

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Спостережної ради
кредитної спілки «Агат»
Протокол № 31 від 20.06.2017 р.

Голова Спостережної ради

_____ (Коржик В.П.)

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

м. Чернівці
2017 р.

РОЗДІЛ 1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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 ліцензування видів господарської діяльності», «Про споживче кредитування» Постанови Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016 року № 913 «Про затвердження ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», 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 (винагорода).

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 – членів кредитної спілки шляхом залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

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 передбачає надання кредитною спілкою кредитів згідно зі статтею 21 Закону України «Про кредитні спілки» 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.

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

3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п.1 Розділу 1 цього Положення, у відповідності до вимог чинного законодавства України. Це Положення згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 є внутрішніми правилами надання фінансових послуг кредитної спілки.

4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п.1 Розділу цього Положення, на підставі відповідних договорів про надання фінансових послуг.

5. Договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статтям 11 та 18 Закону України "Про захист прав споживачів", Закону України «Про споживче кредитування».

6. Зміст договору про надання фінансових послуг повинен відповідати предмету цього договору.

7. Строк розгляду заяв до кредитної спілки щодо надання фінансових послуг та прийняття кредитною спілкою рішень по них складає 5 (п'ять) днів.

8. Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, встановленого внутрішнім розпорядком, затвердженим рішенням спостережної ради кредитної спілки.

РОЗДІЛ II
УМОВИ НАДАННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

ГЛАВА 1. Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

1.1. Загальні питання щодо надання кредитною спілкою фінансової послуги по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

1.1.1. Внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок є грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членами на договірних умовах, на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку

1.1.2. Внесок (вклад) на депозитний рахунок, а також нарахована на такий внесок (вклад) плата (проценти) є власністю члена кредитної спілки та належить до зобов'язань кредитної спілки.

1.1.3. Сума внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, строки дії договору, умови залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, а також повернення такого внеску (вкладу) та нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) визначається між кредитною спілкою та вкладником на договірних засадах.

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

1.1.5. Кожний член кредитної спілки має право одержати належний йому внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, а також, нараховану на такі внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом кредитної спілки договорами.

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

1.2.1. Види внесків (вкладів), які може залучати кредитна спілка.

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

А. За строком дії:

- 1) короткостроковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- 2) середньостроковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- 3) довгостроковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Б. За способом виплати процентів:

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів щокварталу;
- 3) з виплатою процентів в кінці дії договору.

В. За режимом довнесення суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом дії договору:

- 1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- 2) без права довнесення частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Г. За режимом зняття частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом дії договору:

- 1) без права зняття частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- 2) з правом зняття частини суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

1.2.2. Мінімальний та максимальний розмір вкладень за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок.

1.2.2.1. Мінімальний розмір вкладень за окремими видами внесків (вкладів) не може бути меншим, ніж 50,00 грн. (п'ятдесят гривень 00 коп.) та визначається рішенням спостережної ради.

1.2.2.2. Максимальний розмір вкладень одного члена кредитної спілки на депозитні рахунки не повинен перевищувати 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки.

1.2.3. Мінімальний та максимальний строк дії договорів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитні рахунки, які є строковими.

1.2.3.1. Кредитною спілкою встановлено такий мінімальний та максимальний строк дії договорів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитні рахунки, які є строковими:

- 1) для короткострокового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок мінімальний строк дії договору – тридцять днів, максимальний – три місяці;
- 2) для середньострокового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок мінімальний строк дії договору – три місяці і один день, максимальний – дванадцять місяців;
- 3) для довгострокового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок - мінімальний строк дії договору – дванадцять місяців і один день, максимальний – тридцять шість місяців.

1.2.3.2. В межах строків дії договорів, зазначених у п. 1.2.3.1 цього Положення рішенням спостережної ради можуть встановлюватись детальні (додаткові) вимоги щодо терміну дії окремих підвидів договорів про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

1.2.4. Рішенням Спостережної ради встановлюються розміри процентної ставки за кожним з підвидів фінансової послуги.

1.2.5. Критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним із підвидів внесків (вкладів) на депозитні рахунки є:

- ринкові тенденції;
- потреби членів кредитної спілки;
- розмір суми внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- строк дії договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- умова беззбиткової діяльності кредитної спілки.

1.2.6. У випадку істотних змін у кредитно-фінансовій системі країни, кон'юнктури грошових ринків, зміни облікової ставки Національного банку України, а також наявності обставин, викликаних непереборною силою, кредитна спілка має право змінити розмір процентної ставки в бік зменшення або збільшення. При цьому договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок встановлюється порядок внесення таких змін.

1.3. Порядок нарахування процентів та залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

1.3.1. Договір по залученню внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок окрім вимог, визначених пунктом 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.

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

1.3.2. Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно з вимогами законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про депозитну операцію.

1.3.3. Кредитна спілка веде облік укладених договорів залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в електронній та паперовій формах відповідно до вимог законодавства.

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

1.3.5. Нарахування процентів за договором залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок відбувається за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, при цьому день отримання кредитною спілкою суми Вкладу та день виплати суми Вкладу Вкладнику не враховуються, крім випадків, передбачених договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

ГЛАВА 2. Надання кредитів членам кредитної спілки.

2.1. Загальні питання щодо надання кредитною спілкою фінансової послуги по наданню кредитів членам кредитної спілки.

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

2.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

Кредитна спілка надає членам кредитної спілки кредити із врахуванням наступних умов щодо:

2.2.1. строків дії договорів про надання кредиту:

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

2.2.2. цільового призначення кредитів, які може надавати кредитна спілка:

- 1) комерційні;
- 2) фермерські;
- 3) особисті селянські;
- 4) житлові;
- 5) споживчі кредити (на придбання автотранспорту, побутової техніки тощо);
- 6) інші потреби (на оздоровлення, лікування, навчання, весілля, поховання, інші соціальні потреби).

2.2.3. видів забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

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

2.2.4. режиму сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) 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;
- 3) кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 4) кредит з періодичною сплатою процентів та основної суми кредиту незмінними сумами 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 зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

Кредит надається члену кредитної спілки однією сумою, або частинами (траншами) – кредитна лінія.

2.3. Виходячи із зазначених вище умов кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за підвидами, встановленими окремим рішенням Спостережної ради.

2.4. Рішенням Спостережної ради встановлюються розміри процентної ставки за кожним з підвидів кредитів. Критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним із підвидів кредитів, є:

- ринкові тенденції;
- кредитний ризик;
- потреби членів кредитної спілки;
- строк дії кредитного договору;
- умова беззбиткової діяльності кредитної спілки;
- попередній досвід надання кредитів.

2.5. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

2.5.1. Кредитний договір крім вимог, визначених пунктом 5 Розділу 1 цього Положення повинен містити положення про :

- 1) визначення термінів, які застосовуються у договорі;
- 2) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку, інше);
- 3) інформацію про забезпечення кредиту;
- 4) графік розрахунків, у якому зазначається порядок повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;
- 5) строк протягом якого кредитна спілка зобов'язана надати кредит позичальнику;
- 6) детальний розпис загальної вартості кредиту для позичальника;
- 7) право дострокового повернення кредиту;
- 8) розмір річної процентної ставки за кредитом;
- 9) порядок застосування штрафних санкцій до позичальника у разі порушення ним умов договору.

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки.

Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про доходи позичальника, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк користуванням кредитом, цільове призначення кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, тощо.

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

2.5.3. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається за 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.

2.5.4. Порядок проведення оцінки кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

2.5.5. Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, а також, на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до кредитної спілки оригінали наступних документів:

- Заяву на отримання кредиту, яка має включати інформацію визначену підпунктом 2.5.1. пункту 2.5. глави 2 розділу II цього Положення;
- Паспорт або документ, що його заміняє;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру;
- Довідку про доходи (довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, декларація про доходи фізичної особи, звіт суб'єкта підприємницької діяльності за 2 квартали тощо);
- Довідку про доходи членів родини (у випадку розгляду сукупного сімейного доходу).

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 окремим рішенням спостережної ради.

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

2.5.6. Всі документи позичальника та висновок уповноваженого працівника кредитної спілки розглядають кредитним комітетом в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет.

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

2.6. Особливості надання кредитів в режимі відновлювальної кредитної лінії.

2.6.1. Кредитна лінія передбачає можливість поетапного використання кредитних коштів наданих кредитною спілкою члену спілки (позичальникові) у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених договором кредитної лінії з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені договором строки.

2.6.2. Кредитна лінія є відновлювальною. Відновлювальна кредитна лінія – це форма видачі кредиту частинами (траншами) в межах певного ліміту встановленого у договорі кредитної лінії, при якому у разі часткового або повного погашення кредиту позичальник може повторно отримати кредит в межах зазначеного ліміту, протягом строку дії договору кредитної лінії та на умовах договору кредитної лінії.

2.6.3. Проценти на кредит по договору відновлювальної кредитної лінії нараховуються лише за час фактичного користування коштами.

2.6.4. Примірний договір відновлювальної кредитної лінії є видом кредитного договору.

РОЗДІЛ III ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ПРОСТРОЧЕНИХ КРЕДИТІВ, НЕПОВЕРНЕНИХ, У ТОМУ ЧИСЛІ БЕЗНАДІЙНИХ КРЕДИТІВ

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

3.2 Поточний моніторинг за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженим працівником кредитної спілки. Зокрема, порядок здійснення моніторингу передбачає здійснення контролю за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів, інформація про які надходить від бухгалтерії кредитної спілки, з графіком планових платежів, встановлених договором по цьому кредиту, виявлення порушень та доведення інформації про ці порушення до відома кредитного комітету.

3.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважений працівник кредитної спілки вживає заходи, передбачені пунктами 3.5 - 3.7 Розділу III цього Положення.

3.4. Для окремих видів кредитів згідно затверджених рішенням спостережної ради правил і процедур може передбачатися особливий порядок супроводження, який запроваджується рішенням спостережної ради.

3.5. Протягом трьох місяців з моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

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

в термін від 30 днів до 60 днів прострочення платежу - надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи - нагадування;

в термін від 60 днів до 90 днів прострочення платежу - надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) рекомендовані листи - попередження.

Пролонгація – це продовження строку дії кредитного договору.

3.6. У випадку, якщо заходи визначені в п. 3.5 цього Положення не призвели до повної або часткової сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості. При цьому, за рішенням спостережної ради тимчасово зупиняється нарахування процентів. Також, після зупинення нарахування процентів, за рішенням кредитного комітету, на підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватись реструктуризація заборгованості.

2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредитного договору, у разі наявності такого забезпечення, або звернення стягнення на майно позичальника.

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

3.7. Реструктуризація заборгованості за кредитним договором – це відстрочення або розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником.

Відстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником – це перенесення на більш пізній строк сплати заборгованості.

Розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником – це розподіл суми заборгованості на кілька платежів, які вносяться протягом визначених строків.

Реструктуризація заборгованості може здійснюватись на будь-якому етапі з моменту її виникнення. Реструктуризація заборгованості може здійснюватись до прострочених та/або неповернутих кредитів.

3.8. Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.

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

3.10. Кредит вважається простроченим, якщо за станом на дату, визначену умовами кредитного договору, очікуваний платіж не надійшов повністю або надійшов частково. До суми очікуваного платежу, залежно від визначеного договором порядку сплати процентів та суми кредиту, можуть входити, відповідно, проценти, або проценти та частина суми кредиту, або проценти та сума кредиту. Залишок основної суми за простроченим кредитом є базою для розрахунку необхідного розміру резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Прострочений кредит - кредит, за яким прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення не перевищує 12 місяців.

Неповернений кредит - кредит, за яким прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців.

Безнадійний кредит – це:

- прострочений або неповернений кредит, за яким є документальне підтвердження про неможливість стягнення;

- неповернений кредит, за яким минув строк позовної давності;

- прострочений кредит, за яким кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним;

- неповернений кредит, крім випадків, коли кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним.

Протягом усього строку дії кредитного договору кредитна спілка здійснює контроль за виконанням позичальником умов кредитного договору, цільовим використанням кредиту, своєчасним і повним його погашенням.

Уповноважені посадові особи кредитної спілки забезпечують належне супроводження виданих кредитів та своєчасність проведення в разі необхідності відповідної претензійно-позовної роботи з позичальниками або гарантами чи поручителями. Погашення прострочених кредитів може здійснюватися через звернення стягнення на заставлене майно; стягнення боргу з позичальника в судовому порядку, в тому числі і через звернення стягнення на інше майно позичальника; стягнення боргу з гаранта чи поручителя, тощо.

Безнадійні кредити підлягають списанню за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

Додатки:

1) Примірний договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на 2 аркушах,

2) Примірний кредитний договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на 3 аркушах,

6) Примірний договір кредитної лінії про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на 3 аркушах.