

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Спостережної Ради ХОКС «Благо»
Протокол № 79 від 16 березня 2017 р.
Голова Спостережної Ради Овчарук Л.О.
М.П

Положення
про фінансові послуги
Херсонської обласної кредитної спілки «Благо»
(нова редакція)

м. Херсон
2017 рік

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 », свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій, Херсонська обласна кредитна спілка «Благо» (далі – 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 на умовах фінансового кредиту.

1.2. При наданні фінансових послуг 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 злочинним шляхом або спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги, зазначені у п. 1.1. Розділу 1 Положення про фінансові послуги Херсонська обласна кредитна спілка «Благо» (далі - Положення) у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. Розділу 1 цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України (в тому числі статті 1056 ЦКУ), статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 11 та статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених ПОСТАНОВОЮ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ від 7 грудня 2016 р. N 913 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 із змінами (далі – Правила здійснення депозитних операцій), вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг та Положенням.

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

1.6. Поняття, які вживаються в Положенні, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

2. ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ

2.1. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється Спілкою в частині залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки.

2.2. Залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки здійснюється Спілкою на підставі ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

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

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

Внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом 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.

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

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки 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.

2.3.2. Внески (вклади) членів Спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески плата (проценти) належать членам Спілки на праві приватної власності та належить до її зобов'язань.

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

Кожний член Спілки має право одержати належні йому внески (вклади) на депозитні рахунки, а також, нараховану на такі внески плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом Спілки договорами та відповідно до діючого законодавства України.

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

2.4.1. Спілка залучає наступні види внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі – внески (вклади):

1) строковий внесок (вклад).

2.4.2. В Спілці встановлюються наступні особливості здійснення операцій Спілки з внесками (вкладами), включаючи:

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

1) внесок (вклад) на депозитний рахунок строком від 1 до 36 місяців (включно);
Мінімальний строк дії договору - 1 місяць; максимальний строк дії договору - 36 місяці.

2.4.2.2. щодо способу виплати процентів:

1) з виплатою процентів щомісячно;
2) з виплатою процентів поквартально;

2.4.2.3. щодо режиму довнесення суми вкладу протягом дії договору:

1) без права довнесення частини суми внеску (вкладу) .

2.4.2.4. щодо режиму зняття частини суми вкладу протягом дії договору без розірвання договору:

1) без права зняття частини суми внеску (вкладу) .

2.4.2.5. щодо мінімального та максимального розмірів вкладів за окремими видами внесків (вкладів):

За строковими внесками (вкладами), за умови, що зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки, мінімальні та максимальні розміри вкладів за одним договором становлять:

- мінімальний – 500 (п'ятсот) гривень;

- максимальний – 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) гривень.

2.4.2.6. щодо капіталізації:

- без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до внеску (вкладу).

2.4.2.7. щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки змінних процентів:

1) Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), то: договір про залучення внеску (вкладу) вважається припиненим з дати вказаної у договорі; внесок (вклад), знаходиться у Спілці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

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

3) Всі зміни до договору про залучення внеску (вкладу), в тому числі і щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів в наступному порядку:

- пропозиція про внесення змін до договору про залучення внеску (вкладу) надсилається іншій

стороні листом або вручається під особистий підпис (члену кредитної спілки - вкладнику чи представнику Спілки);

- сторона договору про залучення внеску (вкладу) зобов'язана надати письмову відповідь протягом 10 днів з дня отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис.

- якщо сторона договору про залучення внеску (вкладу) не погодилась із змінами або не надала відповідь у вищенаведений строк, пропозиція вважаються не прийнятими;

- якщо сторона договору про залучення внеску (вкладу) погодилась із пропозицією, додатковий договір укладається за місцезнаходженням Спілки, в письмовій формі, протягом 7 робочих днів з дня надання письмової відповіді.

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

2.4.2.8. Спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) членів Спілки. 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 Спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність Спілки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради Спілки.

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

2.5.1. Договір про залучення внеску (вкладу) укладається на умовах повернення внеску (вкладу – зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) або на умовах повернення внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) з урахуванням Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

2.5.2. Договір на залучення внеску (вкладу) 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», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг 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. 1.4. 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 Спілкою та членом Спілки на договірних умовах.

Примірний договір щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки, та є Додатком №1 до цього Положення.

2.5.3 Спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного правилами внутрішнього трудового розпорядку. Строки розгляду Спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять до 5 календарних днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки є укла-

дені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі Спілки інформація про операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитних рахунках.

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок зберігається в Спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної Спілки на депозитний рахунок Спілка зобов'язана надати члену Спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.5.4. 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, за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок:

договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;

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

2.5.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок. Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

2.5.7. Спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки між членом Спілки (вкладником) і Спілкою.

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

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

У разі отримання Спілкою письмової вимоги члена Спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини Спілка зобов'язана:

– прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки Спілки;

– зареєструвати письмову вимогу члена Спілки згідно з положенням про документообіг, затвердженим Спілкою;

– виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

У разі неможливості виконання Спілкою вимоги члена Спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини 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 Спілки.

2.5.8. Спілка виплачує члену Спілки, з яким укладено відповідний договір проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Проценти на внесок (вклад) виплачуються члену Спілки на вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

2.5.9. Спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) шляхом розміщення витягів з Положення про фінансове управління Херсонської обласної кредитної спілки «Благо» та положення про фінансові послуги Херсонської обласної кредитної спілки «Благо» в загальнодоступному для членів Спілки місці в установі Спілки.

3. НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

3.1. Загальні питання здійснення діяльності по коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту в частині надання кредитів членам Спілки

Спілка здійснює діяльність щодо надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту в частині надання кредитів членам Спілки.

Кредитом наданим члену Спілки є грошові кошти надані Спілкою члену (позичальникові) Спілки у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, установлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у зазначені кредитним договором строки.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1. Спілка надає членам Спілки наступні види кредитів:

3.2.1.1. За строком дії договору: кредити зі строком від 3 до 36 місяців включно.

3.2.1.2. За цільовим призначенням:

1) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;

2) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;

3) споживчі кредити:

– на придбання автотранспорту;

– на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів;

– на інші потреби.

3.2.1.3. За типом процентної ставки: фіксована.

3.2.1.4. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

1) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту «рівними долями», за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

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

1) застава;

2) порука;

3) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

3.2.2. Виходячи із зазначених вище критеріїв Спілка надає кредити членам кредитної спілки за видами, встановленими окремим рішенням спостережної ради.

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

3.2.3. Рішенням спостережної ради з дотриманням обмежень, визначених законодавством, може встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам Спілки.

3.2.4. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених пп.3.2.1. цього Положення, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, кредитного ризику, облікової ставки та попереднього досвіду надання кредитів членам Спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність Спілки.

Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Спіл-

кою в односторонньому порядку. Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється спостережною радою Спілки.

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

3.3.1 Кредитний договір крім вимог, визначених п. 1.4. цього Положення повинен містити положення про:

- 1) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку);
- 2) інформацію про забезпечення кредиту;
- 3) графік повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;
- 4) строк, протягом якого Спілка зобов'язана надати кредит позичальнику;
- 5) детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладенням договору про надання споживчого кредиту;

Примірний кредитний договір затверджується рішенням спостережної ради Спілки та є Додатком № 2 до цього Положення.

3.3.2. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк та цільове призначення кредиту. Заява про надання комерційних кредитів крім вищезазначеної інформації повинна містити інформацію про реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, місцезнаходження, номери телефонів, види діяльності, кількість працюючих, інформацію про наявні ліцензії та дозволи, етапи використання кредиту, інформацію про поточну діяльність: обсяги реалізації, інформацію про наявні основні засоби.

3.3.3. 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.

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

3.3.5. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

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

Для проведення оцінки платоспроможності позичальник надає до Спілки копії та оригінали наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- заяву на отримання кредиту;
- паспорт або документ, що його заміняє (паспорт або документи, що його заміняють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- довідку про присвоєння ідентифікаційного (податкового) номеру;

За рішенням спостережної ради перелік документів, необхідний для проведення аналізу платоспроможності позичальника може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту Спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище та визначених рішенням спостережної ради.

3.3.7. Окремих рішенням спостережної ради або відповідним положенням/рекомендаціями, можуть встановлюватися критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам Спілки.

3.3.8. Всі документи позичальника передаються на розгляд Кредитному комітетові.

Кредитний комітет до 3 (трьох) робочих дні з моменту одержання документів Позичальника приймає рішення щодо надання кредиту або відмови у наданні кредиту

4. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ПРОСТРОЧЕНИХ КРЕДИТІВ, НЕПОВЕРНЕНИХ, У ТОМУ ЧИСЛІ БЕЗНАДІЙНИХ КРЕДИТІВ

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

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженою особою кредитної спілки. Зокрема, уповноважена особа здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця. Уповноважена особа звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважена особа 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.

4.5. З моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

1) в термін до 35 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

2) в термін від 35 до 65 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі його наявності) листи – нагадування;

3) в термін від 65 до 95 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі його наявності) досудові листи – попередження.

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

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів. Також, після зупинення нарахування процентів, за рішенням кредитного комітету, на підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватися 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.

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

4.7. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням кредитного комітету кредитна спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та реструктуризація заборгованості.

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

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

- після прийняття рішення кредитним комітетом про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним уповноважена особа вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненим кредитом:

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

б/. у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом здійснює заходи, передбачені п.4.6. цього Положення з урахуванням строку позовної давності.

Кредитна спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем (заставадавцем) договірних зобов'язань:

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

- уповноважена особа кредитної спілки:

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

б/ протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним - надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (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.

2) Щодо прострочених або неповернених кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення, та прострочених кредитів, за якими кредитним комітетом прийнято обгрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним:

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

У разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості, кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, уповноважена особа кредитної спілки кожні три місяці здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обгрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

3) Щодо неповернених 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/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – вимоги (крім споживчих кредитів);

- по споживчих кредитах, строк давності яких минув, відповідно до статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів», кредитна спілка звертається до позичальника з листами - пропозиціями про повернення заборгованості за кредитом кожні шість місяців з дня визнання кредиту безнадійним.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР №
ПРО ЗАЛУЧЕННЯ СТРОКОВОГО ВНЕСКУ (ВКЛАДУ) ЧЛЕНА КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТ-
НИЙ РАХУНОК
(залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення)
(Депозит 1-6)

м. Херсон.

« ____ » _____ 20__ р.

Херсонська обласна кредитна спілка "Благо" (далі – «Спілка»), в особі голови правління Міхеєнко Ігоря Володимировича, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та член кредитної спілки

(прізвище, ім'я, по-батькові)

(далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», керуючись ПОЛОЖЕННЯМ про фінансові послуги Херсонської обласної кредитної спілки "Благо" (нова редакція), що затверджене рішенням Спостережної ради ХОКС "Благо" (протокол № 79 від 16 березня 2017 р.), уклали цей Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ.

1.1. За цим Договором Вкладник вносить строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) до Спілки, в сумі _____ грн. _____ коп. (_____ гривень _____ коп.), а Спілка приймає Внесок і зобов'язується повернути Вкладникові Внесок та виплатити проценти на Внесок на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

1.2. Договір укладено строком на _____ (період прописом) місяців.

Днем початку строку дії Договору є « ____ » _____ 20__ р .

Днем закінчення строку дії Договору є « ____ » _____ 20__ р .

2. ПОРЯДОК ЗАЛУЧЕННЯ ВНЕСКУ ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Внесок здійснюється Вкладником шляхом внесення грошових коштів у національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 8 цього Договору.

Вкладник зобов'язується внести Внесок:

- готівкою – в день підписання цього Договору;

- шляхом безготівкового перерахування – протягом трьох робочих днів з дня укладення Сторонами цього Договору.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі _____% (_____) процентів річних. Процентна ставка фіксована. Встановлений Договором розмір процентної ставки не може бути в односторонньому порядку зменшений Спілкою.

2.3. Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після отримання Спілкою Внеску та припиняється в день, визначений п. 1.2. цього Договору в якості закінчення строку дії Договору, або в день повернення Внеску у випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника (в тому числі повернення Внеску на вимогу Вкладника), або в день визначений Спілкою як запланована дата розірвання цього Договору Спілкою в повідомленні про дострокове розірвання цього Договору.

2.4. 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).

2.5. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на Внесок на підставі відповідних договорів в останній календарний день кожного місяця та в день, визначений умовами Договору.

2.6. Якщо дата повернення Внеску та сплати нарахованих але не сплачених процентів на Внесок 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.

2.7. 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). Крім того, за письмовою заявою Вкладника проценти нараховані на Вклад можуть спрямовуватись на поповнення додаткового пайового внеску Вкладника у Спілці.

Сторони погодили, що розрахунки готівкою за Договором протягом одного дня можуть здійснюватись виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених відповідною постановою Правління Національного банку України.

2.8. Не допускається: поповнення (довнесення) Внеску протягом дії Договору та часткове зняття частини суми Внеску протягом дії Договору без розірвання Договору.

2.9. Сплата процентів, нарахованих на Внесок, здійснюється Спілкою протягом строку дії цього Договору _____ (помісячно, поквартально – необхідне вибрати) - в останній календарний день кожного _____ (місяця, кварталу – *необхідне вибрати*) на вимогу Вкладника.

2.10 Договір укладено без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до Внеску.

2.11. Договір укладено без можливості продовження строку його дії. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, встановленого п.1.2. Договору, то Договір вважається припиненим з дати вказаної у п.1.2 Договору. Внесок знаходиться у Спілці до звернення Вкладника за отриманням Внеску, при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період

2.12. Повернення Вкладникові Внеску та нарахованих процентів за цим Внеском до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами Договору, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації Спілки.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ(ЗОБОВ'ЯЗАННЯ) СТОРІН

3.1. Спілка має право:

3.1.1. Прийняти Внесок від Вкладника та вимагати від нього належного виконання своїх зобов'язань, згідно з умовами цього Договору;

3.1.2. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Внеску.

3.2. Спілка зобов'язана:

3.2.1. 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.

3.2.2. Надавати на вимогу Вкладника довідку про стан Внеску.

3.2.3. Використовувати Внесок на цілі визначені Статутом Спілки та законодавством України;

3.2.4. Гарантувати Вкладнику таємницю його Внеску, згідно законодавства України;

3.2.5. Повернути Вкладнику Внесок, та нараховані проценти у строки, та в розмірах, які передбачені умовами цього Договору;

3.2.6. Видати Вкладнику Внесок або його частину на письмову вимогу з урахуванням умов договору.

У разі отримання Спілкою письмової вимоги Вкладника про повернення Внеску або його частини Спілка зобов'язана:

прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки Спілки;

zareєструвати письмову вимогу Вкладника про повернення Внеску або його частини згідно з положенням про документообіг, затвердженим Спілкою;

виконати вимогу Вкладника про повернення Внеску або його частини відповідно до умов цього Договору.

У разі неможливості виконання Спілкою вимоги Вкладника про повернення Внеску або його частини 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 Спілки.

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. Вимагати від Спілки виконання своїх зобов'язань згідно з предметом та умовами цього Договору;

3.3.2. Достроково в односторонньому порядку вимагати розірвання цього Договору, (в тому числі шляхом пред'явлення письмової вимоги про повернення Внеску), з поверненням Внеску та процентів за Внеском, попередньо повідомивши Спілку в порядку та з врахуванням наслідків, передбачених цим Договором;

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

3.3.4. Вимагати від Спілки надання інформації про всі розрахунки за цим Договором.

3.3.5. Надавати письмову вимогу Спілці про повернення Внеску або його частини.

3.4. Вкладник зобов'язаний:

3.4.1. Здійснити Внесок в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору.

3.4.2. 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.

3.4.3. Дотримуватись умов цього Договору;

3.4.4. Для отримання Внеску та процентів – пред'явити Спілці паспорт або документ, що його замінює;

3.4.5. Після закінчення строку Внеску або у випадку дострокового розірвання цього Договору, отримати належні до виплати грошові кошти, згідно умов цього Договору.

3.5. Сторони також здійснюють інші права та виконують інші обов'язки передбачені цим Договором.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ЗА НЕВИКОНАННЯ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ УМОВ ДОГОВОРУ

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення (невиконання або неналежне виконання) умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

5.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, ПРИПИНЕННЯ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ.

6.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових договорів у письмовій формі в такому порядку.

6.1.1. Письмова пропозиція про внесення змін до Договору надсилається іншій Стороні листом або вручається під особистий підпис (Вкладнику чи представнику Спілки).

6.1.2. Сторона договору зобов'язана надати письмову відповідь протягом 10 днів з дня отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис.

6.1.3. Якщо Сторона Договору не погодилась із змінами або не надала відповідь у строк передбачений п.6.1.2. Договору, пропозиція вважається не прийнятою.

6.1.4. Якщо Сторона договору погодилась із пропозицією, додатковий договір укладається за місцезнаходженням Спілки, в письмовій формі, протягом 7 робочих днів з дня надання письмової відповіді.

6.1.5. Зміни до Договору вступають в дію з дня підписання додаткового договору. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, підписані обома Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

6.2. Дія цього Договору припиняється у випадку:

6.2.1. За взаємною згодою сторін, шляхом укладання додаткового договору в порядку, передбаченому пунктами 6.1.1.–6.1.4. Договору. Виплата Спілкою Внеску та нарахованих процентів за фактичний строк користування Внеском здійснюється в день розірвання Договору.

6.2.2. У разі дострокового розірвання Договору з ініціативи однієї із Сторін Договору.

6.2.3. У разі реорганізації або ліквідації Спілки у порядку передбаченому законами України.

6.2.4. Договір може бути припинено також з інших підстав передбачених законодавством.

6.3. Розірвання Договору з ініціативи Вкладника.

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

1) Вкладник зобов'язаний повідомити Спілку про свій намір достроково розірвати цей Договір шляхом направлення письмового повідомлення про розірвання Договору (вимоги про повернення Внеску);

2) Перерахунок процентів не здійснюється.

3) Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору упродовж 60 (шістдесят) робочих днів з дня отримання повідомлення від Вкладника про розірвання Договору (вимоги про повернення Внеску);

4) днем припинення нарахування процентів за Внеском є день повернення Спілкою Внеску;

5) датою припинення дії Договору є дата повернення Внеску.

6.4. Розірвання Договору з ініціативи Спілки.

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

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

2) Спілка сплачує проценти за Внеском згідно ставки встановленої п. 2.2 цього Договору;

3) Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору в день планового розірвання цього Договору вказаний Спілкою в повідомленні;

4) днем припинення нарахування процентів за Внеском є планова дата розірвання цього Договору вказана Спілкою в повідомленні про дострокове розірвання цього Договору.

7. ІНШІ УМОВИ

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

7.2. Після 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 підтверджує, що:

- отримав в письмовій формі від Спілки до укладення Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»,

- інформація надана Спілкою з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Вкладником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

7.5. Підпис Вкладника в розділі 8 цього Договору є підтвердженням того, що Вкладник отримав у письмовій формі інформацію вказану в п. 7.4. та другий примірник цього Договору.

Підтверджую, що _____ (оберіть необхідне - *належу*, *не належу*) до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

8. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА «БЛАГО»

Місцезнаходження (адреса): м. Херсон,
вул. Чорноморська 10, оф. 33

Код ЄДРПОУ 26284578

П/р № 26500052300002

В ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

МФО 352479

Тел: 0552-34-42-00, 0552-34-43-43

Голова Правління

/_____/ (підпис)

ВКЛАДНИК

Прізвище, ім'я, по-батькові:

Паспорт серії _____ (за наявності) №:

виданий

від _____ року

Ідентифікаційний номер (ресстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи):

Місце проживання (адреса):

Тел:

/_____/ (підпис)

ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № __
(Договори 1-16)

м. Херсон.

« ____ » _____ 20__ р.

Херсонська обласна кредитна спілка "Благо" (далі – «Спілка»), в особі голови правління Міхесенко Ігоря Володимировича, який діє на підставі Статуту з однієї сторони, та член кредитної спілки

(прізвище, ім'я, по-батькові),

(далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», керуючись Положенням про фінансові послуги Херсонської обласної кредитної спілки "Благо" (нова редакція), що затверджене рішенням Спостережної ради ХОКС "Благо" (протокол № 79 від 16 березня 2017 р.), уклали цей Кредитний договір (далі – «Договір») про наступне.

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Кредитодавець зобов'язується надати грошові кошти у кредит Позичальникові у сумі _____ грн. ____ коп. (сума прописом) грн. ____ коп. на умовах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом у розмірі _____ відсотків річних. Тип процентної ставки – фіксована.

1.2. Кредитодавець надає Позичальнику кредит з цільовим призначенням _____ (далі – цільове призначення кредиту).

1.3. Кредитодавець зобов'язаний видати кредит Позичальнику протягом 10 банківських днів з дня підписання цього Договору, але не раніше дня оформлення необхідного забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором.

1.4. Строк дії договору _____ (період прописом) місяців з "____" _____ р. до "____" _____ р.
Кредит надається строком на _____ (період прописом) місяців з "____" _____ р. до "____" _____ р.

1.5. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві. Ненадання Позичальником реквізитів 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. 4.1. цього Договору, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 1.3. цього Договору.

1.6. Датою надання кредиту вважається дата видачі Позичальнику суми кредиту готівкою через касу Кредитодавця, а при безготівкових розрахунках – дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів вважається дата оформлення Кредитодавцем відповідних первинних документів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

Сторони погодили, що розрахунки готівкою за Договором протягом одного дня можуть здійснюватись виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених відповідною постановою Правління Національного банку України.

1.7. Сукупна вартість кредиту складає _____ % від суми кредиту (у процентному виразі) або _____ грн. (у грошовому виразі) та включає в себе:

1.7.1. проценти (відсотки) за користування кредитом _____ % від суми кредиту (у процентному виразі) або _____ грн. (у грошовому виразі);

1.7.2. Вартість послуг реєстратора _____ % від суми кредиту (у процентному виразі) або _____ грн. (у грошовому виразі) – за наявністю ;

1.7.3. Вартість послуг нотаріуса _____ % від суми кредиту (у процентному виразі) або _____ грн. (у грошовому виразі) - за наявністю;

1.7.4. Вартість послуг страховика _____ % від суми кредиту (у процентному виразі) або _____ грн. (у грошовому виразі) - за наявністю;

1.7.5. Вартість послуг _____ (вказати інші послуги які оплачує позичальник при отриманні кредиту) _____ % від суми кредиту (у процентному виразі) або _____ грн. (у грошовому виразі) - за наявністю.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Права та обов'язки Кредитодавця

2.1.1. Кредитодавець має право:

- 1) вимагати від Позичальника надання усіх необхідних документів для здійснення перевірки дотримання цільового призначення кредиту;
- 2) вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;
- 3) вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів, у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:
 - а) затримання сплати частини кредиту та/або процентів більш як на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла щонайменше — на три календарні місяці; або
 - б) перевищення сумою заборгованості суми кредиту більш як на десять відсотків; або
 - в) несплати споживачем більше однієї виплати, яка перевищує п'ять відсотків суми кредиту; або
 - г) іншого істотного порушення умов договору про надання кредиту.
- 4) вимагати від Позичальника повернення суми кредиту, процентів за користування кредитом в повному обсязі та виконання усіх інших зобов'язань передбачених цим Договором.

2.1.2. Кредитодавець зобов'язаний:

- 1) прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за цим Договором (у тому числі й дострокове як частинами, так і в повному обсязі);
- 2) письмово повідомляти Позичальника про зміну власного місцезнаходження в 10 (десяти) денний строк з моменту виникнення таких змін.
- 3) виконувати інші обов'язки передбачені цим Договором.

2.2. Права та обов'язки Позичальника

2.2.1. Позичальник має право:

- 1) вимагати від Кредитодавця надання суми кредиту з дотриманням вимог п. 1.3 цього Договору, інших умов Договору та законодавства України;
- 2) достроково погашати кредит частинами і сплачувати проценти за фактичний строк користування кредитом, або достроково погасити кредит та сплатити проценти одноразовим платежем;
- 3) якщо цільовим призначенням кредиту є споживче кредитування, то на умови цього Договору поширюється дія норм Закону України «Про захист прав споживачів». У тому числі й дія норми Закону України «Про захист прав споживачів», що дає право Позичальнику протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення цього Договору відкликати свою згоду на укладення цього Договору без пояснення причин, оформивши це письмовим повідомленням, яке Позичальник зобов'язаний надіслати Кредитодавцю до закінчення вказаного строку. У такому випадку Позичальник зобов'язаний повернути кошти та сплатити проценти за період між моментом одержання коштів та моментом їх повернення за ставкою, встановленою в цьому Договорі;

2.2.2. Позичальник зобов'язаний:

- 1) використати кредит за цільовим призначенням, визначеним цим Договором;
- 2) погашати кредит та сплачувати проценти в порядку визначеному цим Договором;
- 3) надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового призначення кредиту;
- 4) укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;
- 5) письмово повідомляти Кредитодавця про зміну власного місця проживання в 10 (десяти) денний строк з моменту виникнення таких змін.
- 6) виконувати інші обов'язки передбачені цим Договором.

3. ПОРЯДОК ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ ТА НАРАХУВАННЯ/СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

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

3.2. Обчислення строку користування кредитом та нарахування процентів за цим Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом. При цьому проценти за користування кредитом нараховуються у відсотках від суми кредиту з наступного дня після дня надання кредиту Позичальнику (списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця або видачі готівкою) до дня повного погашення заборгованості за кредитом (зарахування на рахунок Кредитодавця або внесення в касу Кредитодавця готівкою) включно. Нарухування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом.

3.3. Прострочення сплати кредиту та процентів згідно графіка розрахунків не зупиняє нарахування процентів, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

3.4. У випадку смерті Позичальника нарахування процентів за цим Договором припиняється з дня смерті.

3.5. У разі виникнення заборгованості за цим Договором Сторони погоджують таку послідовність її погашення:

- 1) у першу чергу здійснюються платежі на погашення заборгованості по процентам за користування кредитом;
- 2) у другу чергу здійснюються платежі на погашення заборгованості за кредитом;
- 3) у третю чергу здійснюються поточні платежі згідно графіка розрахунків.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

4.1. Даний кредит забезпечується: _____ (заставою, порукою, іншим видом забезпечення не забороненим законодавством – *необхідне вибрати*).

4.2. Крім визначеного п. 4.1. цього Договору забезпечення, кредит також забезпечується всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

5. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙСНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

5.1. При укладенні цього Договору Позичальник стверджує, що:

1) він є повністю дієздатним і щодо нього немає рішень судів (що набрали законної сили і не скасовані іншим рішенням) про обмеження його у дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про подання заяв до суду з вказаними вимогами;

2) його волевиявлення є вільним і 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 подані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають реальний фінансовий стан Позичальника на день подачі документів.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

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

6.3. 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.

6.4. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

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

6.6. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, ПРИПИНЕННЯ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

7.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових договорів у письмовій формі в такому порядку.

7.1.1. Письмова пропозиція про внесення змін до Договору надсилається іншій Стороні листом або вручається під особистий підпис (Позичальнику чи представнику Спілки).

7.1.2. Сторона договору зобов'язана надати письмову відповідь протягом 10 днів з дня отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис.

7.1.3. Якщо Сторона Договору не погодилась із змінами або не надала відповідь у строк передбачений п.7.1.2. Договору, пропозиція вважається не прийнятою.

7.1.4. Якщо Сторона договору погодилась із пропозицією, додатковий договір укладається за місцезнаходженням Спілки, в письмовій формі, протягом 7 робочих днів з дня надання письмової відповіді.

7.1.5. Зміни до Договору вступають в дію з дня підписання додаткового договору. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, підписані обома Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

7.2. Дія цього Договору припиняється у випадку дострокового розірвання Договору в порядку, визначеному умовами Договору, в інших випадках передбачених законодавством.

7.3. Договір може бути достроково розірваний:

7.3.1. В судовому порядку:

- за позовом Кредитодавця з підстав передбачених підпунктом 3) пункту 2.1.1 Договору та/або з інших підстав встановлених законодавством України.

- за позовом Позичальника з підстав передбачених законодавством.

7.3.2. За взаємною згодою сторін, шляхом укладання додаткового договору.

7.4. У випадку дострокового розірвання цього Договору Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю всю суму несплаченого кредиту та нараховані проценти за фактичний строк користування кредитом, в день розірвання Договору.

8. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

8.1. Цей Договір складено в 2 (двох) оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.

8.2. Після 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 стосу-

ються цього Договору, втрачають юридичну силу.

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

8.4. Позичальник підтверджує, що:

- отримав в письмовій формі від Кредитодавця до укладення Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та частині другій статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів»

інформація надана Кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

8.5. Підпис Позичальника в розділі 9 цього Договору є підтвердженням того, що Позичальник отримав в письмовій формі інформацію, вказану в п. 8.4 та один з оригіналів цього Договору.

8.6. Підтверджую, що _____ (оберіть необхідне - *належу*, *не належу*) до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

9. ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА «БЛАГО»

Місцезнаходження (адреса): м. Херсон,
вул. Чорноморська 10, оф. 33

Код ЄДРПОУ 26284578
П/р № 26500052300002
В ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

МФО 352479
Тел: 0552-34-42-00, 0552-34-43-43
Голова Правління
/ / (підпис)

ПОЗИЧАЛЬНИК

Прізвище, ім'я, по-батькові:
Паспорт серії _____ (за наявності) №:

виданий
від _____ року
Ідентифікаційний номер (реєстраційний
номер облікової картки платника податків – фі-
зичної особи):

Місце проживання (адреса):
Тел:
/ / (підпис)

М.П.

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

Цим графіком встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, а саме:

| Дата платежу | Залишок | | Нарахований процент | До сплати | | |
|---------------|---------|----------|---------------------|-----------|-----------|-------|
| | Кредит | Проценти | | Кредит | Процент и | Разом |
| | | | | | | |
| Всього | | | | | | |

Цей Графік розрахунків укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Кредитного договору № ___ від „___” _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ
ХОКС «БЛАГО»
ПІБ
_____ м.п.

(підпис)

ПОЗИЧАЛЬНИК
ПІБ

_____ ПІБ
(підпис)

Таблиця 1. Підвиди внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі – внески (вклади) та процентна ставка за підвидами внесків (вкладів)

| Назва підвиду внеску (вкладу) | Критерії розмежування підвидів Внесків | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|--|--|-----------------------------|--|
| | Відсоткова ставка (% річних) | Строк дії | | | Спосіб виплати процентів | | За режимом довнесення суми внеску (вкладу) протягом дії договору | За режимом зняття частини суми внеску (вкладу) протягом дії договору без розірвання договору | За можливістю капіталізації | За можливістю використання в договорах змінних процентів |
| | | від 1 до 6 місяців (включно); | від 7 до 18 місяців (включно); | від 1 до 36 місяців (включно); | Щомісячно | В кінці строку | | | | |
| Строковий 1 | 16,8 | + | + | - | + | - | + | - | - | - |
| Строковий 2 | 21,6 | + | + | - | + | - | + | - | - | - |
| Строковий 3 | 24 | + | + | - | + | - | + | - | - | - |
| Строковий 4 | 25,2 | + | + | - | + | - | + | - | - | - |
| Строковий 5 | 27 | + | + | - | + | - | + | - | - | - |
| Строковий 6 | 28,2 | - | - | + | + | - | - | - | - | - |

Умовні позначки:

«+» - передбачає наявність такого критерію в зазначеному підвиді;

«-» - не передбачає наявності такого критерію в зазначеному підвиді

Таблиця 2. Підвиди кредитів членам кредитної спілки

| ПЕРЕЛІК | | | |
|-----------------|---------------------------------|-----------------|--|
| НАЗВА | ТЕРМІН | ВІДСОТОК | ОСОБЛИВІ УМОВИ |
| «Споживчий» | Короткостроковий до 12 місяців | 6 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Кредит «плюс»» | Середньостроковий до 18 місяців | 5 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Компаньон» | Короткостроковий до 12 місяців | 5 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Безготівковий» | Короткостроковий до 12 місяців | 5 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Авансовий» | Короткостроковий до 12 місяців | 4,7 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Іпотечний» | Довгостроковий до 3 років | 5 | Розмір внеску до резервного капіталу від 1 до 5 % від суми кредиту |
| «Фермерський» | Довгостроковий до 3 років | 5 | Розмір внеску до резервного капіталу від 1 до 5 % від суми кредиту |
| «Розстрочка» | Короткостроковий до 12 місяців | 4 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Ощадний» | Короткостроковий до 12 місяців | 5 | Без або з внеском до резервного капіталу |
| «123» | Короткостроковий до 3 місяців | 4 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Універсальний» | Короткостроковий до 12 місяців | 4 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Нерухомий» | Довгостроковий до 3 років | 5 | Розмір внеску до резервного капіталу від 1 до 5 % від суми кредиту |
| «Живчик» | Короткостроковий до 3 місяців | 4 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Авангард» | Короткостроковий до 12 місяців | 5 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Довіра» | Короткостроковий до 12 місяців | 4,5 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |
| «Благо» | Довгостроковий до 2 років | 3,9 | Розмір внеску до резервного капіталу 5 % від суми кредиту згідно графіка |

УМОВИ НАДАННЯ

| НАЗВА КРЕДИТУ | УМОВИ |
|----------------------|---|
| «Споживчий»» | Вступний, пайовий внески, заяви, договори, поручительство, без або з внеском до резервного капіталу |
| «Кредит «плюс»» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, порука, низький відсоток при повторному оформленні |
| «Компаньон» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, порука – дохід (без поруки) |
| «Безготівковий» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, порука – дохід (без поруки) |
| «Авансовий» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, порука |
| «Іпотечний» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава, порука, нотаріальне оформлення |
| «Фермерський» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава, порука, нотаріальне оформлення |
| «Розстрочка» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава, порука |
| «Ощадний» | Внесок до резервного капіталу, заяви, договори (без поруки) |
| «123» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава |
| «Універсальний» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава, порука |
| «Нерухомий» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава, порука, нотаріальне оформлення |
| «Живчик» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, порука – дохід (без поруки) |
| «Авангард» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава, порука |
| «Довіра» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава, порука |
| «Благо» | Вступний, пайовий, внесок до резервного капіталу, заяви, договори, застава, порука |

ПОРЯДОК НАДАННЯ

НАЗВА КРЕДИТУ

ДОКУМЕНТИ ПОДАНІ ДО ЗАЯВИ ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ

| | |
|-----------------|---|
| «Споживчий» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Кредит «плюс»» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Компаньйон» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Безготівковий» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Авансовий» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Іпотечний» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи, довідка про склад сім'ї |
| «Фермерський» | Копії паспорта ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), правоустановчих документів та документів про заснування підприємства, довідка про доходи, довідка про склад сім'ї, бізнес-план |
| «Розстрочка» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Ощадний» | Кредит надається під внесок (вклад) на депозитний рахунок члена кредитної спілки, розмір кредиту становить 90 % від розміру внесок (вклад) на депозитний рахунок члена кредитної спілки |
| «123» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Універсальний» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Нерухомий» | Копії паспорта ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), правоустановчих документів на нерухомість, довідка про доходи, довідка про склад сім'ї, бізнес-план |
| «Живчик» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Авангард» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Довіра» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |
| «Благо» | Копії паспорта, ідентифікаційного номера (реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи), довідка про доходи |