

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням Спостережної ради
кредитної спілки «САМОПОМІЧ»
протокол від 14 листопада 2023 року № 27
Голова спостережної ради


_____ З.В. Матвіїв

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
кредитної спілки
“САМОПОМІЧ”
(нова редакція)

м. Броди, 2023 рік

1. Загальні положення

1.1. Відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про споживче кредитування», Положенню про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою правління НБУ від 24 грудня 2021 року № 153 (далі – Ліцензійні умови), свого Статуту та, за наявності, відповідних ліцензій кредитна спілка «Самопоміч» (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.

1.2. Під час надання фінансових послуг кредитна спілка здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом або спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені в п. 1.1. Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Самопоміч» (далі - Положення), у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Самопоміч» є внутрішніми правилами про надання фінансових послуг кредитною спілкою.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцензійних умов, Постанови правління Національного Банку «Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)» від 03.11.2021 № 113, 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, визначених нормативно – правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг та Положенням.

1.5. Закон України «Про захист прав споживачів» застосовується до відносин споживчого кредитування у частині, що не суперечить Закону України «Про споживче кредитування».

1.6. 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.

1.7. Кредитна спілка веде облік укладених договорів про надання фінансових послуг, зберігає договори про надання фінансових послуг, всі документи, на підставі яких укладаються договори, уносяться зміни та/або доповнення до договорів про надання фінансових послуг не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договорами, якщо інше не встановлено законодавством України.

1.8. Інформації про надання фінансових послуг зберігається із дотриманням строків та порядку передбаченого положенням про документообіг кредитної спілки «Самопоміч» та законодавством України.

1.9. Кредитна спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені у першому реченні п.1.9. Положення, не поширюються на працівників Уповноваженого органу, які діють в межах повноважень, наданих Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню)

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

Довідки видаються особисто членам кредитної спілки (їх представникам) лише щодо їх рахунків, внесків та інших фінансових операцій за відповідною заявою, а також судам, органам прокуратури, служби безпеки, органам Національної поліції, іншим правоохоронним органам та податковим органам у випадках та в порядку, передбачених законом.

У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його внески та рахунки видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких знаходяться справи про спадщину.

1.10. Кредитна спілка здійснює захисту персональних даних споживачів фінансових послуг в порядку передбаченому Порядком обробки персональних даних у кредитній спілці «Самопоміч» та законодавством України.

2. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2.1. 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 із виплатою вкладнику процентів (винагороди).

2.2. 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.

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) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі - Внесок (вклад) - 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.

Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу (далі - Внесок (вклад) на вимогу) - грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.

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

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної 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 кредитної спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності та належать до її зобов'язань.

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

Кожний член кредитної 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 кредитної спілки договорами та відповідно до діючого законодавства України.

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

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

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу;

2) строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок.

2.4.2. В кредитній спілці встановлюються наступні особливості здійснення операції 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) внески (вклади) за строком внесення від 3 до 60 місяців (включно).

Мінімальний строк дії договору – 3 місяці, максимальний строк дії договору – 60 місяців.

2.4.2.2. *щодо способу виплати процентів:*

1) з виплатою процентів щомісяця;

2) з виплатою процентів в кінці строку дії договору;

3) з виплатою процентів щоквартально;

4) з виплатою процентів щорічно.

2.4.2.3. *щодо режиму довнесення суми внеску (вкладу) протягом дії договору:*

1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу);

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

2.4.2.4. *щодо режиму зняття частини суми внеску (вкладу) протягом дії договору без розірвання договору:*

1) з правом зняття частини суми внеску (вкладу);

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

2.4.2.5. *щодо мінімального та максимального розмірів вкладів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:*

За строковими внесками (вкладами) та внесками (вкладами) на вимогу, 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 – 50 (п'ятдесят) гривень;

- максимальний – 145000 (сто сорок п'ять тисяч) гривень.

2.4.2.6. *щодо можливості капіталізації:*

1) 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 процентів¹:*

1) Якщо член кредитної спілки з яким кредитною спілкою укладено договір про залучення внеску (вкладу) (далі – вкладник) не вимагає повернення суми внеску (вкладу) 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 кредитній спілці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому кредитна спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

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

3) Якщо відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу), Внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) виплачуються в розмірі та в порядку визначеному Договором, за фактичний строк користування Внеском (вкладом).

Якщо відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) на вимогу, Внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) не перераховуються.

4) 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

¹ Під «змінними процентами» у Положенні розуміють – можливість зміни річної процентної ставки за договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок з підстав та за процедурою передбаченою договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

додаткових договорів з дотриманням строків та порядку передбачених договором про залучення внеску (вкладу).

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

2.4.2.8. Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) членів кредитної спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) на депозитні рахунки, що зазначені в п. 2.4.1. цього Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.4.2. цього Положення, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки. Розмір процентів (плати) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.

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

2.5.1. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок – зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) або на умовах повернення внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) з урахуванням Ліцензійних умов.

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

Примірні договори 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, додатком № 2 до цього Положення.

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

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

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

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

договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

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

2.5.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів (плати) 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 кредитної 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) на депозитні рахунки та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок між членом кредитної спілки (вкладником) і кредитною спілкою.

За договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із впливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

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

За договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

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

- прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи;
- зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з положенням про документообіг, затвердженим Спілкою;
- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи.

2.5.8. Спілка виплачує члену кредитної 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 кредитної спілки відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

Проценти на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок виплачуються члену кредитної спілки на вимогу відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.5.9. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з Положення

про фінансове управління кредитної спілки «Самопоміч» та Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Самопоміч» в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі кредитної спілки.

2.6. При здійсненні діяльності щодо залучення внесків (вкладів) через відокремлений структурний підрозділ кредитної спілки, укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів здійснює уповноважена особа відокремленого структурного підрозділу, згідно підвидів, умов та порядку залучення внесків (вкладів), порядку та терміну повернення грошових коштів, порядку нарахування процентів за договорами, встановлених у Главі 2 Положення.

3. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.1. Кредитна спілка здійснює діяльність щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в частині надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2. Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів членам кредитної спілки.

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

3.3. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.3.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів:

За строком користування:

- 1) кредити строком на 12 місяців включно;
- 2) кредити строком на 18 місяців включно;
- 2) кредити строком на 24 місяці включно;
- 3) кредити строком на 36 місяців включно.

За цільовим призначенням :

- 1) комерційні кредити;
- 2) споживчі кредити, у тому числі:
 - придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів;
 - кредити надані на ведення особистих селянських господарств;
 - кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
 - інші потреби:
 - на енергозбереження;
 - на навчання;
 - «Звичайний»;
 - «Звичайний 2»;
 - «Звичайний 3»;
 - «Звичайний 4»;
 - «Швидкі гроші»;
 - «Святковий»;
 - «Пенсійний»;
 - «Ретельний позичальник 1»;
 - «Ретельний позичальник 2».

За такими методами надання:

- 1) відкриті - кредити, термін дії яких не припиняється з виконанням зобов'язань, кредит може видаватися частинами в межах ліміту кредиту (кредитні лінії);
- 2) закриті – кредити, строк дії яких припиняється з виконанням зобов'язань, кредит видається одноразово.

За режимом сплати процентів і основної суми:

- 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 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.

За базою нарахування процентів:

1) з нарахуванням процентів на залишок основної суми кредиту.

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за підвидами, затвердженими рішенням спостережної ради кредитної спілки.

3.3.2. Розмір плати (процентів), який установлюється для підвидів кредитів, затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.

3.3.3. Критерії визначення розміру процентної ставки за окремими видами кредитів, визначених п. 3.3.1. цього Положення:

- 1) попит і пропозиція, які склалися на кредитному ринку,
- 2) рівень конкуренції,
- 3) кредитного ризику,
- 4) кредитна політика кредитної спілки,
- 5) вартість кредитних ресурсів кредитної спілки,
- 6) розмір облікової ставки,
- 7) наданого забезпечення,
- 8) строку користування кредитом.

3.4. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

3.4.1. Примірний кредитний договір затверджуються рішенням Спостережної ради кредитної спілки та є додатком № 4 до Положення.

Примірний договір про споживчий кредит затверджується рішенням Спостережної ради кредитної спілки та є додатком № 3 та №7 до цього Положення.

Кредит члену кредитної спілки надається на підставі заяви члена кредитної спілки та позитивного рішення кредитного комітету про надання такого кредиту, яке ухвалюється за умови відповідності члена кредитної спілки вимогам щодо отримання певного виду кредиту.

Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, вік, посада (професія) позичальника, інформацію про майновий стан, про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, термін користування кредитом, призначення кредиту (мета отримання кредиту), запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію щодо виконання зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями на момент подання заяви, тощо.

Обов'язковою умовою для укладення кредитною спілкою із членом кредитної спілки договору про споживчий кредит² є його згода на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та його кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову кредитної спілки в укладенні договору із членом кредитної спілки та здійсненні кредитної операції.

Заява про надання комерційних кредитів, крім вище зазначеної інформації, повинна містити інформацію про реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, місцезнаходження, номери телефонів, види діяльності, обсяги реалізації, тощо.

3.4.2. Договори кредиту 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.

3.4.3. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний період користування кредитом і починається з дня, наступного після отримання членом кредитної спілки суми кредиту, а припиняється в день визначений умовами

² Крім договорів про споживчий кредит, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору

кредитного договору. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.4.4. Основна сума кредиту по закритих видах кредитів надається одноразово, по відкритих видах кредитів - на умовах кредитної лінії. Член кредитної спілки може мати лише одну кредитну лінію – відкритий кредит на певну суму та на певний термін, протягом якого він може в будь-який час отримати необхідну йому суму в межах відкритої кредитної лінії (ліміту кредиту).

3.4.5. Оцінка кредитоспроможності позичальника.

До укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка, використовуючи свої професійні можливості, здійснює оцінку кредитоспроможності споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи споживача, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або інформації відповідно до п. 3.4.5. - 3.4.7. Положення, кредитна спілка має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про споживчий кредит.

3.4.6. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

Порядок проведення оцінки платоспроможності позичальника.

Для зниження кредитного ризику кредитна спілка проводить оцінку позичальника за такими ознаками:

- оцінка правового статусу позичальника,
- оцінка особистих якостей позичальника,
- оцінка соціального стану,
- оцінка фінансового стану,
- оцінка запропонованого забезпечення.

1) Оцінка правового статусу потенційного позичальника полягає у виявленні обсягу цивільної дієздатності фізичної особи, яка звернулась за отриманням кредиту та наявності права на здійснення підприємницької діяльності, якщо є заява на отримання комерційного кредиту.

2) Оцінка особистих якостей позичальника полягає у виявленні тих властивостей характеру, поведінки та життєвих цінностей, які мотивують будь-які дії конкретної особи. Результат такої оцінки має велике значення при прийнятті рішення про надання кредиту.

3) Оцінка соціального стану позичальника провадиться на підставі офіційних документів.

4) Оцінка фінансового стану позичальника для отримання споживчого кредиту провадиться на основі аналізу доходів, що задекларовані потенційним позичальником (на основі довідки про доходи).

Оцінка фінансового стану позичальника для отримання комерційного кредиту провадиться за такими параметрами:

- ринок збуту і попит,
- конкуренція,
- місце розташування,
- наявність і стан забезпечення, його оцінка і ліквідність,
- фінансова інформація (декларація про доходи/звіт або довідка про доходи).

На основі цієї інформації працівниками кредитної спілки провадиться аналіз фінансово-економічного стану бізнесу заявника.

5) Оцінка запропонованого забезпечення.

З метою захистити свої інтереси і недопустити збитки внаслідок неповернення кредиту кредитна спілка проводить оцінку таких видів забезпечення кредиту:

- поруки фізичної особи при особистому зверненні поручителя в спілку;
- застави майна (рухомого майна, нерухомого майна, товарів в обороті, майновими правами за договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитний рахунок).

Оцінка забезпечення провадиться на основі поданих документів згідно чинного законодавства України (при потребі з залученням експерта або оцінювача) і оформляється

договором застави в письмовій формі, у випадку застави нерухомого майна - нотаріально посвідченим договором іпотеки, договором поруки.

Кредити можуть бути забезпеченні комбінованим способом, тобто одночасно застосовуються декілька із перелічених вище видів забезпечення.

Загальний розмір забезпечення завжди повинен бути більшим, ніж сума кредиту з нарахованими процентами і давати кредитній спілці можливість контролювати повернення позичальником боргу.

Окремим рішенням спостережної ради, можуть бути встановлені додаткові критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

3.4.7. Перелік документів та вимоги до їх змісту, необхідних для прийняття рішення про надання кредиту.

Для отримання кредиту позичальником подається:

- а) заява встановленого зразка;
- б) копія паспорта громадянина України або інший документ, що посвідчує особу споживача та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів (при пред'явленні оригіналу);
- в) копія довідки про присвоєння ідентифікаційного номера або реєстраційного номера облікової картки платника податків - фізичної особи (при пред'явленні оригіналу);
- г) довідка про доходи заявника за останні 6 місяців;

При необхідності (залежно від виду кредиту) можуть бути подані інші документи:

- д) довідки про доходи інших членів сім'ї;
- е) рахунок з торгівельної організації на придбання товарів;
- ж) договір з навчального закладу на оплату навчання.

Поручитель подає документи, зазначені в підпунктах б), в) та г) п.3.4.7. Положення.

3.4.8. Крім документів передбачених п. 3.4.9. Положення для отримання комерційного кредиту позичальником подаються:

- а) копія виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- б) довідка про доходи суб'єкта підприємницької діяльності за останні 6 місяців з податкової адміністрації за місцем реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності або декларація про доходи/звіт суб'єкта підприємницької діяльності за останні 6 місяців;
- в) за необхідності - інші документи (документи, що підтверджують реєстрацію платника податків, внесків в Пенсійний фонд, фонди соціального страхування, наявні ліцензії, тощо).

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

При цьому, основною умовою є очевидна та документально підтверджена спроможність члена спілки повернути суму кредиту та сплатити проценти за кредит у встановлений договором строк за рахунок власних джерел доходу.

Заява на одержання кредиту реєструється в спеціальному журналі.

Заява про надання кредиту розглядається протягом 7 робочих днів за умови подання необхідних документів.

При розгляді заяви члена спілки про надання кредиту обов'язково враховується його кредитна історія.

На основі проведеної оцінки позичальника свої висновки про його платоспроможність інспектор кредитний (керівник відокремленого структурного підрозділу кредитної спілки) подає на засідання кредитного комітету для прийняття рішення про надання кредиту.

Всі рішення про надання кредитів ухвалюються кредитним комітетом спілки на його засіданнях та фіксуються у протоколі кредитного комітету.

Рішення про надання кредиту або про відмову у наданні кредиту приймається не пізніше 7 робочого дня з дня реєстрації заяви на отримання кредиту.

3.4.9. Надання кредитів в режимі кредитної лінії.

3.4.9.1. Кредитна лінія передбачає періодичне надання коштів кредитною спілкою члену 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.

3.4.9.2. Позичальник має право користуватися коштами, отриманими по кредитному договору у формі кредитної лінії (одержувати, повертати, знову одержувати) протягом строку дії договору. Проценти на кредит по кредитному договору у формі кредитної лінії нараховуються лише за час фактичного користування коштами.

3.4.9.3. Обов'язковою умовою надання кожної наступної частини суми кредиту (траншу) є повернення коштів та сплати процентів позичальником у визначені кредитним договором строки за попередніми траншами.

Примірний кредитний договір у формі кредитної лінії затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком № 5 до цього Положення.

Примірний договір про споживчий кредит (кредитна лінія) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатком № 6 до цього Положення.

3.4.10. Кредитна спілка може за рішенням спостережної ради (правління у разі делегування йому таких повноважень) визначати перелік третіх осіб, які відповідають вимогам встановленим кредитною спілкою та можуть надавати позичальникам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит. Рішенням спостережної ради (правління у разі делегування йому таких повноважень) встановлюються вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також правила співпраці кредитної спілки з такими особами.

3.4.11. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлені структурні підрозділи кредитної спілки оцінку платоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів здійснює уповноважена особа відокремленого структурного підрозділу згідно підвидів, умов та порядку надання кредитів членам кредитної спілки, встановлених Главою 3 Положення.

4. Порядок моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів.

4.1. Кредитний договір може бути пролонгований³ за умови відсутності у позичальника поточної простроченої заборгованості. У випадку пролонгації дії кредитних договорів обов'язковою умовою визначається сплата разом із належними процентами частини суми кредиту. Повторна пролонгація договору не допускається.

4.2. Кредитна спілка має право проводити за погодженням із споживачем реструктуризацію зобов'язань за договором про споживчий кредит.

Реструктуризація зобов'язань за договором про споживчий кредит - це зміна істотних умов договору про споживчий кредит, що здійснюється кредитором на договірних умовах із споживачем і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту.

4.3. 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 інспекторів кредитних, керівників відокремлених структурних підрозділів кредитної спілки та кредитний комітет кредитної спілки.

4.4. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється інспектором кредитним (керівником відокремленого структурного підрозділу) кредитної спілки. Зокрема, інспектор кредитний (керівник відокремленого структурного підрозділу) кредитної спілки здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів шляхом звірки фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, аналізує та звітує про роботу згідно процедур, встановлених положеннями та внутрішніми документами кредитної спілки.

³ Під пролонгацією у Положенні розуміється збільшення строку дії договору за згодою сторін шляхом укладення додаткового договору.

4.5. У випадку виявлення прострочення платежів інспектор кредитний вживає заходів передбачених чинним законодавством.

4.6. Для окремих видів кредитів - кредитна лінія, може передбачатися особливий порядок супроводження: умовою надання кожної наступної частини основної суми кредиту є перевірка цільового використання кредиту та регулярність і повнота сплати згідно графіку.

4.7. З моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань, перелічені в пп. 4.7. - 4.9 Положення.

З моменту виявлення порушення позичальником вимог щодо здійснення сплати платежів за кредитним договором:

1) у термін до 30 днів прострочення нагадує позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань у телефонному режимі;

2) у термін від 30 до 60 днів прострочення – надсилає листи з попередженням або ознайомлює позичальника та поручителя під розпис зі станом заборгованості;

3) у термін до 3 (трьох) місяців прострочення надсилає позичальнику та поручителю вимоги щодо необхідності погашення простроченої заборгованості з попередженням про подальше вирішення спору в судовому порядку (в т. ч. щодо дострокового повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитними коштами) рекомендованими листами або вручає особисто під розпис.

4) Кредитна спілка має право вимагати повернення споживчого кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, якщо таке право передбачене договором про споживчий кредит у разі затримання сплати частини споживчого кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці. В такому разі, кредитна спілка у письмовій формі повідомляє споживача (позичальника) про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

4.8. У випадку, якщо попередні заходи не привели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством України. Перед їх проведенням кредитна спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості за кредитним зобов'язанням. При цьому, вирішується питання доцільності проведення реструктуризації заборгованості. На підставі обґрунтованого подання кредитного комітету за рішенням спостережної ради може застосовуватися зупинення нарахування процентів.

2) враховуючи доцільність звернення в судовому порядку визначає шляхи звернення щодо примусового стягнення заборгованості з позичальника (звернення до суду з позовною заявою, вчинення виконавчого напису нотаріуса), визначає вид забезпечення кредитного зобов'язання (за застава, порука), (звернення стягнення на майно позичальника, пред'явлення солідарних вимог до поручителя);

3) вживає заходів для встановлення місцезнаходження особи позичальника (поручителя), його майна;

4) вживає заходів для встановлення спадкового майна померлого позичальника та спадкоємців, що прийняли спадкове майно, а при позитивних результатах - вживає заходів для звернення в судовому порядку щодо стягнення заборгованості за кредитними зобов'язаннями за рахунок спадкового майна, прийнятого спадкоємцями.

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

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

4.10. Якщо всі перелічені вище заходи не призвели до повернення заборгованості, така заборгованість визнається безнадійною та списується згідно рішення спостережної ради за поданням кредитного комітету.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи передбачені п.4.8.Положення, з урахуванням строку позовної давності.

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

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

6) 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/заставаодавцю (у разі наявності) листи – вимоги.

5. Порядок інформування споживачів щодо послуги споживчого кредиту.

5.1 Порядок інформування споживачів включає надання (розкриття) інформації кредитною спілкою споживачам відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеної ПОЛОЖЕННЯМ про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого ПОСТАНОВОЮ ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ від 05.10.2021 № 100 (далі – ПОЛОЖЕННЯ №100), шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті фінансової установи, у рекламі, надання інформації під час користування послугою з надання споживчого кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої внутрішніми документами фінансової установи.

5.2. Кредитна спілка надає повну, точну та достовірну інформацію споживачу щодо споживчого кредиту з дотриманням вимог законодавства України та несе визначену законом відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі або надання (поширення) недостовірної інформації про діяльність кредитної спілки у сфері споживчого кредитування під час інформування споживача згідно з ПОЛОЖЕННЯМ №100. Кредитна спілка забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

5.3. Кредитна спілка в разі використання інформації третіх осіб (результатів досліджень, рейтингів, класифікацій або інших аналогічних за змістом даних) надає (розкриває) споживачу інформацію про виконавця дослідження (прізвище, ім'я, по батькові або найменування особи), дату проведення та/або дату розкриття інформації про дослідження, інформацію про назву видання, в якому опубліковані результати дослідження (за наявності).

5.4. Кредитна спілка має право використовувати примітки для уточнення інформації, що надається нею під час інформування споживача. Гарнітура, колір і розмір шрифту такої примітки повинні бути ідентичними гарнітурі, кольору та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання споживчого кредиту.

Інформація в примітках не може містити істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту, умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій.

5.5. Кредитна спілка під час поширення (розкриття) інформації споживачу про умови послуги з надання споживчого кредиту в будь-якій формі та в будь-який спосіб не вводить споживачів в оману щодо цих умов і надає та оприлюднює такі умови послуги:

- 1) максимальну суму/ліміт кредиту, гривень;
- 2) строк кредитування, днів/місяців/років;
- 3) реальну річну процентну ставку, відсотків річних.

5.6. Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит.

5.6.1. До укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій кредитної спілки з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

5.6.2. Зазначена інформація безоплатно надається кредитною спілкою споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі кредитодавець визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит згідно з п. 5.6.3 Положення.

Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

5.6.3. Інформація, що надається кредитною спілкою споживачу, зазначена у п. 5.6.2 Положення, має містити відомості про:

- 1) найменування та місцезнаходження кредитної спілки та її структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитної спілки до Державного реєстру банків чи Державного реєстру фінансових установ;
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);
- 3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;
- 4) тип процентної ставки - фіксована, порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни.
- 5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;
- 6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування.

Якщо кредитна спілка пропонує різні способи надання кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

Якщо платежі за послуги кредитної спілки, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

7) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких кредитна спілка визначила для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право кредитної спілки та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитної спілки залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитною спілкою та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

11) порядок дострокового повернення кредиту;

5.6.4. Інформація про платежі, що надається споживачу кредитна спілка відповідно до п. 5.6.2 та 5.6.3 Положення, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).

5.6.5. У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у п. 5.6.2 та п.5.6.3 Положення, діятимуть протягом частини строку користування кредитом, кредитна спілка повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

5.6.6. Споживач зобов'язаний надати кредитній спілці підтвердження про ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою цієї статті, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

5.6.7. Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою.

Заборається у будь-який спосіб ускладнювати прочитання споживачем такої інформації, у тому числі шляхом її друкування шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо.

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

5.6.8. Кредитна спілка на власний вибір розміщує для зацікавлених осіб у приміщеннях, де здійснюється обслуговування клієнтів, інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких він надає споживчі кредити, та/або розміщує таку інформацію на своєму офіційному веб-сайті.

5.6.9. На вимогу споживача кредитна спілка зобов'язана безоплатно надати йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача).

Це положення не застосовується, якщо кредитна спілка на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із споживачем.

5.6.10. Кредитна спілка до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до частин другої та третьої цієї статті, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Надання таких пояснень, роз'яснень, інформації в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з передбаченою цією частиною інформацією підтверджуються у порядку, визначеному п. 5.6.6. Положення.

5.6.11. У разі ненадання визначеної у статті 9 ЗУ «Про споживче кредитування» інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації кредитна спілка несе відповідальність у порядку та розмірі, визначених законом.

Споживач, який внаслідок ненадання йому визначеної у статті 9 ЗУ «Про споживче кредитування» інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідність із зазначеною інформацією шляхом направлення кредитною спілкою відповідного письмового повідомлення. Кредитна спілка зобов'язана привести договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення.

5.6.12 Укладення договору про споживчий кредит може бути пов'язано з необхідністю отримання споживачем супровідних послуг третіх осіб.

Споживач має право укласти договір про надання супровідних послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам кредитної спілки (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише кредитна спілка. Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам кредитної спілки, розміщується на офіційному веб-сайті кредитної спілки або на інформаційних стендах, доступ до яких є вільним для споживачів, у всіх приміщеннях кредитної спілки, включаючи філії та відділення, що здійснюють споживче кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

Кредитна спілка у встановленому нею порядку має право визначати перелік третіх осіб, які відповідають його вимогам та можуть надавати споживачам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит. Кредитна спілка на своєму офіційному веб-сайті зобов'язана забезпечити оприлюднення, вільний доступ та своєчасне оновлення інформації про вимоги до осіб, які надають супровідні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також розмістити на ньому правила співпраці кредитної спілки з такими особами.

Кредитній спілці забороняється пов'язувати укладення договору про споживчий кредит з вимогою укладення договорів про надання супровідних послуг із конкретною третьою особою.

Якщо визначений Кредитною спілкою перелік третіх осіб, які можуть надавати споживачам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит, включає менше трьох осіб для кожного виду послуг, споживач має право самостійно обрати особу, яка може надавати споживачам відповідні супровідні послуги, серед осіб, не включених до переліку, визначеного кредитором.

5.7. Надання інформації протягом строку дії договору про споживчий кредит.

5.7.1. Після укладення договору про споживчий кредит кредитна спілка на вимогу споживача, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитній спілці, а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також договором про споживчий кредит.

5.7.2. У разі якщо сторони договору про споживчий кредит мають намір збільшити загальний розмір кредиту, кредитор зобов'язаний оцінити кредитоспроможність споживача відповідно до вимог статті 10 Закону України «Про споживче кредитування».

5.7.3. Будь-які пропозиції кредитної спілки про зміну умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону України «Про споживче кредитування» (окрім зміни змінюваної процентної ставки), повинні здійснюватися у строки, встановлені договором шляхом направлення кредитною спілкою споживачу повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Умова договору про надання споживачеві пропозицій про зміну зазначених умов договору іншим чином, ніж таким, що дає можливість встановити дату відправлення повідомлення, є нікчемною.

Пропозиції споживачу про зміни інші, ніж зміна умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону України «Про споживче кредитування», надаються у спосіб та строки, передбачені договором про споживчий кредит.

5.7.4. Кредитна спілка інформує споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі споживачем канал для комунікацій (включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, особистий кабінет

споживача на вебсайті фінансової установи, мобільний застосунок) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого кредиту повідомлення такого змісту:

1) щодо послуги з надання споживчого кредиту:

- дату повернення кредиту та процентів за ним (у разі зміни);

- суму (ліміт) установленого розміру кредиту та дату її (його) установлення (у разі зміни);

2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до інформації, зазначеної в підпункті 1 пункту 5.7.4. Положення) - суму до повного погашення зобов'язань за договором про споживчий кредит (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

5.7.5. До мікрокредитів, застосовуються вимоги Закону України «Про споживче кредитування» (крім частин другої - сьомої, абзацу другої частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 ЗУ «Про споживче кредитування») та Положення (крім п.п. 5.6.1. - 5.6.7, абзацу 2 п. 5.6.10. Положення, в частині надання кредитною Спілкою споживачу інформації, необхідної для порівняння різних пропозицій кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту; надання паспорту споживчого кредиту; заборони обмеження споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту; отримання від споживача підтвердження про ознайомлення з інформацією; отримання від споживача підтвердження що до укладення договору про споживчий кредит йому наданні пояснення, роз'яснення, інформацію в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з цією інформацією; надання до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача пояснень з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором; застосування наслідків ненадання інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації кредитодавцем або кредитним посередником передбаченої законом).

5.8. Інформування споживачів щодо послуги споживчого кредиту шляхом розміщення інформації на власному вебсайті кредитної спілки.

5.8.1. Кредитна спілка розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування у кредитодавця.

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

Кредитна спілка розміщує для зацікавлених осіб інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких вона надає споживчі кредити на своєму офіційному вебсайті.

5.8.2. Кредитна спілка, розміщує на власному веб-сайті (веб-сайтах), інформацію про вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) у порядку, строки та за формою, що визначені Національним банком України.

5.8.3. Кредитна спілка під час розміщення на власному вебсайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої інформації відповідно до законодавства України, розкриває таку інформацію:

1) перелік різновидів споживчих кредитів (залежно від обраних фінансовою установою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв), що надаються фінансовою установою споживачу;

2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;

3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;

4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг фінансової установи, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

б) гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено умови договору та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг фінансовою установою;

7) попередження про:

- можливі наслідки для споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором про споживчий кредит, уключаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит;

- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі;

- те, що фінансовій установі забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від фінансової установи або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;

- те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого кредиту на запропонованих умовах споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

- те, що фінансова установа має право вносити зміни до укладених зі споживачами договорів про споживчий кредит тільки за згодою сторін;

- можливість споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування;

- те, що можливі витрати на сплату споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного споживачем способу сплати;

8) калькулятор;

9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;

10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування споживачем фінансової установи про несанкціонований доступ або зміну інформації споживача в системі дистанційного обслуговування фінансової установи;

11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (уключаючи витяги з них);

12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

Кредитна спілка надає інформацію, визначену в пп. 2 - 7 п. 5.8.3 Положення, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Кредитна спілка має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в пп. 2 - 5 п. 5.8.3 Положення.

Кредитна спілка не використовує систему дистанційного обслуговування (уключаючи особистий кабінет на вебсайті кредитної спілки), в якій здійснюється ініціювання споживачем продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору.

5.8.4. Кредитна спілка розміщує на власному вебсайті безпосередньо на вебсторінці з відомостями про умови надання такої послуги інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту, уключаючи послуги з надання мікrokредиту, згідно з додатками 1 - 4 до ПОЛОЖЕННЯ №100, у вигляді окремого документа (файла) з назвою "Істотні характеристики послуги" у форматі pdf, що додається до цієї вебсторінки та викладається з використанням типової (не різновиду) гарнітури Times New Roman, шрифту розміром не менше 12 друкарських пунктів.

Кредитна спілка в рекламі на іншому вебсайті безпосередньо на вебсторінці з відомостями про умови надання споживчого кредиту/мікrokредиту розміщує гіперпосилання на документ (файл) з назвою "Істотні характеристики послуги", що розміщений на власному вебсайті або на його вебсторінку з таким документом (файлом).

5.8.5. Кредитна спілка забезпечує актуальність документа (файла) із назвою "Істотні характеристики послуги" відповідно до чинних умов споживчого кредиту/мікrokредиту та на вимогу споживача безкоштовно надає йому редакцію такого документа (файла), чинну на зазначену споживачем дату за останніх три роки, що передували такій вимозі.

5.8.6. Кредитна спілка на власному вебсайті розкриває інформацію про порядок розгляду фінансовою установою звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту, який має включати посилання на розділ «Захист прав споживачів» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

5.8.7. Кредитна спілка розміщує на власному вебсайті безпосередньо на сторінці з інформацією про послугу калькулятор/калькулятори для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту з урахуванням супровідних послуг фінансової установи, кредитних посередників і третіх осіб, уключно з податковими платежами та зборами з урахуванням вимог законодавства України.

Кредитна спілка має право використовувати функцію ЧИСТВНДОХ (XIRR) програмного продукту Microsoft Excel або іншу ідентичну функцію під час розроблення калькулятора для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту.

5.8.8. Кредитна спілка забезпечує відображення таких результатів розрахунків калькулятора:

1) для послуги з надання споживчого кредиту:

- загальні витрати за споживчим кредитом, гривень;
- суму платежу за розрахунковий період (включає платіж за кредитом, проценти за користування кредитом, розмір платежів за супровідні послуги фінансової установи, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб), гривень;
- загальну вартість кредиту для споживача, гривень;
- реальну річну процентну ставку, відсотків річних;

2) для послуги з надання мікrokредиту (додатково до інформації, зазначеної в п.п. 1 п. 5.8.8. Положення) - загальну кількість платежів, уключаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

5.8.9. Кредитна спілка розміщує на сторінці з інформацією про послугу з надання споживчого кредиту приклади результатів розрахунків калькулятора, до яких включає інформацію про всі припущення, використані для розрахунку загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту.

5.8.10. Кредитна спілка не адресує пропозиції невизначеному колу осіб, укласти договір (оферту) щодо надання споживчого кредиту у вигляді публічної частини договору про надання споживчого кредиту, що укладається шляхом приєднання [далі - публічна пропозиція (оферта), публічна частина договору] та не розміщує таку інформацію власному вебсайті.

5.8.11. Кредитна спілка під час інформування споживача на власному вебсайті про послугу з надання споживчого кредиту розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою.

Кредитна спілка під час розміщення попереджень відповідно до ПОЛОЖЕННЯ №100 на власному вебсайті використовує таке виділення тексту:

1) зазначення тексту в рамці та

2) напівжирний шрифт, гарнітура та розмір якого ідентичні гарнітурі та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання послуги споживчого кредиту.

5.8.12. Кредитна спілка під час інформування споживача на власному вебсайті розміщує інформацію про дві та більше послуги з надання споживчого кредиту одного різновиду (залежно від обраних кредитною спілкою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв) поряд, зазначивши в однаковий спосіб їх істотні характеристики.

5.9. Інформування споживачів про споживчий кредит у рекламі.

5.9.1. Достовірність реклами та іншої інформації кредитної спілки:

Кредитна спілка (інші особи від імені та/або за дорученням кредитної спілки) не здійснює поширення у будь-якій формі та у будь-який спосіб недобросовісної реклами про її діяльність у сфері фінансових послуг, фінансові послуги, які ними надаються, умови отримання таких послуг.

Недобросовісною рекламою у сфері фінансових послуг вважається:

1) реклама фінансових послуг без набуття кредитною спілкою, що їх надає, згідно вимог закону статусу фінансової установи чи без одержання нею відповідної ліцензії для провадження діяльності з надання таких послуг;

2) реклама фінансових послуг, надання яких на території України заборонено законом;

3) реклама фінансових послуг, у якій інформація про умови надання фінансових послуг відсутня або:

зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначена назва фінансової послуги, що рекламується;

оголошується більш як на 25 відсотків швидше за оголошення назви фінансової послуги, що рекламується;

зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначене найменування фінансової установи, яка надає фінансову послугу (у разі відсутності в рекламі назви фінансової послуги);

зазначається шрифтом, розмір якого на 50 і більше відсотків менший за розмір шрифту, яким зазначений знак для товарів і послуг (торговельна марка), що використовується фінансовою установою, яка надає фінансову послугу (у разі відсутності в рекламі назви фінансової послуги та найменування фінансової установи);

зазначається у спосіб, який ускладнює її візуальне сприйняття;

4) інша реклама у сфері фінансових послуг (у тому числі реклама фінансової послуги), яка вважається недобросовісною рекламою відповідно до Закону України «Про рекламу».

Перелік ознак, які можуть свідчити, що спосіб викладення інформації про умови надання фінансових послуг ускладнює її візуальне сприйняття, визначається органом, який здійснює державне регулювання відповідного ринку фінансових послуг.

5.9.2. Реклама споживчого кредиту

Якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити стандартну інформацію.

У стандартній інформації визначається:

- 1) максимальна сума, на яку може бути виданий кредит;
- 2) реальна річна процентна ставка;
- 3) максимальний строк, на який видається кредит;
- 4) у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу - розмір першого внеску.

Стандартна інформація повинна бути зрозумілою і точною. Якщо стандартна інформація викладається в письмовому вигляді, вона наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами.

У рекламі щодо надання споживчого кредиту забороняється зазначати, що споживчий кредит може надаватися без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника) або що кредит є безпроцентним чи надається під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію.

5.9.3. Кредитна спілка здійснює інформування споживача в частині поширення реклами з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг

Кредитна спілка має право на власний розсуд використовувати попередження в рекламі про можливі наслідки для споживача в разі користування послугою з надання споживчого кредиту.

Кредитна спілка під час інформування споживачів про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами не надає інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

Ознаками, які свідчать, що спосіб викладення інформації про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами ускладнює її візуальне сприйняття, є використання:

- 1) приміток, виділення тексту з використанням напівжирного шрифту та/або похилого накреслення, візуальних елементів, великих літер (уключаючи абрєвіатури), розміщених поруч, якщо такі способи виділення тексту реклами в сукупності становлять 40 та більше відсотків від загальної(го) площі/обсягу реклами;
- 2) кольорів тексту реклами, загальна кількість яких становить більше трьох;
- 3) стилю цифр іншого, ніж арабські;
- 4) відстані між рядками тексту реклами, яка менша 120 відсотків від кегля шрифту;
- 5) відстані між літерами тексту реклами, яка менша за товщину обведення цифр і літер або більша за ширину однієї літери цього тексту;
- 6) пропорційного співвідношення між висотою великих і малих літер тексту реклами іншого, ніж 3:2;
- 7) побудови геометричних фігур із рядків тексту реклами;
- 8) розміщення тексту реклами на полях рекламної площини;

9) фону тексту реклами, колір якого є однаковим з кольором тексту реклами, або використання як фону для тексту малюнків, фотографій або інших аналогічних зображень.

5.10. Надання (розкриття) іншої інформації споживачу.

5.10.1. Кредитна спілка розкриває клієнтам (в тому числі споживачам) визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті кредитної спілки. Така інформація, зокрема, включає:

- 1) перелік послуг, що надаються фінансовою установою, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу клієнта кредитна спілка зобов'язана в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- 3) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Кредитна спілка, повідомляє клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті кредитної спілки, про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти кредитної спілки, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки;
 - г) інформацію щодо включення кредитної спілки до відповідного державного реєстру фінансових установ;

г) інформацію щодо наявності в кредитної спілки, права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо кредитної спілки;

2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) договір про надання фінансових послуг:

- а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
- б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
- в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
- г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору;

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

Інформація, що надається кредитною спілкою клієнту, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

5.10.2. Кредитна спілка під час розкриття інформації дотримується вимог законодавства про мови.

5.10.3. Кредитна спілка також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановленому Національним банком України, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;

- 2) перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
- 9) рішення про ліквідацію фінансової установи;
- 10) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

Кредитна спілка забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до п.8.9.3 Положення, не менше ніж за останні три роки.

5.10.4. Кредитна спілка розкриває на всіх власних вебсайтах, а також у місцях надання послуг клієнтам інформацію, передбачену в частинах першій та другій статті 12, частинах першій та четвертій статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в обсязі та порядку, визначених у Положенні про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 05.11.2021 № 114».

5.11. Порядок розгляду кредитною спілкою звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту.

5.11.1. Розгляд звернень (скарг) споживача щодо послуги споживчого кредиту здійснюється кредитною спілкою в порядку передбаченому ЗУ «Про звернення громадян» за місцезнаходженням кредитної спілки.

Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження.

Загальний термін розгляду звернення (у разі його продовження, якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати 45 календарних днів.

5.11.2. Перелік контактних даних кредитної спілки для звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту:

- 1) адреса: 80600, Україна, Львівська область, Золочівський район, м.Броди, вул.П.Полтави, буд.6а;
- 2) номер контактних телефонів:(03266) 25277, +38 (067) 6722482;
- 3) адреса власного вебсайта: www.samoromich.com.ua;
- 4) режим роботи: з понеділка по п'ятницю з 9 год. 00 хв. по 18 год. 00 хв; перерва - з 13 год. 00 хв. по 14 год. 00 хв; вихідні дні - субота, неділя.

5.11.3. Споживач також має право звернутися (подати скаргу) до Національного банку України щодо послуги споживчого кредиту.

Перелік контактних даних розміщено в Розділ «Захист прав споживачів» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>.