

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Спостережної ради
кредитної спілки «Скарбниця»
протокол № 8 від 10 червня 2017 р.
Голова спостережної ради

_____ Серецький М.М.

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
кредитної спілки «СКАРБНИЦЯ»
(нова редакція)

місто Сторожинець
2017 рік

1. Загальні положення

1. Відповідно до Законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про споживче кредитування», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про ліцензування видів господарської діяльності», Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», свого Статуту та, при необхідності, за наявності відповідних ліцензій, кредитна спілка «СКАРБНИЦЯ» (надалі – 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.

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

3. Кредитна спілка надає фінансові послуги, зазначені у п. 1. Розділу I цього Положення у відповідності до вимог чинного законодавства України.

4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1. Розділу I цього Положення на підставі відповідних договорів, які є додатками до цього Положення та відповідають вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статтям 12 та 13 Закону України «Про споживче кредитування», ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, що затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 821 від 30.12.2011р. та зареєстровані в Міністерстві юстиції України 10.02.2012р. за № 211/20524 (із змінами).

5. Кредитна спілка веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зобов'язана зберігати не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань.

6. Кредитна спілка протягом часу, встановленого внутрішніми правилами (документами), забезпечує прийом членів кредитної спілки для проведення відповідних розрахунків, надання необхідної інформації та консультацій.

7. Це Положення є внутрішніми правилами надання фінансових послуг кредитної спілки.

8. Це Положення набирає чинності на наступний день після затвердження спостережною радою кредитної спілки.

9. Умови надання та порядок надання окремих видів фінансових послуг є однаковими для кредитної спілки та її відокремленого підрозділу.

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

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

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

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.

Внесок (вклад) на депозитний рахунок 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 терміну дії договору.

Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок – 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 з 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.

2.1.2. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески 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 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.

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

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

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу;
- 2) строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок.

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

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

- від 1 до 3 місяців (включно), мінімальний строк дії договору – 1 місяць, максимальний строк дії договору – 3 місяці;
- від 4 до 11 місяців (включно), мінімальний строк дії договору – 4 місяці, максимальний строк дії договору – 11 місяців;
- на 12 місяців;
- від 13 до 36 місяців (включно), мінімальний строк дії договору – 13 місяців, максимальний строк дії договору – 36 місяців.

У межах встановленого максимального строку дії договору, кредитна спілка на підставі заяви вкладника та за рішенням правління, має право укладати додаткові договори до договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, якими продовжується строк дії основного договору.

2.2.2.2. **щодо способу виплати процентів:**

- 1) з виплатою процентів щомісячно.

2.2.2.3. **щодо режиму довнесення суми вкладу протягом дії договору:**

- 1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу);
- 2) без права довнесення частини суми внеску (вкладу).

2.2.2.4. **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).

2.2.2.5. **щодо мінімального та максимального розміру вкладів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитні рахунки:**

За строковими внесками (вкладами) на депозитні рахунки та внесками (вкладами) на депозитні рахунки 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, мінімальний та максимальний розміри вкладень за одним договором становлять:

- мінімальний – 500 (п'ятсот) гривень;
- максимальний – 100000 (сто) тисяч гривень.

2.2.2.6. **щодо капіталізації:** без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до внеску (вкладу).

2.2.2.7. **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 кредитній спілці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу);
- 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, які діють на дату повернення внеску за договором про залучення внеску (вкладу) на вимогу.

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 додаткових договорів.

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

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 зазначені в п.п.2.2.2.1. цього Положення та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує безбиткову діяльність кредитної спілки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.

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

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок – зі спливом 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 (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

2.3.2. Договір про 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 (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів. 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.2.3.2. цього Положення повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору.

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

Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є Додатками №1-2 до цього Положення.

2.3.3 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 такого договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

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

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) члена кредитної спілки 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 залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки – власником внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.3.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки 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 кредитної спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

2.3.7. 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 спливом 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 і відбитка печатки кредитної спілки (за наявності);

- зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки згідно з Положенням про документообіг, затвердженим кредитною спілкою;

- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини, кредитна спілка додатково до вимог абзацу першого цього пункту зобов'язана видати вкладнику письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи і проставленням відбитка печатки кредитної спілки (за наявності).

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

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.

2.3.9. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Скарбниця» та Положення про фінансове управління кредитної спілки «Скарбниця» в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі кредитної спілки, в т. ч. в її відокремлених підрозділах.

3. Надання кредитів членам кредитної спілки

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

3.1.1. Кредитом, наданим члену кредитної спілки є грошові кошти, надані кредитною спілкою члену (позичальнику) кредитної спілки 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.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів.

3.2.1.1. **За строком дії договору:** кредити зі строком від 1 до 36 місяців включно.

3.2.1.2. **За цільовим призначенням:**

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

3.2.1.3. **За порядком видачі:**

- 1) кредити, що видаються однією сумою;
- 2) кредити, що надаються частинами (траншами).

3.2.1.4. **За типом процентної ставки:** фіксована.

3.2.1.5. **За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:**

- 1) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом.
- 3) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії кредитного 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.
- 4) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту за довільними (нерівними) платежами. При цьому нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом.

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

- 1) порука;
- 2) застава;

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

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

3.2.4. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених пп.3.2.1.2. 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 кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку дії кредитного договору. Встановлений договором розмір процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється рішенням спостережної ради кредитної спілки.

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки

Примірні кредитні договори затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки та є Додатками №3 та №4 до цього Положення.

3.3.2. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, місце реєстрації, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його сім'ї, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, термін користуванням кредитом, запропоноване забезпечення тощо.

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

3.3.5. Оцінка кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

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

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

- заяву на отримання кредиту;
- копію та оригінал паспорту або документу, що його замінює (паспорт або документи, що його замінюють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- довідку про присвоєння ідентифікаційного номера/ реєстраційного номера облікової картки платника податків - фізичної особи, крім осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті;
- документ, що підтверджує отримані членом кредитної спілки доходи (такими документами вважається – довідка про заробітну плату, довідка про пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності) – за наявності;
- у випадку розгляду сукупного сімейного доходу – документи, що підтверджують отримані доходи членами сім'ї (такими документами вважається – довідка про заробітну плату, довідка про пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності) – за наявності.

При наданні комерційних кредитів та кредитів, наданих на ведення фермерських господарств позичальник, крім цього надає кредитній спілці копії та оригінали документів (для ознайомлення), що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності або державну реєстрацію фермерського господарства; документи, що підтверджують реєстрацію платника податків, тощо. Копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленим до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

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

3.3.7. Окремих рішенням спостережної ради можуть встановлюватись критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

3.3.8. Всі документи позичальника розглядаються кредитним комітетом.

3.3.9. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлений підрозділ кредитної спілки, оцінку кредитоспроможності позичальника і первинний аналіз документів, зазначених в п. 3.3.6., здійснює уповноважена особа відокремленого підрозділу, яка подає на розгляд кредитного комітету заяву на отримання кредиту. Після прийняття рішення кредитним комітетом, відокремлений підрозділ має право на укладення кредитного договору,

договору забезпечення та видачу кредиту.

3.3.10. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним становлять від 1 до 30 календарних днів. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним можуть бути змінені за окремим рішенням спостережної ради кредитної спілки.

Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі засідання кредитного комітету.

3.4. Особливості надання кредитів в режимі відновлювальної кредитної лінії.

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

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

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

3.4.4. Примірний договір відновлювальної кредитної лінії є різновидом кредитного договору.

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 менеджером (управителем) із надання кредитів – уповноваженою особою та працівниками кредитної спілки. Зокрема, уповноважена особа здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів, інформація про які надходить від бухгалтерії кредитної спілки, з графіком планових платежів, встановлених договором по цьому кредиту, виявляє порушення та доводить інформацію по цих порушеннях до відома членів кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочення платежів, уповноважена особа вживає заходи, передбачені п. 4.5. – 4.6. цього Положення.

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

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 30 днів прострочення платежу – здійснює позичальнику нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

2) в термін до 90 днів прострочення платежу – надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи – попередження.

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

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості;

2) спостережною радою може бути прийняте рішення про призупинення/поновлення нарахування процентів за таким кредитним договором;

3) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредитного договору у разі наявності такого забезпечення або звернення стягнення на майно позичальника;

4) 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.

4.8. На підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватися реструктуризація заборгованості за кредитним договором згідно рішення кредитного комітету. Реструктуризація може здійснюватися на будь-якому етапі дії кредитного договору з моменту виникнення заборгованості.

4.8.1. Реструктуризація може здійснюватися шляхом:

- відстрочення або розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником,
- пролонгації кредитного договору;
- зменшення розміру процентів за кредитним договором за наявності об'єктивних обставин (хвороба, смерть іншого з подружжя, інші).

4.8.2. Відстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником – це перенесення на більш пізній строк сплати заборгованості в межах строку дії кредитного договору.

4.8.3. Розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником – це розподіл суми заборгованості на кілька платежів, які вносяться протягом визначених строків, в межах строку дії кредитного договору.

4.8.4. Пролонгація кредитного договору – це продовження строку дії кредитного договору. Обов'язковою умовою застосування пролонгації є повне погашення позичальником заборгованості по сплаті нарахованих процентів.

4.8.5. Реструктуризація може здійснюватися до прострочених та/або неповернутих кредитів.

4.8.6. Реструктуризація здійснюється шляхом укладення додаткового договору про внесення змін до кредитного договору.

4.9. Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством. Якщо вжиті заходи, які визначені в цьому розділі не призвели до погашення заборгованості по простроченому чи неповернутому кредиту, кредитна спілка звертається до суду з позовом про стягнення боргу з позичальника та поручителя(-ів) (за наявності).

4.10. Кредитна спілка за наявності у неї відповідних виконавчих документів, звертається до органів державної виконавчої служби з відповідною заявою про відкриття виконавчого провадження.

4.11. Супроводження неповернених, у тому числі безнадійних кредитів.

Прострочений кредит - кредит, за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців.

Неповернений кредит - кредит, за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців.

Безнадійний кредит – це:

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

- неповернений кредит, за яким минув строк позовної давності;

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

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

Безнадійні кредити підлягають списанню за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

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 щодо 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:

- 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 (заставаодавцем) договірних зобов'язань :

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

- уповноважена особа кредитної спілки:

- а) протягом одного місяця з дня визнання кредиту безнадійним – здійснює позичальнику нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі.

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 обґрунтоване 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 обґрунтованого 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).

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР № _____
про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок
«ВКЛАД СТРОКОВИЙ»
(назва вкладу)

м. Сторожинець _____ «__» _____ 20__ р.
Кредитна спілка «Скарбниця» (далі – Спілка), в особі Голови Правління / представника _____ (прізвище, ім'я, по – батькові), що діє на підставі Статуту / довіреності з однієї сторони, та член кредитної спілки _____ (прізвище, ім'я, по-батькові), (далі – Вкладник), з другої сторони, надалі – Сторони, керуючись Положенням про фінансові послуги кредитної спілки «Скарбниця» (в новій редакції від 10 червня 2017р.), уклали цей Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «Вклад строковий» (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Спілка, що прийняла від Вкладника внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок «ВКЛАД СТРОКОВИЙ» - грошові кошти в сумі (*сума прописом*) гривень (надалі за текстом – Вклад), зобов'язується повернути Вкладникові Вклад та виплатити проценти на Вклад на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

1.2. Цей Договір укладено строком на _____ (період прописом) місяців, що діє з «__» _____ р. до «__» _____ р.
Вклад за цим Договором залучається на строк _____ (період прописом) місяців з «__» _____ р. до «__» _____ р.

1.3. Процентна ставка за Вкладом встановлюється у розмірі _____ відсотків річних (*відсотки прописом*), згідно встановлених ставок, що діють в Спілці на день укладення цього Договору.

2. УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. Вкладник передає Вклад Спілці шляхом внесення готівки в касу Спілки або безготівкового перерахування на поточний рахунок Спілки, вказаний в розділі 7 цього Договору.

2.2. Вкладник зобов'язується внести Вклад в національній валюті України:

* готівкою – в день підписання цього Договору або;

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

2.3. Проценти нараховуються на Вклад та виплачуються Вкладнику згідно таких правил:

1) проценти на Вклад нараховуються за фактичну кількість днів користування Спілкою Вкладом, нарахування процентів починається з наступного дня після отримання Спілкою Вкладу, а припиняється в день закінчення строку, на який залучено Вклад чи в день, визначений Вкладником або Спілкою, як запланована дата розірвання цього Договору відповідно до умов розділу 4 цього Договору;

2) базою нарахування процентів є грошові кошти, фактично внесені Вкладником за цим Договором;

3) проценти на Вклад нараховуються в останній день кожного місяця та в останній день дії цього Договору;

4) виплата процентів здійснюється Вкладнику щомісяця _____ числа;

5) для цілей розрахунку процентів за Вкладом використовується календарний рік;

6) нараховані проценти не додаються до Вкладу.

2.4. Часткове зняття Вкладу за цим Договором не допускається.

2.5. Поповнення (довнесення) Вкладу за цим Договором не допускається.

2.6. Виплата Вкладу та процентів за Вкладом здійснюється через касу Спілки або шляхом перерахування коштів на рахунок, визначений Вкладником у відповідній заяві.

2.7. Якщо Вкладник не вимагає повернення Вкладу зі спливом строку, на який залучено Вклад (встановлений в п. 1.2. цього Договору), то Вклад зберігається в Спілці до моменту отримання Вкладником без нарахування процентів.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Спілка має право:

1) прийняти Вклад від Вкладника та вимагати від нього належного виконання своїх зобов'язань, згідно з умовами цього Договору;

2) вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Вкладу.

3.2. Спілка зобов'язана:

Голова Правління/представник _____ (підпис)

Вкладник _____ (підпис)

- 1) використовувати Вклад на цілі, визначені Статутом Співки та законодавством України;
- 2) повернути Вклад, прийнятий від Вкладника, згідно з умовами цього Договору;
- 3) нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування Вкладом у строки та в розмірах, які передбачені умовами цього Договору;
- 4) забезпечити таємницю Вкладу, згідно законодавства України;
- 5) дотримуватися умов цього Договору.

3.3. Вкладник має право:

- 1) вимагати від Співки виконання своїх зобов'язань згідно з предметом та умовами цього Договору;
- 2) достроково в односторонньому порядку вимагати розірвання цього Договору, з поверненням Вкладу та процентів за Вкладом, попередньо повідомивши Співку в порядку та з врахуванням наслідків, передбачених цим Договором;
- 3) вимагати від Співки надання інформації про всі розрахунки за цим Договором.

3.4. Вкладник зобов'язаний:

- 1) дотримуватись умов цього Договору;
- 2) для отримання Вкладу та процентів – пред'явити Співці паспорт або документ, що його заміняє;
- 3) після закінчення строку на який залучено Вклад або у випадку дострокового розірвання цього Договору, отримати належні до виплати грошові кошти, згідно умов цього Договору.

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

4. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Розірвання Договору з ініціативи Вкладника.

4.1.1. Якщо відповідно до цього Договору сума Вкладу повертається Вкладникові на його вимогу до спливу строку, визначеного п. 1.2. цього Договору, нараховані проценти за цим Вкладом перераховуються з початку дії цього Договору за процентною ставкою в розмірі _____ % річних.

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

1) Вкладник зобов'язаний повідомити Співку про свій намір достроково розірвати цей Договір не пізніше, ніж за один місяць до запланованої дати розірвання цього Договору;

2) за результатами перерахунку процентів, згідно підпункту 4.1.1. цього Договору, Вкладник зобов'язаний повернути Співці надмірно отримані проценти. Повернення надмірно отриманих процентів може здійснюватись:

* шляхом їх внесення до каси Співки;

* шляхом їх внесення на поточний рахунок Співки у банку;

* шляхом їх відрахування з грошових коштів за Вкладом, які б мали бути повернуті Вкладнику, згідно умов цього Договору;

3) Співка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору упродовж 5 (п'яти) робочих днів з дати, вказаної Вкладником як запланованої дати розірвання цього Договору;

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

4.2. Розірвання Договору з ініціативи Співки.

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

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

2) Співка сплачує проценти за Вкладом згідно ставки встановленої п. 1.3 цього Договору;

3) Співка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору упродовж 5 (п'яти) робочих днів з дати, вказаної Співкою як день планового розірвання цього Договору;

4) днем припинення нарахування процентів за Вкладом є планова дата розірвання цього Договору, вказана Співкою в повідомленні про дострокове розірвання цього Договору.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. У випадку невиконання чи неналежного виконання умов договору, Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

5.2. Всі спори та розбіжності між Сторонами за цим Договором підлягають вирішенню у

Голова Правління/представник _____ (підпис)

Вкладник _____ (підпис)

порядку, встановленому законодавством України.

5.3. Сторона не несе відповідальності за порушення цього Договору, якщо воно сталося не з її вини (умислу чи необережності).

5.4. Сторона вважається невинуватою і не несе відповідальності за порушення цього Договору якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів щодо належного виконання цього Договору.

6. ІНШІ УМОВИ

6.1. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу - по одному для кожної із Сторін.

6.2. Сторони домовились, що листування між ними буде відбуватися за місцем проживання (місцезнаходження) визначеними в цьому Договорі. За бажанням Вкладник може письмово повідомити Спілку про інше місце проживання (місцезнаходження) для листування.

6.3. Всі зміни та доповнення до цього Договору оформляються додатковим договором у письмовій формі та вступають в силу після його укладення в порядку, визначеному для основного Договору.

6.4. Сторони зобов'язані письмово повідомити одна одну про зміну місця проживання (місцезнаходження) або іншої інформації, наведеної у цьому Договорі впродовж 10 (десяти) календарних днів з дня настання таких змін.

6.5. Сторони погодили наступний порядок припинення цього Договору:

6.5.1. За взаємною згодою сторін, шляхом укладання додаткового договору в порядку передбаченому п.6.3. цього Договору. При цьому зобов'язання за цим Договором припиняються з моменту виплати Спілкою Вкладнику, або іншим уповноваженим на те особам, всього Вкладу та процентів за цим Договором.

6.5.2. Внаслідок дострокового розірвання цього Договору з ініціативи однієї з Сторін в порядку, передбаченому Розділом 4 цього Договору.

6.5.3. Цей Договір може бути припинено також з інших підстав у випадку та в порядку, передбаченому законодавством України.

6.6. У випадку, якщо днем повернення Вкладу згідно п.1.2. цього Договору є вихідний або святковий день, то Вклад повертається на наступний робочий день за вимогою Вкладника. За ці дні проценти Вкладнику не нараховуються та не сплачуються.

6.7. На підставі Договору застави майнових прав, який буде укладено між Спілкою та Вкладником, Спілка може прийняти Вклад для забезпечення виконання зобов'язань Вкладника за кредитним договором та не повертати в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки.

6.8. Своїм підписом у даному пункті цього Договору Вкладник підтверджує, що:

- до укладення цього Договору Спілка надала йому інформацію, яка зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- інформація, що йому надається, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Підпис Вкладника _____

7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Спілка:

Кредитна спілка «Скарбниця»

Ідентифікаційний код юридичної особи _____

Місцезнаходження: _____

Назва та місцезнаходження відокремленого підрозділу¹: _____

п/р _____ МФО _____ в _____

Свідоцтво про внесення Спілки до Державного реєстру фінансових установ серія ____ № ____ від _____, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України

Тел./ факс. (_____) _____;

Голова Правління /представник КС «Скарбниця» (прізвище, ім'я, по – батькові)

М.П. (підпис) _____

Вкладник:

Прізвище, ім'я, по – батькові _____

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

Місце проживання: _____

Паспорт: Серія ____ № _____, виданий _____

Тел. _____

_____ (підпис)

«__» _____ р.

¹ Зазначається, якщо договір укладається через відокремлений підрозділ кредитної спілки.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР № _____
про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок
«ВКЛАД НА ВИМОГУ»
(назва вкладу)

м. Сторожинець «___» _____ 20__ р.

1. Кредитна спілка "Скарбниця" (далі – «Спілка»), в особі голови правління / представника _____ (прізвище, ім'я, по – батькові), що діє на підставі Статуту / довіреності з однієї сторони, та член кредитної спілки _____ (прізвище, ім'я, по-батькові), (далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», керуючись Положенням про фінансові послуги кредитної спілки «Скарбниця» (в новій редакції від 10 червня 2017р.), уклали цей Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок - «Вклад на вимогу» (далі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Спілка, що прийняла від Вкладника внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок – «ВКЛАД НА ВИМОГУ» - грошові кошти в сумі (*сума прописом*) гривень (надалі за текстом – Вклад), зобов'язується повернути Вкладникові Вклад та виплатити проценти на Вклад на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

1.2. Цей Договір укладено строком на _____ (період прописом) місяців, що діє з «___» _____ р. до «___» _____ р.

1.3. Процентна ставка за Вкладом встановлюється у розмірі _____ відсотків річних, згідно встановлених ставок, що діють в Спілці на день укладення цього Договору.

1.4. У випадку, коли Вклад повертається Вкладнику на умовах розділу 4 цього Договору до закінчення строку дії цього Договору, визначеного в п. 1.2. цього Договору, то дія цього Договору припиняється.

2. УМОВИ ВКЛАДУ

2.1. Вкладник передає Вклад Спілці шляхом внесення готівки в касу Спілки або безготівкового перерахування на поточний рахунок Спілки, вказаний в розділі 7 цього Договору.

2.2. Вкладник зобов'язується внести Вклад в національній валюті України:

* готівкою – в день підписання цього Договору або;

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

2.3. Проценти нараховуються на Вклад та виплачуються Вкладнику згідно таких правил:

1) проценти на Вклад нараховуються за фактичну кількість днів користування Спілкою Вкладом, нарахування процентів починається з наступного дня після отримання Спілкою Вкладу, а припиняється в день визначений Вкладником або Спілкою, як запланована дата розірвання цього Договору відповідно до умов розділу 4 цього Договору чи в день закінчення строку дії цього Договору, визначеному в п. 1.2. цього Договору;

2) базою нарахування процентів є грошові кошти, фактично внесені Вкладником за цим Договором;

3) проценти на Вклад нараховуються в останній день кожного місяця та в останній день дії цього Договору;

4) виплата процентів здійснюється Вкладнику Вкладнику щомісяця _____ числа;

5) для цілей розрахунку процентів за Вкладами використовується календарний рік;

6) нараховані проценти не додаються до Вкладу.

2.4. Часткове зняття Вкладу за цим Договором допускається. Якщо відповідно до цього Договору частина Вкладу повертається Вкладникові на його вимогу, нараховані проценти за поверненою частиною Вкладу виплачуються у розмірі процентів, що передбачені в п.1.3. цього Договору. Спілка зобов'язана повернути Вкладнику частину Вкладу на першу вимогу. У випадку часткового зняття Вкладу в п. 1.1. цього Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі.

2.5. Поповнення (довнесення) Вкладу за цим Договором допускається. Вкладник має право довнести до Вкладу грошові кошти, на умовах, що передбачені цим Договором. У випадку поповнення Вкладу в п. 1.1. цього Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі.

Голова Правління/представник _____ (підпис)

Вкладник _____ (підпис)

2.6. Виплата Вкладу та процентів за Вкладом здійснюється через касу Спілки або шляхом перерахування коштів на рахунок, визначений Вкладником у відповідній заяві.

2.7. Якщо Вклад не повернуто Вкладнику до закінчення строку дії цього Договору, встановленого в п. 1.2. цього Договору, то після закінчення строку дії цього Договору Вклад зберігається в Спілці до моменту отримання Вкладником без нарахування процентів.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Спілка має право:

1) прийняти Вклад від Вкладника та вимагати від нього належного виконання своїх зобов'язань, згідно з умовами цього Договору;

2) вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Вкладу.

3.2. Спілка зобов'язана:

1) використовувати Вклад на цілі визначені Статутом Спілки та законодавством України;

2) повернути Вклад, прийнятий від Вкладника, згідно з умовами цього Договору;

3) нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування Вкладом у строки та в розмірах, які передбачені умовами цього Договору;

4) забезпечити таємницю Вкладу, згідно законодавства України;

5) дотримуватися умов цього Договору.

3.3. Вкладник має право:

1) вимагати від Спілки виконання своїх зобов'язань згідно з предметом та умовами цього Договору;

2) вимагати розірвання цього Договору, з поверненням Вкладу та процентів за Вкладом, повідомивши Спілку в порядку, що передбачений цим Договором;

3) вимагати від Спілки надання інформації про всі розрахунки за цим Договором.

3.4. Вкладник зобов'язаний:

1) дотримуватись умов цього Договору;

2) для отримання Вкладу та процентів – пред'явити Спілці паспорт або документ, що його заміняє;

3) після закінчення строку дії цього Договору, отримати, в порядку визначеному п. 2.6. цього Договору, належні до виплати грошові кошти, згідно умов цього Договору.

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

4. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Розірвання Договору з ініціативи Вкладника.

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

1) Вкладник зобов'язаний повідомити Спілку про свій намір розірвати цей Договір;

2) Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору на першу вимогу Вкладника;

3) днем припинення нарахування процентів за Вкладом є запланована дата розірвання цього Договору вказана Вкладником в повідомленні про розірвання цього Договору.

4.2. Розірвання Договору з ініціативи Спілки.

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

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

2) Спілка сплачує проценти за Вкладом згідно ставки встановленої п. 1.3 цього Договору;

3) Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору упродовж 5 (п'яти) робочих днів з дати, вказаної Спілкою як день планового розірвання цього Договору;

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

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. У випадку невиконання чи неналежного виконання умов договору Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

5.2. Всі спори та розбіжності між Сторонами за цим Договором, підлягають вирішенню у порядку, встановленому законодавством України.

5.3. Сторона не несе відповідальності за порушення цього Договору, якщо воно сталося не з її

Голова Правління/представник _____ (підпис)

Вкладник _____ (підпис)

вини (умислу чи необережності).

5.4. Сторона вважається невинуватою і не несе відповідальності за порушення цього Договору, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів щодо належного виконання цього Договору.

6. ІНШІ УМОВИ

6.1. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу - по одному для кожної із Сторін.

6.2. Сторони домовились, що листування між ними буде відбуватись за місцем проживання (місцезнаходженням) визначеними в цьому Договорі. За бажанням Вкладник, може письмово повідомити Спілку про інше місце проживання (місцезнаходження) для листування.

6.3. Всі зміни та доповнення до цього Договору оформляються додатковим договором у письмовій формі та вступають в силу після його укладення в порядку визначеному для основного Договору.

6.4. Сторони зобов'язані письмово повідомити одна одну про зміну місця проживання (місцезнаходження) або іншої інформації, наведеної у цьому Договорі впродовж 10 (десяти) календарних днів з дня настання таких змін.

6.5. Сторони погодили наступний порядок припинення цього Договору:

6.5.1. За взаємною згодою сторін, шляхом укладання додаткового договору в порядку передбаченому п.6.3. цього Договору. При цьому, зобов'язання за цим Договором припиняються з моменту виплати Спілкою Вкладнику, або іншим уповноваженим на те особам, всього Вкладу та процентів за цим Договором.

6.5.2. Внаслідок дострокового розірвання цього Договору з ініціативи однієї з Сторін, в порядку передбаченому Розділом 4 цього Договору.

6.5.3. Цей Договір може бути припинено також з інших підстав у випадку та в порядку передбаченому законодавством України.

6.6. На підставі договору застави майнових прав, який буде укладено між Спілкою та Вкладником, Спілка може прийняти Вклад для забезпечення виконання зобов'язань Вкладника за кредитним договором та не повертати в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки.

6.7. Своїм підписом у даному пункті цього Договору Вкладник підтверджує, що:

- до укладення цього Договору Спілка надала йому інформацію, яка зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- інформація, що йому надається, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Підпис Вкладника _____

7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Спілка:

Кредитна спілка «Скарбниця»

Ідентифікаційний код юридичної особи _____

Місцезнаходження: _____;
Назва та місцезнаходження відокремленого підрозділу²: _____

п/р _____ МФО _____ в _____

Свідоцтво про внесення Спілки до Державного реєстру фінансових установ серія ____ № ____ від _____, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України

Тел./ факс. (_____) _____;

Голова Правління /представник

КС «Скарбниця»

(прізвище, ім'я, по – батькові)

М.П. _____ (підпис)

Вкладник:

Прізвище, ім'я, по – батькові

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

Місце проживання: _____

Паспорт: Серія ____ № _____, виданий

Тел. _____

Вкладник

/ _____ /

(підпис)

«__» _____ р.

² Зазначається, якщо договір укладається через відокремлений підрозділ кредитної спілки.

ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № _____

м. Сторожинець _____ «__» _____ 20__ р.
Кредитна спілка «СКАРБНИЦЯ» (далі – «Кредитодавець»), в особі голови правління / представника _____ (прізвище, ім'я, по-батькові), що діє на підставі Статуту / Довіреності з однієї сторони, та член кредитної спілки _____ (прізвище, ім'я, по-батькові) (далі – «Позичальник»), з другої сторони, разом по тексту - «Сторони», керуючись Положенням про фінансові послуги кредитної спілки «СКАРБНИЦЯ» (в новій редакції від 10 червня 2017р.), 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 Позичальнику у сумі ___ грн. ___ коп. (_____(сума прописом)_____грн._____коп.) та на умовах, встановлених цим Договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом у розмірі _____ відсотків річних.

Загальний розмір наданого кредиту становитиме ___ грн.

1.2. Кредитодавець зобов'язаний видати кредит Позичальнику протягом 5 робочих днів з дня підписання цього Договору, але не раніше дня оформлення необхідного забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором.

1.3. Цей Договір укладено строком на _____(період прописом) місяців, що діє з «__» _____ р. до «__» _____ р.

Кредит надається на строк _____(період прописом) місяців з «__» _____ р. до «__» _____ р.

1.4. 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. 5.1. цього Договору, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 1.2. цього Договору.

1.5. 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 касових документів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

1.6. При належному виконанні Позичальником умов цього Договору, на дату укладення цього Договору, з урахуванням процентної ставки за кредитом та вартості всіх послуг пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладенням цього Договору (загальні витрати за кредитом), реальна річна процентна ставка становить _____%; загальна вартість кредиту становить _____(прописом) гривень.

1.7. Процентна ставка, визначена в п. 1.1. цього Договору є фіксованою. Зміні процентна ставка не підлягає.

1.8. Необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту відсутня/наявна.

2. ОБ'ЄКТ КРЕДИТУВАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

2.1. Кредитодавець на умовах строковості, зворотності, платності та забезпеченості у відповідності до умов цього Договору надає Позичальнику кредит з цільовим призначенням - _____(далі – цільове призначення кредиту)³.

2.2. Якщо цільовим призначенням кредиту є споживче кредитування, то на умови цього Договору поширюється дія норм Закону України “Про споживче кредитування”. У тому числі й дія статей 15 та 16 Закону України “Про споживче кредитування”, що регламентують право Позичальника на відмову від договору про споживчий кредит та дострокове повернення кредиту.

Кредитодавець _____(підпис) Позичальник _____(підпис)

³ Цільове призначення кредиту за цим Договором визначається за згодою Кредитодавця та Позичальника, в межах, що передбачені Законом України «Про споживче кредитування» та Положенням про фінансові послуги кредитної спілки «Скарбниця».

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

2.4. Якщо Кредитодавець отримує право вимагати дострокового повернення споживчого кредиту, то Кредитодавець зобов'язаний у письмовій формі повідомити Позичальника про затримку сплати частини кредиту та/або процентів із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

Якщо Кредитодавець відповідно до умов цього Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення споживчого кредиту, такі платежі або повернення споживчого кредиту здійснюються Позичальником протягом 30 календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - 60 календарних днів з дня одержання від Кредитодавця повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов цього Договору, вимога Кредитодавця втрачає чинність.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права та обов'язки Кредитодавця

3.1.1. 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 від Позичальника повернення суми кредиту, процентів за користування кредитом в повному обсязі та виконання усіх інших зобов'язань, передбачених цим Договором;
- 4) вимагати повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав в повному обсязі у разі затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за кредитом, забезпеченим іпотекою та за кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці.

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

3.2. Права та обов'язки Позичальника

3.2.1. Позичальник має право:

- 1) вимагати від Кредитодавця надання кредиту з дотриманням вимог цього Договору та законодавства України;
- 2) звертатися до Кредитодавця, але не частіше одного разу на місяць, з заявою про надання інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Кредитодавцю, про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі, а також іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством України та цим Договором.
- 3) в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.

3.2.2. 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.

Кредитодавець _____ (підпис)

Позичальник _____ (підпис)

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ/ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ ТА НАРАХУВАННЯ/СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

4.1. 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.

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

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

4.4. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за цим Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:

1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

3) у третю чергу сплачуються інші платежі відповідно до Договору про споживчий кредит.

4.5. В разі неповернення кредиту у строк, передбачений п.1.3. цього Договору, вважається, що Позичальник продовжує користуватися кредитом і він зобов'язаний сплачувати проценти за користування кредитом до дня повернення кредиту включно.

5. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

5.1. Даний кредит забезпечується: _____ (заставою, порукою⁴).

5.2. Всі витрати, пов'язані з таким оформленням забезпечення, покладаються на Позичальника.

5.3. Крім визначеного п. 5.1. 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.

6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

6.1. 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;

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

6.2. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір лише за умови дострокового повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом.

7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО СТАТУСУ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Інформація, визначена у цьому Договорі, відноситься до інформації з обмеженим доступом та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін, крім випадків, що передбачені чинним в Україні законодавством.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за цим Договором сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

8.2. Позичальнику роз'яснено зміст ст. 190 «Шахрайство» Кримінального кодексу України.

8.3. 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.

Кредитодавець _____ (підпис)

Позичальник _____ (підпис)

⁴ Вид забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором визначається за згодою Кредитодавця та Позичальника, в межах, що передбачені Положенням про фінансові послуги КС «СКАРБНИЦЯ».

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

9. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

9.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку.

9.2. Сторони зобов'язані належно реагувати на письмові та усні звернення одна одної, письмово повідомляти одна одну про зміну місця проживання (місцезнаходження) протягом п'яти календарних днів з дня виникнення зазначених змін.

9.3. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу - по одному для кожної із Сторін.

9.4. До правовідносин, не врегульованих цим Договором, застосовуються норми законодавства України.

9.5. Цей Договір припиняється: а) за згодою сторін; б) у випадку дострокового повернення Позичальником суми кредиту та нарахованих процентів; в) в інших випадках, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.

9.6. Позичальник надає згоду Кредитодавцю звертатися за інформацією про його фінансовий стан до третіх осіб, які пов'язані з ним родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у його соціальному бутті.

9.7. Для листування сторони використовують місце проживання (місцезнаходження), номери телефонів, інші засоби зв'язку, що зазначені в розділі 10 цього Договору.

9.8. Підпис Позичальника в розділі 10 цього Договору є підтвердженням того, що Позичальник отримав один з оригіналів цього Договору.

9.9. Будь-які зміни і доповнення до цього Договору дійсні за умови, якщо вони вчинені в письмовій формі і підписані Сторонами, шляхом укладення додаткового договору.

9.10. Своїм підписом у даному пункті цього Договору Позичальник підтверджує, що:

- до укладення цього Договору Кредитодавець надав йому інформацію, яка зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- інформація, що йому надається, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Підпис Позичальника _____

10. ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ	ПОЗИЧАЛЬНИК
Кредитна спілка «Скарбниця» Ідентифікаційний код юридичної особи _____ Місцезнаходження: _____ Назва та місцезнаходження відокремленого підрозділу ^{5*} : _____ п/р _____ у _____ МФО _____ Свідоцтво про внесення Спілки до Державного реєстру фінансових установ серія ____ № ____ від ____ видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Телефон: _____ Факс : _____ Голова правління /представник КС «Скарбниця» (прізвище, ім'я, по – батькові) _____ М.П. (підпис)	Прізвище, ім'я, по – батькові: _____ Реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____ Місце проживання: _____ Паспорт: Серія ____ № _____, виданий _____ «__» _____ р. Телефон: _____ (підпис)

Оригінал цього Договору отримав(-ла) _____ (підпис, прізвище).

Кредитодавець _____ (підпис)

Позичальник _____ (підпис)

^{5*} Зазначається, якщо договір укладається через відокремлений підрозділ кредитної спілки.

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

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

Дата	Залишок		Нараховано Всього	До сплати	
	осн. сума	процент		осн. сума	процент
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

<p>КРЕДИТОДАВЕЦЬ Кредитна спілка «СКАРБНИЦЯ» Голова правління / представник <i>Прізвище, ім'я, по-батькові</i> _____ (підпис) М.П.</p>	<p>ПОЗИЧАЛЬНИК <i>Прізвище, ім'я, по-батькові</i> _____ (підпис)</p>
---	--

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ВІДНОВЛЮВАЛЬНОЇ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ № _____

м. Сторожинець «__» _____ 20__ р.
Кредитна спілка «Скарбниця» (далі – «Кредитодавець»), в особі голови правління / представника _____ (прізвище, ім'я, по-батькові), що діє на підставі Статуту / довіреності з однієї сторони, та член кредитної спілки _____ (прізвище, ім'я, по-батькові) (далі – «Позичальник»), з другої сторони, разом по тексту - «Сторони», керуючись Положенням про фінансові послуги кредитної спілки «СКАРБНИЦЯ» (в новій редакції від 10 червня 2017р.), уклали цей Договір відновлювальної кредитної лінії (далі – «Договір») про наступне.

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

В цьому Договорі нижченаведені терміни і поняття означають наступне:

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

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

“**Відновлювальна кредитна лінія**” – форма видачі кредиту частинами (траншами) в межах певного ліміту встановленого у цьому Договорі, при якому у разі часткового або повного погашення кредиту Позичальник може повторно отримати кредит в межах зазначеного ліміту, протягом строку дії цього Договору та на умовах цього Договору.

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

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

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

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

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Кредитодавець надає Позичальнику кредит у формі відновлювальної кредитної лінії з лімітом в сумі _____ грн. _____ коп. (_____ (сума прописом) _____ грн. _____ коп.) _____ та на умовах, встановлених цим Договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом у розмірі _____ відсотків річних. В межах встановленого ліміту Позичальник може отримати будь-які суми кредиту, та зобов'язується повертати їх на умовах, що передбачені цим Договором.

При повній або частковій сплаті кредиту Позичальник має право повторно отримати кредит в межах зазначеного в цьому Договорі ліміту протягом строку дії цього Договору та на умовах цього Договору.

Загальний розмір наданого кредиту становитиме _____ грн.

1.2. Кредитодавець зобов'язаний надати Позичальнику всю суму кредиту або здійснити перший транш за кредитом протягом 5 робочих днів з дня підписання цього Договору, але не раніше дня оформлення необхідного забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором. Кожен наступний транш в рамках кредитної лінії здійснюється Кредитодавцем на користь Позичальника за попередньою письмовою заявою останнього протягом 5 робочих днів з моменту надходження такої заяви.

1.3. Цей Договір укладено строком на _____ (період прописом) місяців, що діє з «__» _____ р. до «__» _____ р.

Кредит надається на строк _____ (період прописом) місяців з «__» _____ р. до «__» _____ р.

1.4. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві. Ненадання Позичальником реквізитів свого рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту), а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 5.1. цього Договору, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 1.2. цього Договору.

1.5. Датою надання кредиту або першого траншу вважається дата видачі Позичальнику суми
Кредитодавець _____ (підпис) Позичальник _____ (підпис)

кредиту або першого траншу 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 касових документів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

1.6. При належному виконанні Позичальником умов цього Договору, на дату укладення цього Договору, з урахуванням процентної ставки за кредитом та вартості всіх послуг пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладенням цього Договору (загальні витрати за кредитом), реальна річна процентна ставка становить _____%; загальна вартість кредиту становить _____ (прописом) гривень.

1.7. Процентна ставка, визначена в п. 1.1. цього Договору є фіксованою. Зміні процентна ставка не підлягає.

1.8. Необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту відсутня/наявна.

2. ОБ'ЄКТ КРЕДИТУВАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

2.1. Кредитодавець на умовах строковості, зворотності, платності та забезпеченості у відповідності до умов цього Договору надає Позичальнику кредит з цільовим призначенням - _____ (далі – цільове призначення кредиту)⁶.

2.2. Якщо цільовим призначенням кредиту є споживче кредитування, то на умови цього Договору поширюється дія норм Закону України “Про споживче кредитування”. У тому числі й дія статей 15 та 16 Закону України “Про споживче кредитування”, що регламентують право Позичальника на відмову від договору про споживчий кредит та дострокове повернення кредиту.

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

2.4. Якщо Кредитодавець отримує право вимагати дострокового повернення споживчого кредиту, то Кредитодавець зобов'язаний у письмовій формі повідомити Позичальника про затримку сплати частини кредиту та/або процентів із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

Якщо Кредитодавець відповідно до умов цього Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення споживчого кредиту, такі платежі або повернення споживчого кредиту здійснюються Позичальником протягом 30 календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - 60 календарних днів з дня одержання від Кредитодавця повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов цього Договору, вимога Кредитодавця втрачає чинність.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права та обов'язки Кредитодавця

3.1.1. 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 від Позичальника повернення суми кредиту, процентів за користування кредитом в повному обсязі та виконання усіх інших зобов'язань передбачених цим Договором;

4) вимагати повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі у разі затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці.

3.1.2. Кредитодавець зобов'язаний:

Кредитодавець _____ (підпис)

Позичальник _____ (підпис)

⁶ Цільове призначення кредиту за цим Договором визначається за згодою Кредитодавця та Позичальника, в межах, що передбачені Законом України «Про споживче кредитування» та Положенням про фінансові послуги КС «Скарбниця».

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

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

3.2. Права та обов'язки Позичальника

3.2.1. Позичальник має право:

1) вимагати від Кредитодавця надання кредиту з дотриманням вимог цього Договору та законодавства України;

2) звернутися до Кредитодавця, але не частіше одного разу на місяць, з заявою про надання інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Кредитодавцю, про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі, а також іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством України та цим Договором.

3) в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів;

4) звертатися з письмовою заявою до Кредитодавця в разі необхідності отримання додаткових траншів в межах ліміту, визначеного п. 1.1. цього Договору.

3.2.2. 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.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ/ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ ТА НАРАХУВАННЯ/СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

4.1. 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.

4.2. Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно Графіку розрахунків, що є невід'ємною частиною цього Договору. У випадку надання кредиту траншами Сторони зобов'язуються вносити відповідні зміни у Графік розрахунків, шляхом підписання нового Графіку розрахунків протягом одного робочого дня після надання кожного наступного траншу.

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

4.4. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за цим Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:

1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

3) у третю чергу сплачуються інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.

4.5. Умовою надання чергового (наступного) траншу за кредитом є відсутність порушень умов цього Договору Позичальником.

4.6. В разі неповернення кредиту у строк, передбачений п.1.3. цього Договору, вважається, що Позичальник продовжує користуватися кредитом і він зобов'язаний сплачувати проценти за користування кредитом до дня повернення кредиту включно.

5. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

Кредитодавець _____ (підпис)

Позичальник _____ (підпис)

- 5.1. Даний кредит забезпечується: _____ (заставою, порукою⁷).
- 5.2. Всі витрати, пов'язані з таким оформленням забезпечення, покладаються на Позичальника.
- 5.3. Крім визначеного п. 5.1. 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.

6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

- 6.1. 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;
 - 7) майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває.
- 6.2. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір лише за умови дострокового повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом.

7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО СТАТУСУ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Інформація визначена у цьому Договорі відноситься до інформації з обмеженим доступом та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін, крім випадків, що передбачені чинним в Україні законодавством.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 8.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за цим Договором сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства.
- 8.2. Позичальнику роз'яснено зміст ст. 190 «Шахрайство» Кримінального кодексу України.
- 8.3. 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.
- 8.4. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

9. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 9.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку.
- 9.2. Сторони зобов'язані належно реагувати на письмові та усні звернення одна одної, письмово повідомляти одна одну про зміну місця проживання (місцезнаходження) протягом п'яти календарних днів з дня виникнення зазначених змін.
- 9.3. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу - по одному для кожної із Сторін.
- 9.4. До правовідносин, не врегульованих цим Договором, застосовуються норми законодавства України.
- 9.5. Цей Договір припиняється: а) за згодою сторін; б) у випадку дострокового повернення Позичальником суми кредиту та нарахованих процентів; в) в інших випадках, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.
- 9.6. Позичальник надає згоду Кредитодавцю звертатися за інформацією про його фінансовий стан до третіх осіб, які пов'язані з ним родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у його соціальному бутті.
- 9.7. Для листування Сторони використовують місце проживання (місцезнаходження), номери

Кредитодавець _____ (підпис)

Позичальник _____ (підпис)

⁷ Вид забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором визначається за згодою Кредитодавця та Позичальника, в межах, що передбачені Положенням про фінансові послуги КС «Скарбниця» та відповідним рішенням спостережної ради КС «Скарбниця».

телефонів, інші засоби зв'язку, що зазначені в розділі 10 цього Договору.

9.8. Підпис Позичальника в розділі 10 цього Договору є підтвердженням того, що Позичальник отримав один з оригіналів цього Договору.

9.9. Будь-які зміни і доповнення до цього Договору дійсні за умови, якщо вони вчинені в письмовій формі і підписані Сторонами, шляхом укладення додаткового договору.

9.10. Своїм підписом у даному пункті цього Договору Позичальник підтверджує, що:

- до укладення цього Договору Кредитодавець надав йому інформацію, яка зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- інформація, що йому надається, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Підпис Позичальника _____

10. ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ	ПОЗИЧАЛЬНИК
Кредитна спілка «Скарбниця» Ідентифікаційний код юридичної особи _____ Місцезнаходження: _____ <i>Назва та місцезнаходження відокремленого підрозділу⁸:</i> _____ п/р _____ у _____ МФО _____ Свідоцтво про внесення Спілки до Державного реєстру фінансових установ серія № _____ від _____, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Тел./ факс. _____; Голова правління /представник КС «Скарбниця» (прізвище, ім'я, по – батькові)/ _____ М.П. _____ (підпис)	Прізвище, ім'я, по-батькові _____ Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ Місце проживання _____ Паспорт: Серія ____ № _____, виданий _____, «__» _____ р. Тел. _____ Позичальник _____ (підпис)

Оригінал цього Договору отримав (-ла) _____ (підпис, прізвище)

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ від «__» _____ 20__ р.

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

Дата	Залишок		Нараховано Всього	До сплати	
	осн. сума	процент		осн. сума	процент
Всього					

Цей Графік укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору відновлювальної кредитної лінії № ____ від «__» _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

Кредитна спілка «Скарбниця»

Голова правління / представник

Прізвище, ім'я, по-батькові _____

М.П. _____ (підпис)

ПОЗИЧАЛЬНИК

Прізвище, ім'я, по-батькові _____

_____ (підпис)

⁸ Ззначається, якщо договір укладається через відокремлений підрозділ кредитної спілки.