілці повідомляти інформацію про укладення споживачем договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору, крім випадків повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог частини шостої статті 25 цього Закону, за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення споживача щодо передачі зазначеної інформації;

16) право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитною спілкою законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитна спілка не має права зазначати у договорі про споживчий кредит як поручителя або майнового поручителя особу, з якою не укладено відповідний письмовий договір.

Умови договору про споживчий кредит, які обмежують права споживача порівняно з правами, встановленими Законом України „Про споживче кредитування”, є нікчемними.

Договір про споживчий кредит, укладений з порушенням вимог цього пункту, є нікчемним.

3.4.1.2. У інших кредитних договорах або договорах кредитної лінії крім положень, визначених п. 1.5. цього Положення, зазначаються:

- 1) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку, інше);
- 2) інформація про забезпечення кредиту;
- 3) графік платежів, у якому зазначається порядок повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;
- 4) строк протягом якого кредитна спілка зобов’язана надати кредит позичальнику.

3.4.2. Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки з урахуванням вимог і умов цього Положення.

Для отримання кредиту член кредитної спілки (позичальник) надає кредитній спілці відповідну заяву. 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 про щомісячні витрати позичальника та його родини, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк користування кредитом, розмір щомісячних платежів за кредитом, призначення кредиту, запропоноване забезпечення, а також інформацію щодо виконання позичальником зобов’язань за кредитними операціями, включаючи зобов’язання перед іншими кредитодавцями, згоду позичальника 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 цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій", інформацію щодо наявності заборгованості за кредитами, отриманими у кредитній спілці у пов’язаних та/або асоційованих осіб члена кредитної спілки тощо.

Визначення кредитною спілкою можливості укладення договору про споживчий кредит здійснюється на підставі заяви члена кредитної спілки – споживача (позичальника), у тому числі з використанням засобів дистанційного зв’язку, та оцінки кредитоспроможності члена кредитної спілки – споживача (позичальника). Розгляд заяви про укладення договору про споживчий кредит здійснюється кредитною спілкою безоплатно.

Обов’язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода споживача, надана за спеціальною формою, встановленою у Додатку 6 до цього Положення, 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 цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу

кредитних історій". Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову кредитної спілки в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

Щодо кредитів, які не є споживчими, кредитна спілка має право відмовитися від укладання відповідного кредитного договору (договору кредитної лінії) або укласти кредитний договір (договір кредитної лінії) на умовах, що враховують ризики від укладання такого кредитного договору (договору кредитної лінії), у разі відмови клієнта надати згоду на доступ до його кредитної історії та/або на передачу інформації до бюро кредитних історій про кредитний договір (договір кредитної лінії) з таким клієнтом, якщо інше не встановлено законом.

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

Не вважається пропозицією укласти договір про споживчий кредит застереження про можливість надання кредиту під час придбання товару (послуги). Вимагати від споживача укладення договору про споживчий кредит як обов'язкової умови придбання будь-яких товарів чи послуг у кредитній спілці або у її спорідненої чи пов'язаної особи забороняється.

3.4.4. Кредитна спілка 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 кредитної спілки договору. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом кредитної спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.4.5. До укладення договору про кредит, включаючи споживчі кредити, кредитна спілка зобов'язана використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність клієнта, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи клієнта, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання клієнтом зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності клієнта здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

Оцінка кредитоспроможності клієнта включає в себе аналіз:

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

Для проведення оцінки кредитоспроможності клієнт надає до кредитної спілки копії та оригінали (для огляду) наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- заяву про надання кредиту (повинна містити суму кредиту, необхідну члену кредитної спілки; строк такого кредиту та його цільове призначення);
- паспорт або документ, що його заміняє (паспорт повинен відповідати вимогам Положення про паспорт громадянина України, затвердженого Постановою ВР України від 02.09.1993 р. № 3423-ХІІ; Закону України „Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус”, документи, що його заміняють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- документ, що підтверджує отримані членом кредитної спілки доходи (такими документами вважається - довідка про заробітну плату/пенсію за останні 6 місяців, довідка про доходи, яка надається власне позичальником та/або Податкова декларація платник єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, тощо);
- у випадку розгляду сукупного сімейного доходу - документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається - довідка про заробітну плату/пенсію за останні 6 місяців та/або Податкова декларація платник єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи тощо);
- у випадку, якщо клієнт одружений та кредитний договір виходить за межі дрібного побутового (ст. 65 Сімейного кодексу України та ст. 31 Цивільного кодексу України) - згода

другого з подружжя на укладання кредитного договору та окремих договорів забезпечення кредиту у разі їх наявності (зазначена згода має бути надана в довільній письмовій формі, написана та підписана особисто другим з подружжя, із зазначенням суми, строку та цільового призначення кредиту).

- довідка про заробітну плату/пенсію за останні 6 місяців, Податкова декларація платник єдиного податку – фізичної особи підприємця, річна податкова декларація про майновий стан та доходи формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

У разі ненадання клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами кредитної спілки, кредитна спілка має право відмовити такому клієнту в укладенні договору про кредит, зокрема, споживчий.

У разі відмови кредитної спілки від укладення договору про споживчий кредит на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, позичальнику безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

Інформація про позичальника, отримана кредитною спілкою у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди споживача лише у випадках і порядку, передбачених законом.

При наданні комерційних кредитів позичальник, крім документів зазначених в абзацах 6-12 цього підпункту документів, надає кредитній спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): виписка/витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність тощо. Копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні кредитів фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності члена кредитної спілки, член кредитної спілки, крім зазначених в абзацах 6-12 цього підпункту документів, надає кредитній спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): виписка/витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, відомості з ЄДРПОУ, фінансову та/або іншу звітність, тощо. Завірені копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

За рішенням спостережної ради перелік документів, необхідний для проведення аналізу кредитоспроможності 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. Окремим рішенням спостережної ради, встановлюються критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

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

3.4.7. Всі документи позичальника та рекомендації правління розглядаються на засіданні кредитного комітету, з урахуванням наступного:

- Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту є підставою набуття головою правління чи уповноваженою головою правління особою, що діє на підставі підписаної головою правління довіреності, права укласти кредитний договір (договір кредитної лінії) з членом кредитної спілки, якому кредитний комітет вирішив надати кредит.

- 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 особистої 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 кредитною спілкою 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 кредитної спілки, який є членом 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.

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

- комерційні кредити - від 3 - до 5 днів;
- кредити, надані на ведення фермерських господарств - від 2 до 7 днів;
- кредити, надані на ведення особистих селянських господарств - від 2 до 7 днів;
- кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна – від 3 до 7 днів;
- споживчі кредити, у тому числі,
 - придбання автотранспорту – від 3 до 10 днів;
 - придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів – від 1 до 3 днів;
 - інші потреби – від 2 до 5 днів.

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

3.4.9. У разі відмови кредитної спілки від укладення договору про споживчий кредит на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

3.4.10. Після укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка на вимогу члена кредитної спілки – споживача (позичальника), але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитній спілці, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов), а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України „Про споживче кредитування”, іншими актами законодавства, а також договором про споживчий кредит.

У разі якщо розмір майбутніх платежів і строки їх сплати не можуть бути встановлені у договорі про споживчий кредит (кредитування у вигляді кредитної лінії тощо), члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) також у строк, визначений цим договором, надається довідка у якій зазначаються: стан заборгованості на певну дату, оборот коштів за період часу, за який зроблена довідка, заборгованість на початок періоду, за який зроблена довідка, заборгованість на кінець періоду, за який зроблена довідка, дати і суми здійснення операцій членом кредитної спілки – споживачем (позичальником), застосована до проведених членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) операцій, та/або будь-яка інша інформація, передбачена договором про споживчий кредит.

3.4.11. У разі якщо сторони договору про споживчий кредит мають намір збільшити загальний розмір кредиту, кредитна спілка зобов'язана оцінити кредитоспроможність члена кредитної спілки – споживача (позичальника) відповідно до вимог пп. 3.4.5. – 3.4.8. цього Положення.

3.4.12. Будь-які пропозиції кредитної спілки про зміну умов договору про споживчий кредит, визначених п.п. 3.4.1.1. цього Положення, повинні здійснюватися шляхом направлення кредитною спілкою члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Умова договору про надання члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) пропозицій про зміну зазначених умов договору іншим чином, ніж таким, що дає можливість встановити дату відправлення повідомлення, є нікчемною.

Пропозиції члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) про зміни інші, ніж зміна умов договору про споживчий кредит, визначених п.п. 3.4.1.1. цього Положення, повинні надаватися у спосіб та строки, передбачені договором про споживчий кредит.

Зміна умов договору про споживчий кредит можлива тільки за згодою сторін. Умова договору про споживчий кредит про можливість внесення до договору змін в односторонньому порядку є нікчемною.

3.4.13. Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту для члена кредитної спілки – споживача (позичальника), зазначених у договорі про споживчий кредит або в додатку до такого договору, у тому числі шляхом друкування його шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону.

3.4.14. Член кредитної спілки – споживач (позичальник) має право протягом 14 календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується щодо:

1) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит, встановленого частиною першою цього підпункту.

3.4.15. Укладення договору про споживчий кредит може бути пов'язано з необхідністю отримання членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) супровідних послуг третіх осіб.

До договорів про надання супровідних послуг третіх осіб, зокрема, належать:

1) договір оцінки майна члена кредитної спілки – споживача (позичальника) з метою визначення його кредитоспроможності;

2) договір оцінки майна члена кредитної спілки – споживача (позичальника), що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за договором про споживчий кредит;

3) договір страхування та інші договори, що укладаються для забезпечення виконання членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) зобов'язань за договором про споживчий кредит;

4) договір відкриття банківського рахунку, необхідного для отримання чи обслуговування наданого кредиту;

5) договори про надання нотаріальних та інших супровідних послуг у разі, якщо вони необхідні для укладення договору про споживчий кредит.

Член кредитної спілки – споживач (позичальник) має право укласти договір про надання супровідних послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам кредитної спілки (за наявності такого переліку). Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам кредитної спілки (за наявності такого переліку), розміщується на офіційній веб-сторінці кредитної спілки або на інформаційних стендах, доступ до яких є вільним для членів кредитної спілки – споживачів (позичальників), у всіх приміщеннях кредитної спілки. На вимогу члена кредитної спілки – споживача (позичальника) такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

Кредитна спілка у встановленому нею порядку має право визначати перелік третіх осіб, які відповідають її вимогам та можуть надавати членам кредитної спілки – споживачам (позичальникам) супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит. Кредитна спілка на своєму офіційній веб-сторінці оприлюднює, забезпечує вільний доступ та своєчасне оновлення інформації про вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за споживчим кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) споживчого кредиту, а також розміщує на ньому правила співпраці з такими особами (за наявності таких вимог).

Укладення договору про споживчий кредит не пов'язано з вимогою укладення договорів про надання супровідних послуг із конкретною третьою особою.

У разі визначення кредитною спілкою переліку третіх осіб, які можуть надавати членам кредитної спілки – споживачам (позичальникам) супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит, у кількості менше трьох осіб для кожного виду послуг, член кредитної спілки – споживач (позичальник) має право самостійно обрати особу, яка може надавати членам кредитної спілки – споживачам (позичальникам) відповідні супровідні послуги, серед осіб, не включених до переліку, визначеного кредитною спілкою.

У разі розірвання членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) договору про надання супровідних послуг, який є обов'язковим для укладення договору про споживчий кредит, та

не укладення протягом 15 календарних днів нового договору про надання таких самих послуг з особою, що відповідає вимогам кредитної спілки, та з урахуванням вимог зазначених у попередньому абзаці цього Положення, кредитна спілка має право вимагати дострокового виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит.

Відмова від договору про споживчий кредит є підставою для припинення договорів щодо супровідних послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених членом кредитної спілки – споживачем (позичальником). Кредитна спілка або третя сторона повертають члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) кошти, сплачені ним за такі супровідні послуги, не пізніше як протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови члена кредитної спілки – споживача (позичальника) від договору про споживчий кредит у порядку, визначеному законодавством.

3.4.16. Усі не врегульовані цим Положенням правовідносини, зокрема, щодо споживчого кредитування, регулюються чинним законодавством України.

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

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється правлінням кредитної спілки. Зокрема, здійснюється контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається для кожного тижня. Звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

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

4.4. Для окремих видів кредитів згідно затверджених рішенням спостережної ради правил і процедур може передбачатися особливий порядок супроводження з урахуванням вимог Закону України „Про споживче кредитування” щодо врегулювання простроченої заборгованості.

4.5. З моменту виявлення простроченості за кредитом (затримання позичальником сплати частини кредиту та/або процентів) кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань з урахуванням вимог Розділу 5 цього Положення:

в термін до 30 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

в термін від 31 до 60 днів прострочення платежу надсилає позичальнику та поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи – нагадування;

в термін від 61 до 90 днів прострочення – рекомендовані листи – попередження;
щодо споживчих кредитів надсилає позичальнику та поручителю/майновому поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) щонайменше через один календарний місяць, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла – щонайменше через два календарні місяці, рекомендовані 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.

4.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу в примусовому порядку. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору суми штрафних санкцій. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та/або реструктуризація заборгованості.

2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредиту, включаючи всі види забезпечення визначені у кредитному договорі та окремих договорах застави, поруки (за їх наявності).

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

Стягнення боргу в примусовому порядку здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.

4.7. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням кредитного комітету кредитна спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

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

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

4.8.2. Безнадійна заборгованість підлягає списанню, якщо вона відповідає ознакам встановленим законом та підтверджена відповідними документами.

Для розгляду питання, щодо наявності підстав для списання безнадійної дебіторської заборгованості кредитний комітет готує подання спостережній раді кредитної спілки на визнання кредитів (заборгованості) безнадійними та для прийняття рішення про списання, а також додає документи, що підтверджують наявність ознак безнадійної заборгованості.

Спостережна рада кредитної спілки за поданням кредитного комітету приймає рішення про визнання кредиту безнадійним кредитом та списання безнадійної заборгованості.

Після здійснення (проведення) в бухгалтерському обліку списання безнадійної заборгованості – кредитна спілка повідомляє боржника про визнання його заборгованості безнадійною, про виникнення в нього податкового зобов'язання (у випадках передбачених законом), та повідомляє боржника про анульований (прощений) борг (якщо прийнято таке рішення) у порядку передбаченому законодавством.

4.8.3. У разі якщо зобов'язання за безнадійним кредитом припинено у зв'язку із прощенням боргу кредитною спілкою чи з інших підстав передбачених законодавством України, кредитна спілка припиняє супроводження таких безнадійних кредитів.

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

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

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

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

3) уповноважена особа кредитної спілки, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом, щороку звертається до державної виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та щороку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості.

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

5) Щодо безнадійних кредитів, за якими минув строк позовної давності:

уповноважена особа кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та поручителю/заставаодавцю (у разі наявності) листи – вимоги .

5. Особливості врегулювання простроченої заборгованості за споживчими кредитами

5.1. 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, включаючи споживчі кредити, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору.

5.2. Кредитна спілка не залучає колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості.

5.3. Взаємодія кредитної спілки із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості може здійснюватися виключно шляхом:

1) безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Проведення особистих зустрічей можливе виключно з 9 до 19 години, за умови, що особа, з якою здійснюється взаємодія, не заперечує проти проведення з нею зустрічі та попередньо надала згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це. Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню;

2) надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника кредитної спілки, шляхом використання програмного забезпечення або технологій;

3) надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.

5.4. Під час першої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у рамках врегулювання простроченої заборгованості кредитна спілка зобов'язана повідомити:

1) повне найменування кредитної спілки, номер телефону для здійснення зв'язку та адресу (електронну або поштову) для листування;

2) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, або ім'я та індекс, за допомогою якого кредитна спілка, однозначно ідентифікують особу, яка здійснює взаємодію, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника кредитної спілки;

3) правову підставу взаємодії реквізити договору про споживчий кредит;

4) розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до закону. У разі звернення відповідно до договору про споживчий кредит до третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у тому числі до близьких осіб, відповідно до п. 5.8. цього Положення інформація про розмір простроченої заборгованості повідомляється лише за наявності згоди споживача на передачу інформації про наявність простроченої заборгованості таким особам. Розрахунок розміру простроченої заборгованості здійснюється кредитною спілкою.

5.5. Кредитна спілка на вимогу споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язана протягом семи робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у п. 4) п. 5.4. цього Положення, особисто або шляхом направлення листа на зазначену в договорі про споживчий кредит адресу (електронну або поштову), або в інший визначений таким договором спосіб.

5.6. Кредитна спілка зобов'язана здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості. Кредитна спілка зобов'язана попередити споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, про таке фіксування.

Кредитна спілка зобов'язана зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

Кредитна спілка може здійснювати обробку виключно персональних даних споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, обов'язок з обробки яких покладений на них законом, а також персональних даних, що

містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості.

Кредитній спілці при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється здійснювати обробку персональних даних третіх осіб, у тому числі близьких осіб споживача, які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію:

- 1) щодо графіка його роботи;
- 2) щодо місця та часу відпочинку;
- 3) щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6) щодо стану здоров'я;
- 7) щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8) щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;

9) фото та відеоматеріалів із зображенням споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію).

5.7. Кредитна спілка, фізичні та юридичні особи, залучені на договірних засадах кредитодавцем, до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

Кредитній спілці, фізичним та юридичним особам, залученим на договірних засадах кредитною спілкою до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:

1) здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя та/або інших осіб, ставлять під загрозу життя, здоров'я, ділову репутацію зазначених осіб, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно зазначених осіб;

2) вводити споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, в оману щодо:

а) розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, що настануть для споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у разі невиконання умов договору про споживчий кредит;

б) передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;

в) належності кредитної спілки, фізичних та юридичних осіб, залучених на договірних засадах кредитною спілкою до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості, до органів державної влади та органів місцевого самоврядування;

3) з власної ініціативи взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;

4) взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за їхньою власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, якщо в результаті такої взаємодії особі передано змістовну інформацію про розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), порядок її погашення, розмір неустойки та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит або відповідно до закону;

5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення споживачу, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;

6) використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, протягом більше 30 хвилин на добу;

7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються споживачу, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю або третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, зображення, що можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, розміщувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи "виконавчий документ", "рішення про стягнення", "повідомлення про виселення" тощо, а також найменування органів державної влади, у тому числі осіб, які здійснюють повноваження у сфері примусового виконання рішень;

8) будь-яким чином повідомляти третіх осіб (крім осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію) про заборгованість споживача або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про заборгованість споживача, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої споживач надав згоду на передачу їй інформації про наявність простроченої заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом;

9) вимагати від споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо простроченої заборгованості, якщо інше не передбачено договором про споживчий кредит або законом;

10) вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, або погрожувати вчиненням таких дій;

11) вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено договором про споживчий кредит або законом;

12) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із споживачем або його близькими особами, якщо споживач письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник;

13) проводити особисті зустрічі із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою;

14) будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного споживачем договору про споживчий кредит з особами (крім споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя), які не надали згоди на таку взаємодію.

5.8. Кредитна спілка має право для донесення до споживача інформації про необхідність виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані кредитній спілці споживачем у процесі укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитній спілці покладається на споживача.

Форма інформаційного повідомлення, за допомогою якої споживачем здійснюється передача персональних даних третіх осіб при укладенні договору про споживчий кредит, повинна містити повідомлення про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

Якщо під час першої взаємодії кредитної спілки з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, кредитна спілка зобов'язана негайно припинити здійснення такої обробки.

5.9. Дії, які від імені кредитної спілки вчиняються третіми особами, залученими на договірних засадах кредитною спілкою до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості, вважаються вчиненими такими кредитною спілкою.

5.10. Забороняється покладати на споживача обов'язок з оплати/компенсації витрат на здійснення врегулювання простроченої заборгованості. Витрати на врегулювання простроченої заборгованості, крім оплати зобов'язань за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим статтею 3 Закону України „Про споживче кредитування”, здійснюються виключно за рахунок коштів кредитної спілки.

5.11. З ініціативи кредитної спілки або третьої особи, яка діє від їхнього імені та/або в їхніх інтересах, не допускається спрямована на повернення простроченої заборгованості взаємодія у спосіб, передбачений п. 1) п. 5.3. цього Положення (безпосередня взаємодія), із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, з моменту отримання документів, які свідчать, що така особа:

- 1) є недієздатною особою або особою, обмеженою в дієздатності;
- 2) перебуває на стаціонарному лікуванні в закладі охорони здоров'я;
- 3) є особою з інвалідністю I групи;
- 4) є неповнолітньою особою.

У разі неподання документів, що підтверджують наявність обставин, передбачених цим пунктом, їх наявність вважається не підтвердженою.

Додаток 1
до Положення про фінансові послуги
Кредитної спілки „Агат” (згідно Закону
України "Про споживче кредитування")

Інформація, яка надається на вимогу споживача

_____ (ПІБ) підтверджує, що на його вимогу Кредитною спілкою «Агат» йому надано відомості про фінансові показники діяльності кредитної спілки та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

_____ (ПІБ) підтверджує, що на його вимогу Кредитною спілкою «Агат» йому надано перелік керівників кредитної спілки.

Дата, ПІБ, підпис.

Додаток 2
до Положення про фінансові послуги
Кредитної спілки «Агат» (згідно Закону
України "Про споживче кредитування")

Інформація, яка надається споживачу перед укладенням договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок

Споживач _____ (ПІБ) підтверджує, що Кредитною спілкою «Агат» йому було повідомлено про:

- о особу, яка надає фінансові послуги, включаючи:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг, а саме: Кредитна спілка «Агат», місцезнаходження м.Чернівці, вул. Шептицького, 23, контактний телефон (0372) 576464; адреса електронної пошти ks-agat@ukr.net, адреса, за якою кредитною спілкою приймаються скарги споживачів фінансових послуг м.Чернівці, вул. Шептицького,23 ;
 - б) те, що отримання фінансової послуги не пов'язано з необхідністю отримання Споживачем посередницьких послуг;
 - в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань,
 - г) інформацію щодо включення Кредитної спілки «Агат» до відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія КС, номер 831 і дата видачі 25.09.2007р. Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи)
 - г) інформацію щодо наявності в Кредитної спілки «Агат», яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги, а саме: Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення
 - 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,
- о фінансову послугу – залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (яка передбачає залучення Кредитною спілкою «Агат» фінансових активів від членів Кредитної спілки «Агат» на підставі письмового договору з особою (вкладником) із зобов'язанням фінансової установи щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк з виплатою вкладнику процентів (винагороди), включаючи загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен споживач, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- о договір про надання фінансових послуг, який включає:
 - а) наявність у Споживача права на відмову від договору про надання фінансових послуг, а саме: Споживач має право відмовитися від внесення фінансових активів;
 - б) строк, протягом якого Споживачем може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору, а саме: Споживач має право повідомити Кредиту спілку про відмову від внесення фінансових активів до встановленого договором строку їх внесення;
 - в) наявність у Споживача права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до договору.
 - д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги.
- о механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, а саме:
 - у разі звернення споживача із відповідною скаргою до кредитної спілки, кредитна спілка має розглянути таку скаргу та надати споживачеві обґрунтовану відповідь на неї протягом 30 календарних днів від дати її отримання відповідно до законодавства;
 - шляхом звернення споживача (у тому числі щодо наявності в договорах умов, що обмежують права споживачів фінансових послуг), до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та їх посадових осіб, зокрема, до Національного банку України;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства – гарантійні фонди та компенсаційні схеми, що застосовуються відповідно до законодавства, відсутні.

Споживач _____ (ПІБ) підтверджує, що надана йому інформація забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Дата, ПІБ, підпис.

Інформація, яка надається споживачу перед укладенням договору про надання споживчого кредиту, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору

Споживач _____ (ПІБ), (далі – Споживач) підтверджує, що Кредитною спілкою «Агат» йому було повідомлено про:

- особу, яка надає фінансові послуги, включаючи:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг, а саме: Кредитна спілка «Агат», місцезнаходження _____, контактний телефон _____, моб тел. _____, адреса електронної пошти _____, адреса, за якою кредитною спілкою приймаються скарги споживачів фінансових послуг _____;
 - б) те, що отримання фінансової послуги не пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом посередницьких послуг;
 - в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а саме: Дату державної реєстрації: _____ р., Дату запису: _____ р., Номер запису: _____
 - г) інформацію щодо включення Кредитної спілки «Агат» до відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія КС, номер _____ і дата видачі _____ р.);
 - г) інформацію щодо наявності в Кредитної спілки «Агат», яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги, а саме: Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (початок дії ліцензії _____, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна, розпорядження Нацкомфінпослуг № _____ від _____ року);
 - 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 у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, який є споживчим кредитом, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, включаючи загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- договір про надання фінансових послуг – договір про надання споживчого кредиту, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, який включає:
 - а) наявність у Споживача 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 Споживачем 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 Споживача 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;
- механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, а саме:

- у разі звернення споживача із відповідною скаргою до кредитної спілки, кредитна спілка має розглянути таку скаргу та надати споживачеві обґрунтовану відповідь на неї протягом 30 календарних днів від дати її отримання відповідно до законодавства;
 - шляхом звернення споживача (у тому числі щодо наявності в договорах умов, що обмежують права споживачів фінансових послуг), до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та їх посадових осіб, зокрема, до Національного банку України;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства – гарантійні фонди та компенсаційні схеми, що застосовуються відповідно до законодавства, відсутні.
- наслідки прострочення виконання Споживачем зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а саме:
 - а) у разі прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів за договором про споживчий кредит, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, позичальник, який порушив своє зобов'язання щодо повернення кредиту та сплати процентів за таким договором має сплатити Кредитній спілці пеню, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання – простроченої заборгованості за кредитом та нарахованими процентами за кожен день прострочення виконання. Пеня встановлюється у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу;
 - б) позичальник, який не виконав інший із зазначених у п. 5.1. Примірною договору про надання споживчого кредиту, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, затвердженого рішенням спостережної ради Кредитної спілки (протокол № ___ від _____ року), (далі – Примірний договір) окрім обов'язків встановлених п.п. 5.1.3. цього Примірною договору має сплатити штраф у розмірі _____ відсотків від суми, одержаної позичальником за таким договором;
 - в) за прострочення позичальником строків сплати, передбачених Графіком платежів та/або п. п. 2.1., 5.1.7, 5.7. або 9.2. Примірною договору, позичальник згідно з ч. 2 ст. 625 ЦК України сплачує Кредитній спілці на її вимогу суму боргу з урахуванням індексу інфляції за весь час прострочення, а також _____ процентів річних (у розмірі, зазначеному у п. 3.1. Примірною договору) від простроченої суми;
 - г) сукупна сума неустойки (штраф, пеня) та інших платежів, що підлягають сплаті Споживачем за порушення виконання його зобов'язань на підставі договору про споживчий кредит, загальний розмір кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, не може перевищувати розміру подвійної суми, одержаної споживачем за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.
 - г) за порушення виконання Споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит, загальний розмір кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, процентна ставка за кредитом, порядок її обчислення, порядок сплати процентів не можуть бути змінені у бік погіршення для споживача;
 - те, що Кредитна спілка не залучає до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію та здійснює врегулювання простроченої заборгованості з дотриманням вимог Статті 25 Закону України „Про споживче кредитування” щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);
 - право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання вимог Кредитною спілкою, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та надає інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб

Споживач _____ (ПІБ) підтверджує:

- що йому було надано вищезазначену інформацію, в тому числі шляхом надання йому доступу до такої інформації на веб-сторінці кредитної спілки «Агат», <https://www.agat-ks.jimdofree.com> а також що надана йому інформація забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- що перед укладенням договору про споживчий кредит, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного

договору, він самостійно ознайомився з інформацією необхідною для отримання такого споживчого кредиту споживачем, розміщеною Кредитною спілкою «Агат» на своїй офіційній веб-сторінці <https://www.agat-ks.jimdofree.com>, включаючи наявні та можливі схеми кредитування у кредитній спілці для прийняття усвідомленого рішення;

- своє ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування».

Дата, ПІБ, підпис.

З статтею 25 „Вимоги щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки)” Закону України „Про споживче кредитування” ознайомлений.

З статтею 182 „Порушення недоторканності приватного життя” Кримінального кодексу України ознайомлений.

Споживач _____ (ПІБ) підтверджує, що його поінформовано про вимоги Статті 25 Закону України „Про споживче кредитування” та Статті 182 „Кримінального кодексу України

Дата, ПІБ, підпис.

Додаток 4
до Положення про фінансові послуги
Кредитної спілки „Агат” (згідно Закону
України "Про споживче кредитування")

Паспорт споживчого кредиту
Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит

1. Інформація та контактні дані кредитодавця	
Найменування кредитодавця та його структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	
Місцезнаходження кредитодавця та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	
Ліцензія/Свідоцтво	[реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитодавця до Державного реєстру банків чи Державного реєстру фінансових установ]
Номер контактного телефону	
Адреса електронної пошти	
Адреса офіційного веб-сайту	
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника*	
Найменування кредитного посередника	
Місцезнаходження	

Номер контактної телефону	
Адреса електронної пошти	
Адреса офіційного веб-сайту*	
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	[кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку (овердрафт) тощо]
Сума / ліміт кредиту, грн.	
Строк кредитування	[може встановлюватися в роках, місяцях, днях]
Мета отримання кредиту	
Спосіб та строк надання кредиту	[готівковим/безготівковим шляхом]
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	[так/ні та за чий рахунок буде проводитися]
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	
4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача	
Процентна ставка, відсотків річних	
Тип процентної ставки	[фіксована, змінювана]
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	[порядок обчислення, індекси, які застосовуються]
Платежі за супровідні послуги кредитодавця, обов'язкові для укладання договору, грн.:	[зазначаються розмір платежу та база його розрахунку]
1.	
2.	
....	
Застереження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	[якщо платежі за послуги кредитодавця, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними]
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем, грн.*	
Загальні витрати за кредитом, грн.	
Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі), грн.	
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	
<p>Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитодавець і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.</p> <p>Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.</p>	
<p>Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача.</p>	
Платежі за супровідні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладання договору/отримання кредиту, грн.:	[зазначаються розмір платежу та база його розрахунку]

1. послуги нотаріуса	[так/ні, розмір платежу]
2. послуги оцінювача	[так/ні, розмір платежу]
3. послуги страховика	[так/ні, розмір платежу]
....	[зазначаються інші обов'язкові послуги, за наявності, та розмір платежу за них]
5. Порядок повернення кредиту	
Кількість та розмір платежів, періодичність внесення	[надається у вигляді графіку платежів, у якому визначаються кількість, розмір платежів та періодичність їх внесення, за виключенням кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії, коли графік платежів може не надаватися]
6. Додаткова інформація*	
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]
пеня	
штрафи	
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	
інші платежі	
Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.	ні
Вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), встановлені статтею 25 Закону України "Про споживче кредитування".	
7. Інші важливі правові аспекти	
Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.	
Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	[так/ні]
Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.	
Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.	
Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР
Підпис кредитодавця:	ПІБ, підпис
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	

Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.

Підпис споживача:	Дата, ПІБ, підпис.

Підтверджую повідомлення мене про передбачену [статтею 182](#) Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення мною конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані мною кредитодавцю.

* Інформація заповнюється за наявності.

Додаток 5
до Положення про фінансові послуги
Кредитної спілки „Агат”, (згідно Закону
України "Про споживче кредитування")

**Інформація, яка надається споживачу перед укладенням договору
про надання споживчого кредиту**

Споживач _____ (ПІБ) підтверджує:

- що перед укладенням договору про споживчий кредит він самостійно ознайомився з інформацією необхідною для отримання споживчого кредиту споживачем, розміщеною Кредитною спілкою «Агат» на своїй офіційній веб-сторінці <https://www.agat-ks.jimdofree.com>,
- своє ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою статті 9 «Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит» Закону України «Про споживче кредитування»
- Споживач _____ (ПІБ) підтверджує, що Кредитною спілкою «Агат» йому було повідомлено про:
 - o особу, яка надає фінансові послуги, включаючи:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг, а саме: Кредитна спілка «Агат», місцезнаходження _____, контактний телефон _____, моб тел. _____, адреса електронної пошти _____, адреса, за якою кредитною спілкою приймаються скарги споживачів фінансових послуг _____;
 - б) те, що отримання фінансової послуги не пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом посередницьких послуг;
 - в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а саме: Дату державної реєстрації: _____ р., Дату запису: _____ р., Номер запису: _____
 - г) інформацію щодо включення Кредитної спілки «Агат» до відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія КС, номер _____ і дата видачі _____ р.);
 - г) інформацію щодо наявності в Кредитній спілці «Агат», яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги, а саме: Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (початок дії ліцензії _____, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна, розпорядження Нацкомфінпослуг № _____ від _____ року);
 - 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;
 - е) окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у частинах другій та третій статті 9 «Інформація, яка надається Споживачу до укладення договору про споживчий кредит» Закону

- України «Про споживче кредитування», діятимуть протягом частини строку користування кредитом, а саме: умови щодо _____ (перелік умов), діятимуть протягом _____ (строк їх дії) з дотриманням наступного порядку інформування про їх зміну _____ (якщо застосовується);
- фінансову послугу – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, який є споживчим, включаючи загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити член кредитної спілки, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
 - договір про надання фінансових послуг, який включає:
 - а) наявність у Споживача права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
 - б) строк, протягом якого Споживача може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
 - в) наявність у Споживача права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
 - д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди Споживача фінансової послуги;
 - те, що базою розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок) є зокрема сума наданого кредиту.
 - механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, а саме:
 - у разі звернення споживача із відповідною скаргою до кредитної спілки, кредитна спілка має розглянути таку скаргу та надати споживачеві обґрунтовану відповідь на неї протягом 30 календарних днів від дати її отримання відповідно до законодавства;
 - шляхом звернення споживача (у тому числі щодо наявності в договорах умов, що обмежують права споживачів фінансових послуг), до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та їх посадових осіб, зокрема, до Національного банку України;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства – гарантійні фонди та компенсаційні схеми, що застосовуються відповідно до законодавства, відсутні.
 - наслідки прострочення виконання Споживачем зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а саме:
 - а) у разі прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів за договором про споживчий кредит, позичальник, який порушив своє зобов'язання щодо повернення кредиту та сплати процентів за таким договором має сплатити Кредитній спілці пеню, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання – простроченої заборгованості за кредитом та нарахованими процентами за кожен день прострочення виконання. Пеня встановлюється у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу;
 - б) позичальник, який не виконав інший із зазначених у п. 5.1. Примірного договору про надання споживчого кредиту, затвердженого рішенням спостережної ради Кредитної спілки (протокол № _ від _____ року), (далі – Примірний договір) окрім обов'язків встановлених п.п. 5.1.3. цього Примірного договору має сплатити штраф у розмірі _____ відсотків від суми, одержаної позичальником за таким договором;
 - в) за прострочення позичальником строків сплати, передбачених Графіком платежів та/або п. п. 2.1., 5.1.7, 5.7. або 9.2. Примірного договору, позичальник згідно з ч. 2 ст. 625 ЦК України сплачує Кредитній спілці на її вимогу суму боргу з урахуванням індексу інфляції за весь час прострочення, а також _____ процентів річних (у розмірі, зазначеному у п. 3.1. Примірного договору) від простроченої суми;
 - г) сукупна сума неустойки (штраф, пеня) та інших платежів, що підлягають сплаті Споживачем за порушення виконання його зобов'язань на підставі договору про споживчий кредит, загальний розмір кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, не може перевищувати розміру половини суми, одержаної Споживачем за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.
 - те, що Кредитна спілка не залучає до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію та здійснює врегулювання простроченої заборгованості з дотриманням вимог Статті

25 Закону України „Про споживче кредитування” щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки)

- право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання вимог Кредитною спілкою, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та надає інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб

Споживач _____ (ПІБ) підтверджує, що надана йому інформація забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Дата, ПІБ, підпис.

З статтею 25 „Вимоги щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки)” Закону України „Про споживче кредитування” ознайомлений.

З статтею 182 „Порушення недоторканності приватного життя” Кримінального кодексу України ознайомлений.

Споживач _____ (ПІБ) підтверджує, що його поінформовано про вимоги Статті 25 Закону України „Про споживче кредитування” та Статті 182 „Кримінального кодексу України

Дата, ПІБ, підпис.

Додаток 6
до Положення про фінансові послуги
Кредитної спілки „Агат”

ЗГОДА
фізичної особи - суб'єкта кредитної історії

„_____” _____ 20__ р.

Я, _____
(п.і.б., паспортні дані, ідентифікаційний номер)

(в подальшому – Споживач, Суб'єкт кредитної історії), для укладення договору про споживчий кредит з Кредитною спілкою „Агат” (в подальшому – Кредитор) даю згоду Кредитору на доступ до інформації, що складає мою кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо мене та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій".

Даним підтверджую, що я повідомлений Кредитором про те, що інформація для формування моєї кредитної історії буде передаватися до _____.

(назва бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій)
яке знаходиться за адресою _____

Споживач, Суб'єкт кредитної історії _____

(підпис)

(п.і.б.)

Керівник Кредитора
(або уповноважена ним особа)
(підпис)

М.П.

(п.і.б.)

Додаток 7
до Положення про фінансові послуги
Кредитної спілки „Агат”

**Інформація, яка надається споживачу перед укладенням договору про надання кредиту,
який не є споживчим**

_____ (ПІБ) підтверджує, що Кредитною спілкою _____
_____ 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: Кредитна спілка _____, місцезнаходження _____, контактний телефон _____, адреса електронної пошти _____;
 - б) те, що отримання фінансової послуги не пов'язано з необхідністю отримання Споживачем посередницьких послуг
 - в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а саме: Дату державної реєстрації: _____, Дату запису: _____, Номер запису: _____
 - г) інформацію щодо включення Кредитної спілки _____ до відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме: _____ (серія _____, номер _____ і дата видачі _____ Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи)
 - г) інформацію щодо наявності в Кредитної спілки _____, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги, а саме: _____ (реквізити ліцензії);
 - 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 у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, який не є споживчим (надається для задоволення потреб, пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника), включаючи загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Споживач, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- договір про надання фінансових послуг, який включає:
 - а) наявність у Споживача 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 Споживачем 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) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується) _____;

г) наявність у Споживача права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору.

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди Споживача.

_____ (ПБ) підтверджує, що надана йому інформація забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Дата, ПБ, підпис.

Додатки:

1) Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ЛІНІЯ», на 4 аркушах.

2) Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «КЛАСИЧНИЙ», на 4 аркушах.

3) Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ВЕСНЯНИЙ», на 4 аркушах.

4) Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ТРАВНЕВИЙ», на 4 аркушах.

5) Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ШВИДКІ ГРОШІ», на 4 аркушах.

6) Примірний договір про споживчий кредит про надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту «УНІВЕРСАЛЬНИЙ», на 8 аркушах.

7) Примірний договір про споживчий кредит про надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту «КРЕДИТНА ЛІНІЯ», на 9 аркушах.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР

про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ЛІНІЯ»
№ _____

м. _____ 20__ р.

Кредитна Спілка «Агат» (далі – Спілка) в особі голови Правління/представника_прізвище, ім'я, по – батькові, який діє на підставі Статуту/доручення з однієї сторони та член Кредитної Спілки «Агат» (далі –Вкладник), _____ з другої сторони, що їх надалі разом іменовано «Сторони», уклали цей договір (далі - Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Вклад) до Спілки, а Спілка приймає Вклад на умовах строковості, зворотності та платності в сумі, що не перевищує _____ грн. коп. (_____ гривень _____ коп.).

1.2. Строк дії Договору: _____ (_____) місяців, початком якого є «__» _____ 20__ року, а закінченням - «__» _____ 20__ року.

2. УМОВИ ВКЛАДУ

2.1. Вклад здійснюється Вкладником шляхом внесення всієї суми Вкладу, передбаченої п. 1.1. цього Договору, або внесення першої частини Вкладу, яка не може бути меншою _____ грн. коп. (_____ гривень _____ коп.), з можливістю подальшого довнесення частини Внеску будь-якого розміру в межах суми, передбаченої п. 1.1. цього Договору.

У випадку внесення Вкладником Вкладу частинами, Сторони вносять зміни до графіку розрахунків шляхом укладення додаткової угоди у письмовій формі.

2.2. Внесок здійснюється Членом КС в день підписання цього Договору, шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 7 цього Договору, або шляхом спрямування добровільних додаткових пайових внесків Члена КС у Спілці за його письмовою заявою та за умови дотримання Спілкою нормативу достатності капіталу.

2.3. Процентна ставка за Вкладом встановлюється у розмірі _____% (_____) процентів річних.

2.4. У випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника, Спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на Вклад Вкладника за ставкою _____% (_____) процентів річних за фактичний строк користування Вкладом.

2.5. Нарахування процентів на Вклад починається з наступного дня після внесення Вкладником Вкладу.

2.6. Базою нарахування процентів є сума грошових коштів, яка фактично внесена Вкладником за цим Договором.

2.7. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.8. Проценти на Вклад нараховуються за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою Вкладу, при цьому день отримання кредитною спілкою суми Вкладу та день виплати суми Вкладу Вкладнику не враховуються, крім випадку дострокового розірвання, в порядку, визначеному п. 3.1.1 цього Договору.

2.9. Нарахування процентів на Вклад здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця. Сума Вкладу не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.10. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Вкладу, а також нараховані, але не сплачені проценти на Вклад в день, визначений п. 1.2. цього Договору в якості закінчення строку дії Договору.

2.11. Якщо після закінчення строку дії Договору Вкладник не вимагає повернення суми Вкладу протягом 5 (п'яти) робочих днів, то Спілка має право повернути вклад протягом 30 днів з моменту надання відповідної заяви Вкладником. При цьому нарахування процентів припиняється з дня закінчення строку дії Договору.

2.12. Якщо дата повернення Вкладу та сплати нарахованих, але не сплачених процентів на Вклад припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в

перший робочий день, що слідує за вихідним (святковим, неробочим) днем. У цьому випадку після закінчення строку дії Договору протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.13. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього) або на додатковий пайовий внесок Вкладника у Спілці (за письмовою заявою останнього).

2.14. Договір укладено без права зняття частини суми Вкладу протягом дії Договору.

2.15. Часткове поповнення суми Вкладу за даним Договором допускається та здійснюється у порядку, передбаченому в п. 3.1.2. цього Договору.

2.16. Кредитна спілка відповідно до вимог Податкового кодексу України виступає податковим агентом Вкладника (платника податку) під час нарахування процентів на Вклад, утримує з суми нарахованих на Вклад процентів суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною чинним законодавством України, та у строки, які регламентовані Податковим кодексом України, сплачує (перераховує) до бюджету загальну суму податку.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник має право:

3.1.1. В будь-який час достроково розірвати цей Договір, письмово попередивши про це Спілку. В такому випадку Спілка протягом 30 (тридцяти) днів з моменту отримання відповідного письмового повідомлення повертає Вкладнику Вклад та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних Вкладнику процентів в порядку, визначеному п. 2.4 цього Договору.

3.1.2. Поповнювати суму Вкладу, а саме:

- Вкладник має право поповнювати суму Вкладу відповідно до п. 2.15 даного Договору;

- поповнення суми Вкладу за даним Договором здійснюється шляхом укладання додаткової Угоди відповідно до даного Договору;

- розмір суми, на яку здійснюється поповнення Вкладу, не може бути меншим, ніж _____ грн. (_____)

- основна сума Вкладу зі всіма поповненнями не може перевищувати _____ грн. (_____).

3.1.3. Вимагати від Спілки надання інформації про всі розрахунки за даним Договором.

3.1.4. Надати довіреність іншій особі на право отримання Вкладу та нарахованих на нього процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.1.5. Передавати Спілці в заставу свої майнові права за цим Договором у разі отримання кредиту у Спілці.

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Здійснити Вклад в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору, в день підписання цього Договору.

3.2.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3. Спілка зобов'язується:

3.3.1. Прийняти від Вкладника Вклад на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору.

3.3.2. Письмово повідомляти Вкладника про зміну власного місцезнаходження, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3.3. Надавати на вимогу Вкладника інформацію про всі розрахунки за даним Договором.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Вкладу та здійснення відповідних виплат (повернення Вкладу та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

3.5. У випадку смерті Вкладника, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткової угоди в письмовій формі.

4.2. Умови цього Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов цього Договору.

В такому випадку Спілка надсилає Вкладнику письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату її відправлення або вручається під особистий підпис Вкладнику. Якщо Вкладник протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис не підписав додаткову угоду, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку з 11 (одинадцятого) дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа чи вручення пропозиції під особистий підпис цей Договір розривається, Вкладнику повертається Вклад та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.3. цього Договору за фактичний строк користування Вкладом.

4.3. Цей Договір може бути розірваний за ініціативою Вкладника в порядку, визначеному п. 3.1.1. цього Договору.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

5.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

5.3. У випадку неповернення Спілкою Вкладу та суми процентів в строк, визначений у п.1.2. (з врахуванням інших вимог цього Договору), Спілка сплачує пеню у розмірі 0,01 процента від неповерненої суми Вкладу за кожен день затримки виплати.

5.4. Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

5.5. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду за правилами підсудності, передбаченими чинним законодавством.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Цей Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

6.2. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам „Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Агат» (нова редакція)” чинного на дату підписання цього Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

6.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

6.4. Вкладник як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних». Вкладник, керуючись Законом України «Про захист персональних даних» своїм підписом підтверджує надання беззастережно і згоди на обробку своїх персональних даних, зокрема їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення з метою виконання умов даного Договору та належного надання Спілкою фінансових послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

6.5. Вкладник підтверджує, що йому до укладення цього Договору Спілкою надана в письмовій формі уся інформація, зазначена в [частині другій статті 12](#) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА

Найменування: Кредитна Спілка «Агат»

Місцезнаходження (адреса):

Код ЄДРПОУ

П/р №

В

Тел:

ВКЛАДНИК

ППП:

Паспорт серії _____ №:

виданий

від _____ року

Ідентифікаційний номер:

Місце (адреса) проживання:

Тел:

Голова Правління/представник Спілки

/ _____ / (підпис)

/ _____ / (підпис)

М.П.

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Спілкою фінансової послуги:

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /

Додаток до Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ЛІНІЯ» №__ від _____ 20__ р.

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

1. Графіком розрахунків встановлюється наступна періодичність та розміри платежів Спілки по поверненню Вкладнику Внеску та сплати процентів за користування Внеском:

Дата	Залишок		Нарахований процент	До сплати	
	Основна сума	Всього		Основна сума	Всього
Всього					

2. Графік розрахунків укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «Лінія» №__ від _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

Спілка

Найменування: кредитна спілка «Агат»

Вкладник

ПІП:

М.П.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР

про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок
«КЛАСИЧНИЙ» № _____

м. _____ 20__ р.

Кредитна Спілка «Агат» (далі – Спілка) в особі голови Правління/представника_прізвище, ім'я, по – батькові, який діє на підставі Статуту/доручення з однієї сторони та член Кредитної Спілки «Агат» (далі –Вкладник), _____ з другої сторони, що їх надалі разом іменовано «Сторони» , уклали цей договір (далі - Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Вклад) до Спілки, а Спілка приймає Вклад на умовах строковості, зворотності та платності в сумі, що не перевищує _____ грн. __ коп. (_____ гривень __ коп.).

1.2. Строк дії Договору: _____ (_____) місяців, початком якого є «__» _____ 20__ року, а закінченням - «__» _____ 20__ року.

2. УМОВИ ВКЛАДУ

2.1. Вклад здійснюється Вкладником шляхом внесення всієї суми Вкладу, передбаченої п. 1.1. цього Договору.

2.2. Внесок здійснюється Членом КС в день підписання цього Договору, шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 7 цього Договору, або шляхом спрямування добровільного додаткового пайового внеску Члена КС у Спілці за його письмовою заявою та за умови дотримання Спілкою нормативу достатності капіталу.

2.3. Процентна ставка за Вкладом встановлюється у розмірі _____% (_____) процентів річних.

2.4. Нарахування процентів на Вклад починається з наступного дня після внесення Вкладником Вкладу та припиняється в день, визначений в п. 1.2 цього Договору в якості закінчення строку дії Договору.

2.5. Базою нарахування процентів є сума грошових коштів, яка фактично внесена Вкладником за цим Договором.

2.6. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.7. Проценти на Вклад нараховуються за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою Вкладу, при цьому день отримання кредитною спілкою суми Вкладу та день виплати суми Вкладу Вкладнику не враховуються.

2.8. Нарахування процентів на Вклад здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця. Сума Вкладу не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.9. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Вкладу, а також нараховані, але не сплачені проценти на Вклад в день, визначений п. 1.2. цього Договору в якості закінчення строку дії Договору.

2.10. Якщо після закінчення строку дії Договору Вкладник не вимагає повернення суми Вкладу протягом 5 (п'яти) робочих днів, то Спілка має право повернути вклад протягом 30 днів з моменту надання відповідної заяви Вкладником. При цьому нарахування процентів припиняється з дня закінчення строку дії Договору.

2.11. Якщо дата повернення Вкладу та сплати нарахованих, але не сплачених процентів на Вклад припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідним (святковим, неробочим) днем. У цьому випадку після закінчення строку дії Договору протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.12. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього) або на додатковий пайовий внесок Вкладника у Спілці (за письмовою заявою останнього).

2.13. Договір укладено без права зняття частини суми Вкладу протягом дії Договору та без права довнесення частини суми Вкладу протягом дії Договору.

2.14. Кредитна спілка відповідно до вимог Податкового кодексу України виступає податковим агентом Вкладника (платника податку) під час нарахування процентів на Вклад, утримує з суми нарахованих на Вклад процентів суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною чинним законодавством України, та у строки, які регламентовані Податковим кодексом України, сплачує (перераховує) до бюджету загальну суму податку.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник має право:

3.1.1. Вимагати від Спілки надання інформації про всі розрахунки за даним Договором.

3.1.2. По закінченню строку дії цього Договору отримати всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору.

3.1.4. Надати довіреність іншій особі на право отримання Вкладу та нарахованих на нього процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.1.5. Передавати Спілці в заставу свої майнові права за цим Договором у разі отримання кредиту у Спілці.

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Здійснити Вклад в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору, в день підписання цього Договору.

3.2.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3. Спілка зобов'язується:

3.3.1. Прийняти від Вкладника Вклад на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору.

3.3.2. Письмово повідомляти Вкладника про зміну власного місцезнаходження, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3.3. Надавати на вимогу Вкладника інформацію про всі розрахунки за даним Договором.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Вкладу та здійснення відповідних виплат (повернення Вкладу та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

3.5. У випадку смерті Вкладника, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Зміни та доповнення до Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткової угоди в письмовій формі.

4.2. Умови цього Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов цього Договору.

В такому випадку Спілка надсилає Вкладнику письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату її відправлення або вручається під особистий підпис Вкладнику. Якщо Вкладник протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис не підписав додаткову угоду, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку з 11 (одинадцятого) дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа чи вручення пропозиції під особистий підпис цей Договір розривається, Вкладнику повертається Вклад та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.3. цього Договору за фактичний строк користування Вкладом.

4.3. Договір може бути розірваний за згодою Сторін або за рішенням суду, відповідно до чинного законодавства України.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

- 5.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.
- 5.3. У випадку неповернення Спілкою Вкладу та суми процентів в строк, визначений у п.1.2. (з врахуванням інших вимог цього Договору), Спілка сплачує пеню у розмірі 0,01 процента від неповерненої суми Вкладу за кожен день затримки виплати.
- 5.4. Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 5.5. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду за правилами підсудності, передбаченими чинним законодавством.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 6.1. Цей Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.
- 6.2. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам „Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Агат» (нова редакція)” чинного на дату підписання цього Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.
- 6.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.
- 6.4. Вкладник як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних». Вкладник, керуючись Законом України «Про захист персональних даних» своїм підписом підтверджує надання беззастережно і згоди на обробку своїх персональних даних, зокрема їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення з метою виконання умов даного Договору та належного надання Спілкою фінансових послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.
- 6.5. Вкладник підтверджує, що йому до укладення цього Договору Спілкою надана в письмовій формі уся інформація, зазначена в [частині другій статті 12](#) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА

Найменування: Кредитна Спілка «Агат»

Місцезнаходження (адреса):

Код ЄДРПОУ

П/р №

В

Тел: _____

Голова Правління/представник Спілки

/ _____ / (підпис)

М.П.

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Спілкою фінансової послуги:

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /

ВКЛАДНИК

ППП:

Паспорт серії _____ №:

виданий

від _____ року

Ідентифікаційний номер:

Місце (адреса) проживання:

Тел: _____

/ _____ / (підпис)

Додаток до Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «КЛАСИЧНИЙ» №__ від _____ 20__ р.

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

1. Графіком розрахунків встановлюється наступна періодичність та розміри платежів Спілки по поверненню Вкладнику Внеску та сплати процентів за користування Внеском:

Дата	Залишок		Нарахований процент	До сплати	
	Основна сума	Всього		Основна сума	Всього
Всього					

2. Графік розрахунків укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «КЛАСИЧНИЙ» № __ від _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

Найменування: кредитна спілка «Агат»

Вкладник

ПІП:

/_____/

/_____/

М.П.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР

*про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок
«ВЕСНЯНИЙ» № _____*

м. _____ 20__ р.

Кредитна Спілка «Агат» (далі – Спілка) в особі голови Правління/представника_прізвище, ім'я, по – батькові, який діє на підставі Статуту/доручення з однієї сторони та член Кредитної Спілки «Агат» (далі –Вкладник), _____ з другої сторони, що їх надалі разом іменовано «Сторони» , уклали цей договір (далі - Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Вклад) до Спілки, а Спілка приймає Вклад на умовах строковості, зворотності та платності в сумі, _____ грн. __ коп. (_____ гривень __ коп.).

1.2. Строк дії Договору: _____ (_____) місяців, початком якого є «__» _____ 20__ року, а закінченням - «__» _____ 20__ року.

2. УМОВИ ВКЛАДУ

2.1. Вклад здійснюється Вкладником шляхом внесення всієї суми Вкладу, передбаченої п. 1.1. цього Договору.

2.2. Вклад здійснюється Членом КС в день підписання цього Договору, шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 7 цього Договору, або шляхом спрямування добровільного додаткового пайового внеску Члена КС у Спілці за його письмовою заявою та за умови дотримання Спілкою нормативу достатності капіталу.

2.3. Процентна ставка за Вкладом встановлюється у розмірі _____% (_____) процентів річних.

2.4. Нарахування процентів на Вклад починається з наступного дня після внесення Вкладником Вкладу та припиняється в день, визначений в п. 1.2 цього Договору в якості закінчення строку дії Договору.

2.5. Базою нарахування процентів є сума грошових коштів, яка фактично знаходиться на депозитному рахунку Вкладника за цим Договором.

2.6. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.7. Проценти на Вклад нараховуються за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою Вкладу, при цьому день отримання кредитною спілкою суми Вкладу не враховуються.

2.8. Нарахування процентів на Вклад здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця. Сума Вкладу не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.9. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Вкладу, а також нараховані, але не сплачені проценти на Вклад в день, визначений в графіку розрахунків цього Договору.

2.10. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього) або на додатковий пайовий внесок Вкладника у Спілці (за письмовою заявою останнього), згідно графіку розрахунків (дод. №1), який є невід'ємною частиною даного Договору.

2.11. Якщо дата повернення Вкладу та сплати нарахованих, але не сплачених процентів на Вклад припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідним (святковим, неробочим) днем. У цьому випадку після закінчення строку дії Договору протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.12. Договір укладено без права зняття частини суми Вкладу протягом дії Договору та без права довнесення частини суми Вкладу протягом дії Договору.

2.13. Кредитна спілка відповідно до вимог Податкового кодексу України виступає податковим агентом Вкладника (платника податку) під час нарахування процентів на Вклад, утримує з суми нарахованих на Вклад процентів суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною чинним

законодавством України, та у строки, які регламентовані Податковим кодексом України, сплачує (перераховує) до бюджету загальну суму податку.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник має право:

3.1.1. Вимагати від Спілки надання інформації про всі розрахунки за даним Договором.

3.1.2. Отримати всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору.

3.1.4. Надати довіреність іншій особі на право отримання Вкладу та нарахованих на нього процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.1.5. Передавати Спілці в заставу свої майнові права за цим Договором у разі отримання кредиту у Спілці.

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Здійснити Вклад в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору, в день підписання цього Договору.

3.2.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3. Спілка зобов'язується:

3.3.1. Прийняти від Вкладника Вклад на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору.

3.3.2. Письмово повідомляти Вкладника про зміну власного місцезнаходження, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3.3. Надавати на вимогу Вкладника інформацію про всі розрахунки за даним Договором.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Вкладу та здійснення відповідних виплат (повернення Вкладу та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

3.5. У випадку смерті Вкладника, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Зміни та доповнення до Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткової угоди в письмовій формі.

4.2. Умови цього Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов цього Договору.

В такому випадку Спілка надсилає Вкладнику письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату її відправлення або вручається під особистий підпис Вкладнику. Якщо Вкладник протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис не підписав додаткову угоду, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку з 11 (одинадцятого) дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа чи вручення пропозиції під особистий підпис цей Договір розривається, Вкладнику повертається Вклад та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.3. цього Договору за фактичний строк користування Вкладом.

4.3. Договір може бути розірваний за згодою Сторін або за рішенням суду, відповідно до чинного законодавства України.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

5.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

5.3. У випадку неповернення Спілкою Вкладу та суми процентів в строк, визначений у п.1.2. (з врахуванням інших вимог цього Договору), Спілка сплачує пеню у розмірі 0,01 процента від неповерненої суми Вкладу за кожен день затримки виплати.

5.4 Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

5.5. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду за правилами підсудності, передбаченими чинним законодавством.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Цей Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

6.2. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам „Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Агат» (нова редакція)” чинного на дату підписання цього Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

6.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

6.4. Вкладник як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних». Вкладник, керуючись Законом України «Про захист персональних даних» своїм підписом підтверджує надання беззастережно і згоди на обробку своїх персональних даних, зокрема їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення з метою виконання умов даного Договору та належного надання Спілкою фінансових послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

6.5. Вкладник підтверджує, що йому до укладення цього Договору Спілкою надана в письмовій формі уся інформація, зазначена в [частині другій статті 12](#) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА

Найменування: Кредитна Спілка «Агат»

Місцезнаходження (адреса):

Код ЄДРПОУ

П/р №

В

Тел:

Голова Правління/представник Спілки

/ _____/(підпис)

М.П.

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Спілкою фінансової послуги:

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /

ВКЛАДНИК

ППП:

Паспорт серії _____ №:

виданий

від _____ року

Ідентифікаційний номер:

Місце (адреса) проживання:

Тел:

/ _____/(підпис)

Додаток до Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ВЕСНЯНИЙ» №__ від _____ 20__ р.

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

1. Графіком розрахунків встановлюється наступна періодичність та розміри платежів Спілки по поверненню Вкладнику Внеску та сплати процентів за користування Внеском:

Дата	Залишок		Нарахований процент	До сплати	
	Основна сума	Всього		Основна сума	Всього
Всього					

2. Графік розрахунків укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ВЕСНЯНИЙ» №__ від _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

Найменування: кредитна спілка «Агат»

Вкладник

ПІП:

М.П.

/_____/

/_____/

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР

*про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок
«ТРАВНЕВИЙ» № _____*

м. _____ 20__ р.

Кредитна Спілка «Агат» (далі – Спілка) в особі голови Правління/представника_прізвище, ім'я, по – батькові, який діє на підставі Статуту/доручення з однієї сторони та член Кредитної Спілки «Агат» (далі –Вкладник), _____ з другої сторони, що їх надалі разом іменовано «Сторони» , уклали цей договір (далі - Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

- 1.1. Вкладник вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Вклад) до Спілки, а Спілка приймає Вклад на умовах строковості, зворотності та платності в сумі, що не перевищує _____ грн. __ коп. (_____ гривень __ коп.).
- 1.2. Строк дії Договору: _____ (_____) місяців, початком якого є «__» _____ 20__ року, а закінченням - «__» _____ 20__ року.

2. УМОВИ ВКЛАДУ

- 2.1. Вклад здійснюється Вкладником шляхом внесення всієї суми Вкладу, передбаченої п. 1.1. цього Договору.
- 2.2. Вклад здійснюється Членом КС в день підписання цього Договору, шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, зазначений в розділі 8 цього Договору, або шляхом спрямування добровільного додаткового пайового внеску Члена КС у Спілці за його письмовою заявою та за умови дотримання Спілкою нормативу достатності капіталу.
- 2.3. Сторони погодили, що на весь строк дії цього Договору, обов'язковою умовою є наявність додаткового пайового внеску Вкладника у сумі, не менше ніж _____ (_____) грн..
- 2.4. Процентна ставка за Вкладом встановлюється у розмірі _____ % (_____) процентів річних.
- 2.5. Нарахування процентів на Вклад починається з наступного дня після внесення Вкладником Вкладу та припиняється в день, визначений в п. 1.2 цього Договору в якості закінчення строку дії Договору.
- 2.6. Базою нарахування процентів є сума грошових коштів, яка фактично внесена Вкладником за цим Договором.
- 2.7. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).
- 2.8. Проценти на Вклад нараховуються за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою Вкладу, при цьому день отримання кредитною спілкою суми Вкладу, та день закінчення Договору визначений в п. 1.2. Вкладнику не враховуються.
- 2.9. Нарахування процентів на Вклад здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця. Сума Вкладу не збільшується на суму нарахованих процентів. Проценти перераховуються на поточний рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього) або на додатковий пайовий внесок Вкладника у Спілці (за письмовою заявою останнього).
- 2.10. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Вкладу, а також нараховані, але не сплачені проценти на Вклад в день, визначений п. 1.2. цього Договору в якості закінчення строку дії Договору.
- 2.11. Якщо після закінчення строку дії Договору Вкладник не вимагає повернення суми Вкладу протягом 5 (п'яти) робочих днів, то Спілка має право повернути вклад протягом 30 (тридцяти) днів з моменту надання відповідної заяви Вкладником. При цьому нарахування процентів припиняється з дня закінчення строку дії Договору.
- 2.12. Якщо дата повернення Вкладу та сплати нарахованих, але не сплачених процентів на Вклад припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідним (святковим, неробочим) днем. У цьому випадку після закінчення строку дії Договору протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.13. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього) або на додатковий пайовий внесок Вкладника у Спілці (за письмовою заявою останнього).

2.14. Договір укладено без права зняття частини суми Вкладу протягом дії Договору та без права довнесення частини суми Вкладу протягом дії Договору.

2.15. Кредитна спілка відповідно до вимог Податкового кодексу України виступає податковим агентом Вкладника (платника податку) під час нарахування процентів на Вклад, утримує з суми нарахованих на Вклад процентів суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною чинним законодавством України, та у строки, які регламентовані Податковим кодексом України, сплачує (перераховує) до бюджету загальну суму податку.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник має право:

3.1.1. Вимагати від Спілки надання інформації про всі розрахунки за даним Договором.

3.1.2. По закінченню строку дії цього Договору отримати всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору.

3.1.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Вкладу та нарахованих на нього процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.1.4. Передавати Спілці в заставу свої майнові права за цим Договором у разі отримання кредиту у Спілці.

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Здійснити Вклад в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору, в день підписання цього Договору.

3.2.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3. Спілка зобов'язується:

3.3.1. Прийняти від Вкладника Вклад на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору.

3.3.2. Письмово повідомляти Вкладника про зміну власного місцезнаходження, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3.3. Надавати на вимогу Вкладника інформацію про всі розрахунки за даним Договором.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Вкладу та здійснення відповідних виплат (повернення Вкладу та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

3.4.2. Отримувати інформацію від Вкладника пов'язану із належним виконанням цього Договору.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Зміни та доповнення до Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткової угоди в письмовій формі.

4.2. Умови цього Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов цього Договору.

В такому випадку Спілка надсилає Вкладнику письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату її відправлення або вручається під особистий підпис Вкладнику. Якщо Вкладник протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис не підписав додаткову угоду, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку з 11 (одинадцятого) дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа чи вручення пропозиції під особистий підпис цей Договір розривається, Вкладнику повертається Вклад та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.3. цього Договору за фактичний строк користування Вкладом.

4.3. Договір може бути розірваний за згодою Сторін або за рішенням суду, відповідно до чинного законодавства України.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРШЕННЯ СПОРІВ

- 5.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.
- 5.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.
- 5.3. У випадку неповернення Спілкою Вкладу та суми процентів в строк, визначений у п.1.2. (з врахуванням інших вимог цього Договору), Спілка сплачує пеню у розмірі 0,01 процента від неповерненої суми Вкладу за кожен день затримки виплати.
- 5.4. Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 5.5. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду за правилами підсудності, передбаченими чинним законодавством.

6. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

6.1. Діючим законодавством України визначено поняття форс-мажору, при чому, це поняття ототожнюється з поняттям «обставини непереборної сили», яке вживається у Цивільному та Господарському кодексах України. Особливістю таких обставин є те, що сторона яка зазнала впливу форс-мажору звільняється від відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання своїх зобов'язань.

УВАГА!!! Форс-мажорні обставини не мають преюдиціальний характер. При їх виникненні, сторона яка посилається на дію форс-мажорних обставин повинна їх довести.

7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 7.1. Цей Договір укладений в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.
- 7.2. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам „Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Агат» (нова редакція)” чинного на дату підписання цього Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.
- 7.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.
- 7.4. Вкладник як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних». Вкладник, керуючись Законом України «Про захист персональних даних» своїм підписом підтверджує надання беззастережно і згоди на обробку своїх персональних даних, зокрема їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення з метою виконання умов даного Договору та належного надання Спілкою фінансових послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.
- 7.5. Вкладник підтверджує, що йому до укладення цього Договору Спілкою надана в письмовій формі уся інформація, зазначена в [частині другій статті 12](#) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- 7.6. У випадку смерті Вкладника, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА	ВКЛАДНИК
Найменування: Кредитна Спілка «Агат»	ПІП:
Місцезнаходження (адреса):	Паспорт серії _____ №:
Код ЄДРПОУ	виданий
П/р №	від _____ року
В	Ідентифікаційний номер:
Тел:	Місце (адреса) проживання:
_____	Тел:
Голова Правління/представник Спілки	

/ _____/(підпис)

/ _____/(підпис)

М.П.

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Спільною фінансової послуги:

“ _____ ” _____ 20__ р. _____/_____/

Додаток до Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ТРАВНЕВИЙ» №__ від _____ 20__ р.

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

1.Графіком розрахунків встановлюється наступна періодичність та розміри платежів Спілки по поверненню Вкладнику Внеску та сплати процентів за користування Внеском:

Дата	Залишок		Нарахований процент	До сплати	
	Основна сума	Всього		Основна сума	Всього
Всього					

2. Графік розрахунків укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід’ємною частиною Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ТРАВНЕВИЙ» №__ від _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

Найменування: кредитна спілка «Агат»

Вкладник

ПІП:

/_____/

М.П.

/_____/

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР

*про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок
«ШВИДКІ ГРОШІ» № _____*

м. _____ 20__ р.

Кредитна Спілка «Агат» (далі – Спілка) в особі голови Правління/представника_прізвище, ім'я, по – батькові, який діє на підставі Статуту/доручення з однієї сторони та член Кредитної Спілки «Агат» (далі –Вкладник), _____ з другої сторони, що їх надалі разом іменовано «Сторони» , уклали цей договір (далі - Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Вклад) до Спілки, а Спілка приймає Вклад на умовах строковості, зворотності та платності в сумі, що не перевищує _____ грн. __ коп. (_____ гривень __ коп.).

1.2. Строк дії Договору: _____ (_____) місяців, початком якого є «__» _____ 20__ року, а закінченням - «__» _____ 20__ року.

2. УМОВИ ВКЛАДУ

2.1. Вклад здійснюється Вкладником шляхом внесення всієї суми Вкладу, передбаченої п. 1.1. цього Договору.

2.2. Вклад здійснюється Членом КС в день підписання цього Договору, шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, зазначений в розділі 8 цього Договору, або шляхом спрямування добровільного додаткового пайового внеску Члена КС у Спілці за його письмовою заявою та за умови дотримання Спілкою нормативу достатності капіталу.

2.3. Процентна ставка за Вкладом встановлюється у розмірі _____ % (_____) процентів річних.

2.4. Нарахування процентів на Вклад починається з наступного дня після внесення Вкладником Вкладу та припиняється в день, визначений в п. 1.2 цього Договору в якості закінчення строку дії Договору.

2.5. Базою нарахування процентів є сума грошових коштів, яка фактично внесена Вкладником за цим Договором.

2.6. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.7. Проценти на Вклад нараховуються за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою Вкладу, при цьому день отримання кредитною спілкою суми Вкладу, та день закінчення Договору визначений в п. 1.2. Вкладнику не враховуються.

2.8. Нарахування процентів на Вклад здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця. Сума Вкладу не збільшується на суму нарахованих процентів. Проценти перераховуються на поточний рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього) або на додатковий пайовий внесок Вкладника у Спілці (за письмовою заявою останнього).

2.9. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Вкладу, а також нараховані, але не сплачені проценти на Вклад в день, визначений п. 1.2. цього Договору в якості закінчення строку дії Договору.

2.10. Якщо після закінчення строку дії Договору Вкладник не вимагає повернення суми Вкладу протягом 5 (п'яти) робочих днів, то Спілка має право повернути вклад протягом 30 (тридцяти) днів з моменту надання відповідної заяви Вкладником. При цьому нарахування процентів припиняється з дня закінчення строку дії Договору.

2.11. Якщо дата повернення Вкладу та сплати нарахованих, але не сплачених процентів на Вклад припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідним (святковим, неробочим) днем. У цьому випадку після закінчення строку дії Договору протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.12. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника (за письмовою

заявою останнього) або на додатковий пайовий внесок Вкладника у Спілці (за письмовою заявою останнього).

2.13. Часткове зняття та поповнення суми Вкладу за даним Договором допускається та здійснюється у порядку, передбаченому в п. 3.1.5. та п. 3.1.6. цього Договору.

2.14. Кредитна спілка відповідно до вимог Податкового кодексу України виступає податковим агентом Вкладника (платника податку) під час нарахування процентів на Вклад, утримує з суми нарахованих на Вклад процентів суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною чинним законодавством України, та у строки, які регламентовані Податковим кодексом України, сплачує (перераховує) до бюджету загальну суму податку.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник має право:

3.1.1. Вимагати від Спілки надання інформації про всі розрахунки за даним Договором.

3.1.2. По закінченню строку дії цього Договору отримати всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору.

3.1.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Вкладу та нарахованих на нього процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.1.4. Передавати Спілці в заставу свої майнові права за цим Договором у разі отримання кредиту у Спілці.

3.1.5. Частково знімати суму Вкладу, а саме:

- Вкладник має право знімати частково суму Вкладу відповідно до п. 2.13. даного Договору, попередньо подавши письмову заяву за 5 календарних днів;
- часткове зняття суми Вкладу за даним Договором здійснюється шляхом укладання додаткової Угоди відповідно до даного Договору;
- розмір суми, на яку здійснюється часткове зняття Вкладу, не може перевищувати _____ грн. (_____) за один транш;
- при наявності коштів за рішенням Голови Правління може повертатися вся сума Вкладу.

3.1.6. Поповнювати суму Вкладу, а саме:

- Вкладник має право поповнювати суму Вкладу відповідно до п. 2.13 даного Договору;
- поповнення суми Вкладу за даним Договором здійснюється шляхом укладання додаткової Угоди відповідно до даного Договору;
- розмір суми, на яку здійснюється поповнення Вкладу, не може бути меншим, ніж _____ грн. (_____) за один транш;
- основна сума Вкладу зі всіма поповненнями не може перевищувати _____ грн. (_____).

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Здійснити Вклад в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору, в день підписання цього Договору.

3.2.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3. Спілка зобов'язується:

3.3.1. Прийняти від Вкладника Вклад на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору.

3.3.2. Письмово повідомляти Вкладника про зміну власного місцезнаходження, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

3.3.3. Надавати на вимогу Вкладника інформацію про всі розрахунки за даним Договором.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Вкладу та здійснення відповідних виплат (повернення Вкладу та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

3.4.2. Отримувати інформацію від Вкладника пов'язану із належним виконанням цього Договору.

4. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ

4.1. Розірвання Договору з ініціативи Вкладника:

4.1.1. Вкладник має право достроково в односторонньому порядку розірвати цей Договір з дотриманням таких правил:

1) Вкладник зобов'язаний письмово повідомити Спілку про свій намір достроково розірвати цей Договір за 30 (тридцять) робочих днів до запланованої дати розірвання Договору;

2) перерахунок процентів проводиться з початку дії Договору за процентною Ставкою 6 (шість) процентів;

3) Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору упродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати, вказаної Вкладником як запланованої дати розірвання Договору;

4) днем припинення нарахування процентів за Вкладом є запланована дата розірвання Договору, вказана Вкладником в повідомленні про дострокове розірвання Договору.

4.2. Розірвання Договору з ініціативи Спілки:

4.2.1. Спілка має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку з дотриманням таких правил:

1) Спілка зобов'язана повідомити Вкладника про намір розірвати Договір не менше ніж за 10 (десять) робочих днів до дня планового розірвання Договору;

2) Спілка сплачує проценти за Вкладом згідно ставки, встановленої п.2.3 цього Договору;

3) днем припинення нарахування процентів за Вкладом є планова дата розірвання Договору, вказана Спілкою в повідомленні про дострокове розірвання Договору;

4) Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору упродовж 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дати, вказаної Спілкою як запланованої дати розірвання Договору.

4.3. Зміни та доповнення до Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткової угоди в письмовій формі.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

5.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

5.3. У випадку неповернення Спілкою Вкладу та суми процентів в строк, визначений у п.1.2. (з врахуванням інших вимог цього Договору), Спілка сплачує пеню у розмірі 0,01 процента від неповерненої суми Вкладу за кожен день затримки виплати.

5.4. Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

5.5. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду за правилами підсудності, передбаченими чинним законодавством.

6. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

6.1. Діючим законодавством України визначено поняття форс-мажору, при чому, це поняття ототожнюється з поняттям «обставини непереборної сили», яке вживається у Цивільному та Господарському кодексах України. Особливістю таких обставин є те, що сторона яка зазнала впливу форс-мажору звільняється від відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання своїх зобов'язань.

УВАГА!!! Форс-мажорні обставини не мають преюдиціального характеру. При їх виникненні, сторона яка посилається на дію форс-мажорних обставин повинна їх довести.

7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Цей Договір укладений в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

7.2. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам „Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Агат» (нова редакція)” чинного на дату підписання цього Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

7.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

7.4. Вкладник як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних». Вкладник, керуючись Законом України «Про захист персональних даних» своїм підписом підтверджує надання беззастережної згоди на обробку своїх персональних даних, зокрема їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення з метою виконання умов даного Договору та належного надання Спілкою фінансових послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

7.5. Вкладник підтверджує, що йому до укладення цього Договору Спілкою надана в письмовій формі уся інформація, зазначена в [частині другій статті 12](#) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7.6. У випадку смерті Вкладника, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА

ВКЛАДНИК

Найменування: Кредитна Спілка «Агат»

ПІП:

Місцезнаходження (адреса):

Паспорт серії _____ №:

Код ЄДРПОУ

виданий

П/р №

від _____ року

В

Ідентифікаційний номер:

Тел: _____

Місце (адреса) проживання:

Тел: _____

Голова Правління/представник Спілки

/ _____ / (підпис)

/ _____ / (підпис)

М.П.

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Спілкою фінансової послуги:

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /

Додаток до Договору про залучення внеску строкового (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ШВИДКІ ГРОШІ» №__ від _____ 20__ р.

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

1. Графіком розрахунків встановлюється наступна періодичність та розміри платежів Спілки по поверненню Вкладнику Внеску та сплати процентів за користування Внеском:

Дата	Залишок		Нарахований процент	До сплати	
	Основна сума	Всього		Основна сума	Всього
Всього					

2. Графік розрахунків укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ШВИДКІ ГРОШІ» №__ від _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

Найменування: кредитна спілка «Агат»

Вкладник

ПІП:

/ _____ /

/ _____ /

М.П.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ
про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
«Універсальний» № _____

м. Чернівці

_____ 20__ р.

Кредитна Спілка «Агат», іменована надалі “Кредитодавець”, в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та член Кредитної Спілки «Агат», _____, іменованій надалі “Позичальник”, з другої сторони, що їх надалі разом іменовано “Сторони”, уклали цей Договір про наступне:

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

В цьому Договорі нижченаведені терміни і поняття означають наступне:

“**Договір**” – цей Договір зі всіма змінами і додатками до нього.

“**Кредит**” – кредитні ресурси Кредитодавця, що надаються Позичальнику однією сумою в розмірі і порядку, встановленому в цьому Договорі.

“**Залишок заборгованості по кредиту**” - сума кредитних ресурсів, наданих Позичальнику Кредитодавцем, яка знаходиться у розпорядженні Позичальника.

“**Фіксована процентна ставка**” - процентна ставка, яка є незмінною протягом усього строку кредитного Договору. Встановлений Договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку.

«**Штрафні санкції**» — пеня, штраф, які застосовуються до Позичальника в разі невиконання договірних зобов'язань.

«**Пеня**» - неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

«**Штраф**» – неустойка, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит, загальний розмір якого _____ грн. _____ коп. (_____ гривень _____ коп.), на засадах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти, а при невиконанні договірних зобов'язань — пеню та штраф, за користування кредитом на умовах, визначених цим Договором.

1.2. Сума кредиту використовується на цілі: _____.

1.3. Орієнтовна загальна вартість кредиту на дату укладення Договору складає _____ грн. (_____ гривень _____ коп.) та включає в себе загальний розмір кредиту, зазначений у п. 1.1. цього Договору, та загальні витрати за споживчим кредитом.

1.3.1. Орієнтовна реальна річна процентна ставка на дату укладання Договору становить _____ процентів річних від загального розміру виданого кредиту.

1.4. УВАГА! Дана норма (п.1.3.) діє лише за умови належного виконання договірних зобов'язань Позичальника перед Кредитодавцем.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Кредитодавець має право:

2.1.1. Вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;

2.1.2. Вимагати від Позичальника виконання умов цього Договору шляхом листування, телефонування, особистих зустрічей, оглядом майна, яке є в заставі, взяття заставного майна на відповідальне зберігання в кредитну спілку та іншими не забороненими чинним законодавством способами;

2.1.3. Достроково розірвати Договір та стягнути повністю кредит, проценти за увесь фактичний строк користування кредитом, пеню, нараховану згідно п. 4.6. цього Договору та штраф,

нарахований згідно п. 4.7 даного Договору, а також звернути стягнення на майно Позичальника, у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

а) використання кредиту не за призначенням;
б) перевищення сумою простроченої заборгованості суми кредиту більш як на 10 процентів;
в) несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує 5 процентів від суми кредиту;

г) невиконання Позичальником обов'язків, встановлених цим Договором, щодо забезпечення повернення кредиту, а також у разі втрати забезпечення виконання зобов'язання або погіршення його умов за обставин, за які Кредитодавець не несе відповідальності;

д) у разі подачі Позичальником відомостей, що вплинули на видачу кредиту, які не відповідають дійсності.

2.1.4. Достроково стягнути неповернену суму кредиту, проценти за увесь фактичний строк користування кредитом, пеню, нараховану згідно п. 4.6. цього Договору, а також звернути стягнення на майно Позичальника, у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

а) використання кредиту не за призначенням;
б) затримання сплати частини кредиту та/або відсотків щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла (нерухомого майна) щонайменше – на три календарні місяці;
в) перевищення сумою простроченої заборгованості суми кредиту більш як на 10 процентів;
г) несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує 5 процентів від суми кредиту;

г) невиконання Позичальником обов'язків, встановлених цим Договором, щодо забезпечення повернення кредиту, а також у разі втрати забезпечення виконання зобов'язання або погіршення його умов за обставин, за які Кредитодавець не несе відповідальності.

д) у разі подачі Позичальником відомостей, що вплинули на видачу кредиту, які не відповідають дійсності.

2.1.5. Якщо Кредитодавець на основі п. 2.1.4. цього Договору вимагає повернення споживчого кредиту, повернення споживчого кредиту може бути здійснено Позичальником протягом тридцяти календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла (нерухомого майна) – шістдесяті календарних днів з дня одержання повідомлення про таку вимогу від Кредитодавця. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов цього Договору про надання споживчого кредиту, вимога Кредитодавця втрачає чинність.

2.1.6. Кредитодавець має право передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Позичальника за умови попередження Позичальника про відступлення права вимоги протягом 10 (десяти) робочих днів.

2.2. Кредитодавець зобов'язаний:

2.2.1. Прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за цим Договором (у тому числі й дострокове як частинами, так і в повному обсязі);

2.2.2. У разі письмового звернення Позичальника щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором за 10 днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів) у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень, розглянути його впродовж 3 днів та впродовж 3 днів дати чітку і однозначну відповідь;

2.2.3. Письмово повідомляти Позичальника про зміни місцезнаходження, інших реквізитів Кредитодавця, визначених розділом 11 цього Договору, а також інші обставини, спроможні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний термін з моменту виникнення таких змін.

2.2.4. У відповідь на звернення Позичальника повідомити йому безоплатно інформацію (надати виписку) про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Кредитодавцю, про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі, а також повідомити іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством України та цим Договором.

2.2.5. Здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео-та/або звукозаписувального технічного засобу. Кредитодавець зобов'язаний попередити зазначених осіб про таке фіксування.

2.3. Позичальник має право:

2.3.1. Достроково повернути кредит повністю або частково та сплатити проценти за користування кредитом виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом, включаючи день погашення;

2.3.2. Звертатися до Кредитодавця з письмовим клопотанням про перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин;

2.3.3. Згідно Закону України «Про споживче кредитування» протягом 14 календарних днів з дня укладення цього Договору відмовитись від цього Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від цього Договору Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі до закінчення чотирнадцятиденного строку. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від цього Договору Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою цим Договором. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від цього Договору. Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується у випадках, передбачених законодавством України.

2.3.4. Вимагати від Кредитодавця надання кредиту з дотриманням вимог цього Договору та законодавства України.

2.3.5. Відповідно до законодавства одержувати компенсацію від Кредитодавця у зв'язку з невиконанням Кредитодавцем цього Договору.

2.3.6. Звернутись з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до уповноваженого підрозділу Національного банку України та до інших органів державної влади, до сфери повноважень яких належить захист прав споживачів;

2.3.7. Звернутись до Кредитодавця з питань виконання Сторонами умов Договору безпосередньо в офіс Кредитодавця у робочий час, або письмово, у порядку, передбаченому чинним законодавством.

2.4. Позичальник зобов'язаний:

2.4.1. Використовувати кредит за призначенням;

2.4.2. Надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту;

2.4.3. Вчасно здійснювати платежі щодо погашення кредиту і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до графіка розрахунків;

2.4.4. Письмово повідомляти Кредитодавця про зміни місця проживання, роботи, контактних телефонів, прізвища або ім'я та інші обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення;

2.4.5. Укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;

2.4.6. У випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту сплатити нараховані проценти за користування кредитом виходячи з фактичного строку користування кредитом, включаючи день погашення;

2.5. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії цього Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.6. Позичальник не має права продовжувати строк кредитування або строк виплати кредиту, установлений Договором, на підставі звернення до Кредитодавця в паперовій формі або в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора кожного разу під час реалізації такого права.

3. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

3.1. Строк дії цього Договору: _____ місяців з „___” _____ 20__ року по „___” _____ 20__ року.

3.2. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит в строк не пізніше 3 робочих днів від дати підписання цього Договору.

3.3. Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом до закінчення строку, визначеного п. 3.1. цього Договору.

3.4. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві, або на додатковий пайовий внесок у кредитній спілці. Ненадання

Позичальником реквізитів свого рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту), а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 2.4.5 цього Договору, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 3.2. цього Договору.

3.5. Датою отримання кредиту вважається дата видачі Позичальнику суми кредиту готівкою через касу Кредитодавця.

3.5.1. При безготівкових розрахунках датою отримання кредиту вважається дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця.

3.5.2. У випадку перерахування суми кредиту на додатковий пайовий внесок у кредитній спілці (згідно заяви Позичальника) датою отримання кредиту вважається дата переведення відповідної суми на додатковий пайовий внесок Позичальника у кредитній спілці.

3.5.3. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів вважається дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках - дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

3.5.4. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів у випадку погашення заборгованості за рахунок додаткового пайового внеску Позичальника у кредитній спілці (згідно заяви Позичальника) за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення вважається дата прийняття спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

3.6. Ініціювання Позичальником продовження (лонгації, пролонгації) строку договору відбувається без змін умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Позичальника.

4. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ

4.1. За користування кредитом Кредитодавець щомісячно станом на останній день місяця нараховує плату (проценти) в розмірі ____ % річних від загальної суми залишку заборгованості Позичальника по кредиту. Процентна ставка по кредиту являється фіксованою. Залишок заборгованості по кредиту у будь-який момент не може перевищувати суми, вказаної в п.1.1. цього Договору.

4.2. Нарахування процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

4.3. Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно графіка розрахунків, що є невід'ємною частиною цього Договору.

4.4. Якщо дата здійснення чергових платежів згідно графіка розрахунків припадає на вихідний (святковий, неробочий) день, то здійснення платежів відбувається на наступний за вихідними (святковими, неробочими) днями робочий день Кредитодавця і це не вважається порушенням графіка розрахунків.

4.5. Погашення заборгованості по кредиту Позичальника перед Кредитодавцем здійснюється в наступному порядку: в першу чергу сплачуються всі нараховані проценти, а за відсутності заборгованості по процентах - погашається сума кредиту. Якщо Позичальник несвоєчасно здійснив платіж і йому була нарахована пеня, то в цьому випадку погашення заборгованості Позичальника перед Кредитодавцем здійснюється в наступному порядку: у першу чергу сплачуються прострочені проценти за користування кредитом, прострочена до повернення сума кредиту; у другу чергу сплачуються проценти за користування кредитом, сума кредиту; у третю чергу сплачується нарахована пеня.

4.6. Плата пізніше дня, визначеного Графіком, нараховується Кредитодавцем по день фактичної сплати включно. За строк з дня сплати, визначеної Графіком до дня фактичної сплати, проценти нараховуються за ставкою, визначеною в п.4.1. даного Договору, при цьому Кредитодавець має право нарахувати за цей період пеню в розмірі 0,5 (нуль цілих п'ять десятих) відсотка на залишок основної суми боргу за кожен день простроченого платежу. Пеня не може перевищувати подвійну облікову ставку Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

4.7. При простроченні кінцевої дати сплати кредиту та процентів, визначеної Графіком, Позичальник сплачує штраф в розмірі 100% (сто процентів) на залишок основної суми боргу. При цьому сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Позичальником, не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за цим договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

4.8. Прострочення кінцевої дати сплати кредиту та/або процентів за користування кредитом (згідно графіка розрахунків) не зупиняє нарахування процентів та пені, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

4.9. Позичальник проводить погашення кредиту та процентів за користування кредитом через касу Кредитодавця за її місцезнаходженням у відповідні робочі дні та години або шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Кредитодавця, визначений розділом 11 цього Договору, або шляхом списання (згідно заяви Позичальника) з внесків Позичальника за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

4.10. Всі розрахунки між Сторонами ведуться виключно в національній валюті України.

4.11. Протягом строку дії Договору тарифи та умови надання кредиту залишаються незмінними.

5. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

5.1. Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується _____ (заставою, порукою, іншими видами забезпечення не забороненими законодавством) та всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

5.2. Відповідальність за оформлення забезпечення кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства покладається на Позичальника.

5.3. Позичальник підтверджує, що майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором належить йому (Позичальнику) на праві власності, не обмежене в обігу, під заставою у третіх осіб не перебуває.

6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙСНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

6.1. При укладанні цього Договору Позичальник підтверджує що:

1) він є повністю дієздатним та щодо нього немає рішень судів (які набрали законної сили та не скасовані іншими рішеннями) про обмеження його у дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про розгляд судами справ з вказаним вимогами;

2) його волевиявлення є вільним та відповідає його внутрішній волі;

3) він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини, що змушує його укласти цей Договір;

4) він чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману;

5) він вважає умови цього Договору вигідними для себе;

6) документи, надані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають його реальний фінансовий стан на дату надання документів;

7) майно, яким забезпечується виконання зобов'язання за цим Договором належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває.

7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО СТАТУСУ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Інформація визначена у цьому Договорі відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про Інформацію») та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін, крім випадків, що передбачені чинним законодавством України.

7.2 Умови цього Договору встановлюють заборону Кредитодавцю (новому кредитору, колекторській компанії) повідомляти інформацію про укладання Позичальником договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, третім особам, взаємодія з якими передбачена цим Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

Позичальник надає безвідкличну згоду щодо передачі зазначеної інформації членам своєї сім'ї (батькам, чоловіку(дружині), дітям).

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1 Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

8.2 Позичальник ознайомлений зі статтями 190, 192, 209 Кримінального кодексу України від 05.04.2001 р. № 234-III.

8.3 Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

8.4 У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно цього Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

8.5 Наявність судового рішення про задоволення вимог Кредитодавця, яке не виконано Позичальником, не припиняє правовідносин сторін кредитного договору, не звільняє останнього від відповідальності за невиконання грошового зобов'язання та не позбавляє Кредитодавця права на отримання сум, передбачених частиною другою статті 625 Цивільного кодексу України та п. 8.6. цього Договору.

8.6 У випадку прострочення виконання грошового зобов'язання Позичальник на вимогу Кредитодавця зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також _____ процентів річних від простроченої суми.

8.7. У разі дострокового розірвання Договору за ініціативою Кредитодавця згідно п.п. «б», «в», «г» п. 2.1.3. цього Договору, Позичальник сплачує Кредитодавцю штраф у розмірі 50 % (п'ятдесят процентів) від залишку основної суми боргу. При цьому сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Позичальником, не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за цим договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають позасудовому врегулюванню згідно чинного законодавства.

9.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом позасудового врегулювання, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду згідно з чинним законодавством України.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Внесення змін до цього Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових договорів. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, підписані обома Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

10.2. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір в будь-який момент, лише за умови відсутності заборгованості Позичальника перед Кредитодавцем щодо повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом. В цьому випадку штрафні санкції до Позичальника не застосовуються.

11. ІНШІ УМОВИ

11.1. Цей Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.

11.2. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам „Положення про фінансові послуги Кредитної спілки „Агат” (нова редакція)” чинного на дату підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

11.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

11.4. Позичальник як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних». Позичальник, керуючись Законом України «Про захист персональних даних» своїм підписом підтверджує надання беззастережної згоди на обробку своїх персональних даних, зокрема їх збирання, реєстрацію, накопичення,

зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення з метою виконання умов даного Договору та належного надання Спілкою фінансових послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

11.5. Позичальник підтверджує, що йому до укладення цього Договору Кредитодавцем надана у письмовій формі вся інформація, зазначена в [частині другій статті 12](#) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та в статті 9 Закону України «Про споживче кредитування».

12. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

КРЕДИТОДАВЕЦЬ
Найменування: Кредитна Спілка «Агат»

Місцезнаходження (адреса):
Код ЄДРПОУ
П/р №
В
Тел:

Голова Правління/представник
Кредитодавця
/ _____ / (підпис)
М.П.

Позичальник
ПІП:

Паспорт серії _____ №:
виданий
від _____ року
Ідентифікаційний номер:
Місце (адреса) проживання:
Тел:

/ _____ / (підпис)

Договір та додаток до Договору (графік розрахунків) отримав(ла) одразу після їх підписання, але до початку надання Кредитодавцем фінансової послуги:

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /

ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ
Найменування: Кредитна Спілка « _____ »
_____ ПІБ

м.п. (підпис)

ПОЗИЧАЛЬНИК
ПІБ
_____ ПІБ

(підпис)

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

Цим Графіком розрахунків встановлюється наступна періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом:

№ з/п	Дата видачі кредиту/дата платежу	Кількість днів у розрахунковому періоді	Сума кредиту/сума платежу у розрахунковий період, грн.	Види платежів												Реальна річна процентна ставка, %	Загальна вартість кредиту, грн	
				Сума кредиту за договором/погашення суми кредиту	Проценти за користування кредитом	Платежі за супровідні послуги												
						кредитодавця			Кредитного посередника (за наявності)		Третіх осіб							
						За обслуговування кредитної заборгованості	Комісія за надання кредиту	Інші послуги кредитодавця	Комісійний збір	Інша плата за послуги кредитного посередника	За розрахунково касове обслуговування	Послуги готаріуса	Послуги оцінювача	Послуги страховика	Інші послуги третіх осіб			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
Всього:																		

Цей Графік розрахунків укладений в двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною кредитного Договору про споживчий кредит

ПІДПИСИ СТОРІН

<p>КРЕДИТОДАВЕЦЬ:</p> <p>КС «Агат» Голова правління / представник</p> <p><i>Прізвище, ім'я, по – батькові</i></p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">(підпис)</p> <p>М.П.</p>	<p>ПОЗИЧАЛЬНИК :</p> <p><i>Прізвище, ім'я , по – батькові</i></p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">(підпис)</p>
---	---

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ПРО СПОЖИВЧІЙ КРЕДИТ
про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
«Кредитна лінія» № _____

_____ 20_ р.

м. Чернівці

Кредитна Спілка «Агат», іменована надалі “Кредитодавець”, в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та член Кредитної Спілки «Агат» _____, іменованій надалі “Позичальник”, з другої сторони, що їх надалі разом іменовано “Сторони”, уклали цей Договір про наступне:

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

В цьому Договорі нижченаведені терміни і поняття означають наступне:

“**Договір**” – цей Договір зі всіма змінами і додатками до нього.

“**Кредитна лінія**” – фінансове кредитування, що надається Кредитодавцем, при якому Позичальник має відновлюване право на отримання і повернення кредитних ресурсів в рамках певного ліміту, протягом певного строку.

“**Кредит**” – кредитні ресурси Кредитодавця, що надаються Позичальнику однією сумою або частинами (траншами) в розмірі і порядку, встановленому в цьому Договорі.

“**Транш**” – частина Кредиту, що видається Позичальнику у рамках кредитної лінії, в порядку і на умовах, встановлених у цьому Договорі.

“**Ліміт**” – максимальна сума Кредиту, якою Позичальник може користуватися на підставі цього Договору. Сума ліміту визначена в п. 1.1. цього Договору.

“**Залишок заборгованості по кредиту**” - сума кредитних ресурсів, наданих Позичальнику Кредитодавцем в межах ліміту, яка знаходиться у розпорядженні Позичальника.

“**Фіксована процентна ставка**” - процентна ставка, яка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку.

“**Пеня**” - неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

“**Штраф**” – неустойка, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець надає Позичальнику кредит у формі відновлювальної кредитної лінії з лімітом в сумі _____ грн. _____ коп. (_____ гривень _____ коп.), в межах якого Позичальник може отримувати будь-які суми кредиту, та зобов'язується повертати їх на умовах, що передбачені цим Договором. Загальний розмір наданого кредиту становитиме _____ грн.

1.2. Кредит надається Кредитодавцем на цілі: _____.

1.3. Орієнтовна загальна вартість кредиту на дату укладення Договору складає _____ грн. (_____ гривень _____ коп.) та включає в себе загальний розмір кредиту, зазначений у п. 1.1. цього Договору, та загальні витрати за споживчим кредитом.

1.3.1. Орієнтовна реальна річна процентна ставка на дату укладання Договору становить _____ процентів річних від загального розміру виданого кредиту.

1.4. УВАГА! Дана норма (п. 1.3.) діє лише за умови належного виконання договірних зобов'язань Позичальника перед Кредитодавцем.

2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

2.1. Строк дії цього Договору: _____ місяців з „_____” _____ 20_ року по „_____” _____ 20_ року.

2.2. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику всю суму кредиту або здійснити перший транш за кредитом не пізніше 3 (трьох) робочих днів від дати підписання цього Договору.

Кожен наступний транш в рамках кредитної лінії здійснюється Кредитодавцем на користь Позичальника за попередньою письмовою заявою останнього протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з моменту надходження такої заяви (з урахуванням дотримання вимог п. 3.1, 5.1.4 цього Договору).

2.3. Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцю фактично отримані суми кредиту та сплатити проценти за користування кредитом до закінчення строку, визначеного п. 2.1. цього Договору.

2.4. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві, або на додатковий пайовий внесок у кредитній спілці. Ненадання Позичальником реквізитів свого рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту), а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 5.4.5. цього Договору, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 2.2. цього Договору.

2.5. Датою отримання кредиту вважається дата видачі усієї суми кредиту або суми першого траншу за кредитом через касу Кредитодавця.

2.5.1. При безготівкових розрахунках датою отримання кредиту вважається дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця.

2.5.2. У випадку перерахування суми кредиту на додатковий пайовий внесок у кредитній спілці (згідно заяви Позичальника) датою отримання кредиту вважається дата переведення відповідної суми на додатковий пайовий внесок Позичальника у кредитній спілці.

2.5.3. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів вважається дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках - дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

2.5.4. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів у випадку погашення заборгованості за рахунок додаткового пайового внеску Позичальника у кредитній спілці (згідно заяви Позичальника) за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення вважається дата прийняття спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

2.6. Даний Договір діє до повного розрахунку між Сторонами, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

2.7. Ініціювання Позичальником продовження (лонгації, пролонгації) строку договору відбувається без змін умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Позичальника.

3. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ

3.1. За користування кредитом Кредитодавець щомісячно станом на останній день місяця нараховує плату (проценти) в розмірі ____ % річних від загальної суми залишку заборгованості Позичальника по кредиту в рамках кредитної лінії. Процентна ставка за кредитом являється фіксованою. Залишок заборгованості по кредиту у будь-який момент не може перевищувати суми, вказаної в п.1.1. цього Договору в якості ліміту.

3.2. Проценти нараховуються за фактичне число календарних днів користування кредитом починаючи з наступного дня за датою його отримання та включаючи дату повернення.

3.3. Нарахування процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

3.4. Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно графіка розрахунків, що є невід'ємною частиною цього Договору. У випадку надання кредиту траншами Сторони зобов'язуються вносити відповідні зміни у графік розрахунків шляхом підписання додатку №1 (графік розрахунків) до кредитного договору в день надання кожного наступного траншу.

3.5. Якщо дата здійснення чергових платежів згідно графіка розрахунків припадає на вихідний (святковий, неробочий) день, то здійснення платежів відбувається на наступний за вихідними (святковими, неробочими) днями робочий день Кредитодавця і це не вважається порушенням графіка розрахунків.

3.6. Погашення заборгованості по кредиту Позичальника перед Кредитодавцем здійснюється в наступному порядку: в першу чергу сплачуються всі нараховані проценти, а за відсутності

заборгованості по процентах - погашається сума кредиту. Якщо Позичальник несвоєчасно здійснив платіж і йому була нарахована пеня, то в цьому випадку погашення заборгованості Позичальника перед Кредитодавцем здійснюється в наступному порядку: у першу чергу сплачуються прострочені проценти за користування кредитом, прострочена до повернення сума кредиту; у другу чергу сплачуються проценти за користування кредитом, сума кредиту; у третю чергу сплачуються інші платежі відповідно до цього Договору.

3.7. Кредитодавець має право нарахувати штрафні санкції відповідно до цього Договору плата пізніше дня, визначеного Графіком, нараховується Кредитодавцем по день фактичної сплати включно. При цьому за строк з дня сплати, визначеної Графіком до дня фактичної сплати, проценти нараховуються за ставкою, визначеною в п. 3.1. даного Договору з нарахуванням за цей період пені в розмірі 0,05% (нуль цілих п'ять сотих процента) на залишок основної суми боргу за кожен день прострочення платежу, якщо буде прийняте відповідне рішення.

3.8. При простроченні кінцевої дати сплати кредиту та процентів, визначеної Графіком, Позичальник сплачує штраф в розмірі 100% (сто процентів) на залишок основної суми боргу. При цьому сума неустойки (штраф), нарахована за порушення зобов'язань Позичальником, не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за цим договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

3.9. Прострочення кінцевої дати сплати кредиту та/або процентів за користування кредитом (згідно графіка розрахунків) не зупиняє нарахування процентів та пені, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

3.10. Позичальник проводить погашення кредиту та процентів за користування кредитом через касу Кредитодавця за її місцезнаходженням у відповідні робочі дні та години або шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Кредитодавця, визначений розділом 11 цього Договору, або шляхом списання з внесків Позичальника (згідно заяви Позичальника) за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

3.11. Всі розрахунки між Сторонами за цим Договором ведуться виключно в національній валюті України.

3.12. Протягом строку дії Договору тарифи та умови надання кредиту залишаються незмінними.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ

4.1. Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується: _____ (заставою, порукою, іншими видами забезпечення не забороненими законодавством – необхідне обрати) та всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

4.2. Відповідальність за оформлення забезпечення кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства покладається на Позичальника.

4.3. Позичальник підтверджує, що майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором, належить йому (Позичальнику) на праві власності, не обмежене в обігу, під заставою у третіх осіб не перебуває.

5. ІНШІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Кредитодавець має право:

5.1.1. Вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;

5.1.2. Вимагати від Позичальника виконання умов цього Договору шляхом листування, телефонування, особистих зустрічей, оглядом майна, яке є в заставі, взяття заставного майна на відповідальне зберігання в кредитну спілку та іншими не забороненими чинним законодавством способами;

5.1.3. Достроково розірвати Договір та стягнути повністю кредит, проценти за увесь фактичний строк користування кредитом, пеню, нараховану згідно п. 3.7 цього Договору та штраф, нарахований згідно п. 7.7 даного Договору, а також звернути стягнення на майно Позичальника, у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

- а) використання кредиту не за призначенням;
- б) перевищення сумою простроченої заборгованості суми кредиту більш як на 10 процентів;
- в) несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує 5 процентів від суми кредиту;
- г) невиконання Позичальником обов'язків, встановлених цим Договором, щодо забезпечення повернення кредиту, а також у разі втрати забезпечення виконання зобов'язання або погіршення його умов за обставин, за які Кредитодавець не несе відповідальності;
- д) у разі подачі Позичальником відомостей, що вплинули на видачу кредиту, які не відповідають дійсності.

5.1.4. Достроково стягнути неповернену суму кредиту, проценти за увесь фактичний строк користування кредитом, пеню, нараховану згідно п. 3.7 цього Договору, а також звернути стягнення на майно Позичальника, у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

- а) використання кредиту не за призначенням;
- б) затримання сплати частини кредиту та/або відсотків щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла (нерухомого майна) щонайменше – на три календарні місяці;
- в) перевищення сумою простроченої заборгованості суми кредиту більш як на 10 процентів;
- г) несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує 5 процентів від суми кредиту;
- г) невиконання Позичальником обов'язків, встановлених цим Договором, щодо забезпечення повернення кредиту, а також у разі втрати забезпечення виконання зобов'язання або погіршення його умов за обставин, за які Кредитодавець не несе відповідальності.
- д) у разі подачі Позичальником відомостей, що вплинули на видачу кредиту, які не відповідають дійсності.

5.1.5. Якщо Кредитодавець на основі п. 5.1.4. цього Договору вимагає повернення споживчого кредиту, повернення споживчого кредиту може бути здійснено Позичальником протягом тридцяти календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла (нерухомого майна) – шістдесяті календарних днів з дня одержання повідомлення про таку вимогу від Кредитодавця. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов цього Договору про надання споживчого кредиту, вимога Кредитодавця втрачає чинність.

5.1.6. Кредитодавець має право передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Позичальника за умови попередження Позичальника про відступлення права вимоги протягом 10 (десяти) робочих днів.

5.2. Кредитодавець зобов'язаний:

5.2.1. Прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за цим Договором (у тому числі й дострокове як частинами, так і в повному обсязі);

5.2.2. У разі письмового звернення Позичальника щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором за 10 днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів) у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень, розглянути його впродовж 3 днів та впродовж 3 днів дати чітку і однозначну відповідь;

5.2.3. Письмово повідомляти Позичальника про зміни місцезнаходження, інших реквізитів Кредитодавця, визначених розділом 11 цього Договору, а також інші обставини, спроможні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний термін з моменту виникнення таких змін.

5.2.4. У відповідь на звернення Позичальника повідомити йому безоплатно інформацію (надати виписку) про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Кредитодавцю, про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі, а також повідомити іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством України та цим Договором.

5.2.5. Здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, які

надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу. Кредитодавець зобов'язаний попередити зазначених осіб про таке фіксування.

5.3. Позичальник має право:

5.3.1. Достроково повернути кредит повністю або частково та сплатити проценти за користування кредитом виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом, включаючи день погашення;

5.3.2. Звертатися до Кредитодавця з письмовим клопотанням про перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин;

5.3.3. Згідно Закону України «Про споживче кредитування» протягом 14 календарних днів з дня укладення цього Договору відмовитись від цього Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від цього Договору Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі до закінчення чотирнадцятиденного строку. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від цього Договору Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою цим Договором. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від цього Договору. Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується у випадках, передбачених законодавством України.

5.3.4. Вимагати від Кредитодавця надання кредиту з дотриманням вимог цього Договору та законодавства України.

5.3.5. Відповідно до законодавства одержувати компенсацію від Кредитодавця у зв'язку з невиконанням Кредитодавцем цього Договору.

5.3.6. Звернутись з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до уповноваженого підрозділу Національного банку України та до інших органів державної влади, до сфери повноважень яких належить захист прав споживачів;

5.3.7. Звернутись до Кредитодавця з питань виконання Сторонами умов Договору безпосередньо в офіс Кредитодавця у робочий час, або письмово, у порядку, передбаченому чинним законодавством.

5.4. Позичальник зобов'язаний:

5.4.1. Використовувати кредит за призначенням;

5.4.2. Надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту;

5.4.3. Вчасно здійснювати платежі щодо погашення кредиту і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до графіка розрахунків;

5.4.4. Письмово повідомляти Кредитодавця про зміни місця проживання, роботи, контактних телефонів, прізвища або ім'я та інші обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення;

5.4.5. Укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;

5.4.6. У випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту сплатити нараховані проценти за користування кредитом виходячи з фактичного строку користування кредитом, включаючи день погашення;

5.5. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії цього Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.6. Позичальник не має права продовжувати строк кредитування або строк виплати кредиту, установлений Договором, на підставі звернення до Кредитодавця в паперовій формі або в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора кожного разу під час реалізації такого права.

6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙСНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

6.1. При укладанні цього Договору Позичальник підтверджує що:

- 1) він є повністю дієздатним та щодо нього немає рішень судів (які набрали законної сили та не скасовані іншими рішеннями) про обмеження його у дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про розгляд судами справ з вказаним вимогами;
- 2) його волевиявлення є вільним та відповідає його внутрішній волі;
- 3) він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини, що змушує його укласти цей Договір;
- 4) він чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману;
- 5) він вважає умови цього Договору вигідними для себе;
- 6) документи, надані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають його реальний фінансовий стан на дату надання документів;
- 7) майно, яким забезпечується виконання зобов'язання за цим Договором, належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває.

7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО СТАТУСУ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Інформація визначена у цьому Договорі відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про Інформацію») та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін, крім випадків, що передбачені чинним законодавством України.

7.2 Умови цього Договору встановлюють заборону Кредитодавцю (новому кредитору, колекторській компанії) повідомляти інформацію про укладення Позичальником договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, третім особам, взаємодія з якими передбачена цим Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

Позичальник надає безвідкличну згоду щодо передачі зазначеної інформації членам своєї сім'ї (батькам, чоловіку(дружині), дітям).

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1 Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

8.2 Позичальник ознайомлений зі статтями 190, 192, 209 Кримінального кодексу України від 05.04.2001 р. № 234-III.

8.3 Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

8.4 У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно цього Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

8.5 Наявність судового рішення про задоволення вимог Кредитодавця, яке не виконано Позичальником, не припиняє правовідносин Сторін кредитного договору, не звільняє останнього від відповідальності за невиконання грошового зобов'язання та не позбавляє Кредитодавця права на отримання сум, передбачених частиною другою статті 625 Цивільного кодексу України та п. 8.6. цього Договору.

8.6 У випадку прострочення виконання грошового зобов'язання Позичальник на вимогу Кредитодавця зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також ___ процентів річних від простроченої суми.

8.7. У разі дострокового розірвання Договору за ініціативою Кредитодавця згідно п.п. «б», «в», «г» п. 5.1.3. цього Договору, Позичальник сплачує Кредитодавцю штраф у розмірі 50 % (п'ятдесят процентів) від залишку основної суми боргу. При цьому сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Позичальником, не може перевищувати

половини суми, одержаної Позичальником за цим договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають позасудовому врегулюванню згідно чинного законодавства.

9.2 Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом позасудового врегулювання, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду згідно з чинним законодавством України.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Внесення змін до цього Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових договорів. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, підписані обома Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

10.2. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір в будь-який момент лише за умови відсутності заборгованості Позичальника перед Кредитодавцем щодо повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом. В цьому випадку штрафні санкції до Позичальника не застосовуються.

11. ІНШІ УМОВИ

11.1. Цей Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.

11.2. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам „Положення про фінансові послуги Кредитної спілки „Агат” (нова редакція)” чинного на дату підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

11.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

11.4. Позичальник як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних». Позичальник, керуючись Законом України «Про захист персональних даних» своїм підписом підтверджує надання беззастережної згоди на обробку своїх персональних даних, зокрема їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення з метою виконання умов даного Договору та належного надання Спілкою фінансових послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

11.5. Позичальник підтверджує, що йому до укладення цього Договору Кредитодавцем надана у письмовій формі вся інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та в статті 9 Закону України «Про споживче кредитування».

12. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

Найменування: Кредитна Спілка «Агат»

Місцезнаходження (адреса):

Код ЄДРПОУ

П/р №

В

Тел:

ПОЗИЧАЛЬНИК

ПІП:

Паспорт серії _____ №:

виданий

від _____ року

Ідентифікаційний номер:

Місце (адреса) проживання:

Голова Правління/представник
Кредитодавця
/_____/ (підпис)
М.П.

Тел:
/_____/ (підпис)

Договір та додаток до Договору (графік розрахунків) отримав(ла) одразу після їх підписання,
але до початку надання Кредитодавцем фінансової послуги:
“___” _____ 20__ р. _____/_____/

ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

Найменування: Кредитна Спілка «Агат»

_____ ПБ
м.п. (підпис)

ПОЗИЧАЛЬНИК

_____ ПБ
(підпис)

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

Цим Графіком розрахунків встановлюється наступна періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом:

№ з/п	Дата видачі кредиту/дата платежу	Кількість днів у розрахунковому періоді	Сума кредиту/сума платежу у розрахунковий період, грн.	Види платежів												Реальна річна процентна ставка, %	Загальна вартість кредиту, грн	
				Сума кредиту за договором/погашення суми кредиту	Проценти за користування кредитом	Платежі за супровідні послуги												
						кредитодавця			Кредитного посередника (за наявності)		Третіх осіб							
						За обслуговування кредитної заборгованості	Комісія за надання кредиту	Інші послуги кредитодавця	Комісійний збір	Інша плата за послуги кредитного посередника	За розрахунково касове обслуговування	Послуги готаріуса	Послуги оцінювача	Послуги страховика	Інші послуги третіх осіб			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
Всього:																		

Цей Графік розрахунків укладений в двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною кредитного Договору про споживчий кредит

ПІДПИСИ СТОРІН

<p>КРЕДИТОДАВЕЦЬ:</p> <p>КС «Агат» Голова правління / представник</p> <p><i>Прізвище, ім'я, по – батькові</i></p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">(підпис)</p> <p>М.П.</p>	<p>ПОЗИЧАЛЬНИК :</p> <p><i>Прізвище, ім'я , по – батькові</i></p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">(підпис)</p>
---	---

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено
печаткою та підписом *(сімдесят п'ять)* аркушів

Голова правління

Демченко О.В.

