

Умови надання споживчих кредитів:

Мінімальна сума/ ліміт кредиту, гривень.

Мінімальна сума (ліміт), на яку (який може бути наданий споживчий кредит)- 1000,00грн.

Максимальна сума/ліміт кредиту, гривень.

Максимальну суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит – 300 000,00 грн.

За порядком видачі:

1) кредит видається однією сумою;

За типом процентної ставки:

1) Фіксована – реальна річна процентна ставка складає 48,24%.

За строками надання:

1) Мінімальний строк 3 місяці (включно)

2) Максимальний строк 24 місяці (включно).

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

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

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

3) кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;

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

При споживчому кредитуванні здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки, яка дорівнює загальним витратам за споживчим кредитом, вираженим у процентах річних від загального розміру виданого споживчого кредиту. Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до нормативно-правових актів регулятора. Розмір реальної річної процентної ставки не залежить від способу надання кредиту. Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що кредитна спілка як кредитодавець і член кредитної спілки – позичальник як споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про споживчий кредит.

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

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

- 1) платежі, що підлягають сплаті членом кредитної спілки – споживачем (позичальником) у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;
- 2) платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які член кредитної спілки – споживач (позичальник) зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів споживача чи за рахунок споживчого кредиту.

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

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

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

Кредитна спілка надає споживачу детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною у договорі про споживчий кредит, - за кількістю днів, щомісяця, щокварталу) у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит.

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

Умови надання споживчих кредитів членам кредитної спілки, види яких встановлені рішенням спостережної ради кредитної спілки відповідно до Положення про фінансові послуги та можливі схеми споживчого кредитування), разом із іншою інформацією, необхідною для отримання споживчого кредиту кредитна спілка розміщує у приміщенні, де здійснюється обслуговування членів кредитної спілки та/або на своєму офіційному веб-сайті.

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

Перед укладенням договору про надання споживчого кредиту, загальний розмір за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати,

встановленої на день укладення кредитного договору, кредитна спілка безоплатно у письмовій формі надає споживачу інформацію в обсязі визначеному законодавством.

До укладення договору про споживчий кредит, загальний розмір за яким перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, кредитна спілка безоплатно у письмовій формі надає споживачу інформацію в обсязі, визначеному законодавством.

Інформація про платежі, що надається споживачу кредитною спілкою у паспорті споживчого кредиту, обов'язково має включати базу розрахунку платежів.

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

Кредитна спілка до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Кредитна спілка попереджає споживача про: наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, те, що кредитна спілка не залучає до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит та здійснює врегулювання простроченої заборгованості з дотриманням вимог Статті 25 Закону України “Про споживче кредитування” щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) та право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитною спілкою,

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

Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

Для отримання кредиту член кредитної спілки (позичальник) надає кредитній спілці відповідну заяву. Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника та/або членів його родини, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, строк користуванням кредитом, призначення кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію щодо наявності заборгованості за кредитами, отриманими у кредитній спілці у пов'язаних та/або

асоційованих осіб члена кредитної спілки, тощо.

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

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

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.

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

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

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

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

Оцінка кредитоспроможності споживача включає в себе аналіз:

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

Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, а також на підставі інформації, яка

отримана від позичальника та з інших джерел.

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

- Заяву про надання кредиту ;
- Паспорт або документ, що його замінює;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номера (реєстраційного номера облікової картки платника податків), або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- Документ, що підтверджує отримані членом кредитної спілки доходи (такими документами вважається - довідка про доходи за останні 3-6 місяців, Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, тощо) — при необхідності;
- Документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається - довідка про доходи за останні 3-6 місяців, Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, тощо) -при необхідності у випадку розгляду сукупного сімейного доходу;
- У випадку, якщо член кредитної спілки одружений та кредитний договір виходить за межі дрібного побутового (сума кредиту перевищує 10000грн) (ст. 65 Сімейного кодексу України та ст.31 Цивільного кодексу України) - згода другого з подружжя на укладання кредитного договору та окремих договорів забезпечення кредиту у разі їх наявності (зазначена згода має бути надана в довільній письмовій формі, написана та підписана особисто другим з подружжя, із зазначенням суми, строку та цільового призначення кредиту).

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

При наданні комерційних кредитів клієнт, крім документів зазначених в абзаці 2 цього підпункту, надає кредитній спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (Свідоцтво про державну реєстрацію), наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність тощо. Копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні кредитів фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності члена кредитної спілки, член кредитної спілки, крім зазначених в абзаці 2 цього підпункту документів, надає кредитній спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, відомості з ЄДРПОУ, фінансову та/або іншу звітність тощо.

Завірені копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, 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.

За результатами розгляду поданих документів, начальник кредитного відділу надає кредитному комітету усний висновок щодо можливості заявника своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за договором кредиту та свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

Всі документи позичальника та висновок начальника кредитного відділу розглядаються на засіданні кредитного комітету.

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

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

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

Кредитна спілка може за рішенням спостережної ради (правління у разі делегування йому таких повноважень) визначати перелік третіх осіб, які відповідають вимогам встановленим кредитною спілкою та можуть надавати позичальникам супровідні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит.

У споживчому кредитному договорі обов'язково зазначаються:

- 1) тип кредиту , мета отримання споживчого кредиту;
- 2) загальний розмір наданого споживчого кредиту;
- 3) порядок та умови надання споживчого кредиту;
- 4) строк, на який надається споживчий кредит;
- 5) необхідність укладення договорів щодо забезпечення споживчого кредиту ;
- 6) види забезпечення наданого споживчого кредиту (якщо кредит надається

за умови отримання забезпечення);

7) процентна ставка за споживчим кредитом, її тип, порядок її обчислення та сплати процентів;

8) реальна річна процентна ставка та загальна вартість споживчого кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення такої ставки, повинні бути зазначені;

9) порядок повернення споживчого кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів;

10) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів;

11) порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;

12) порядок дострокового повернення споживчого кредиту.

Процентні ставки за підвидами умов надання кредитів членам кредитної спілки

1) Кредитна спілка (далі – КС) здійснює надання кредитів своїм членам з дотриманням вимог законодавства, Статуту та внутрішніх положень КС.

2) Види кредитів, що надаються з боку КС, їх цільове призначення, порядок видачі, тип процентної ставки, режими сплати процентів та основної суми кредиту тощо визначаються Положенням про фінансові послуги КС.

3) Відповідно до Статті 1056¹⁾ Цивільного кодексу України (від 16 січня 2003 року за № 435-IV із змінами та доповненнями) КС при наданні кредитів своїм членам використовує фіксовані процентні ставки.

4) Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору, а її розмір не може бути збільшено КС в односторонньому порядку. Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється в п. 5) цього Додатку.

5)

№ п/п	Цільове призначення	Фіксована процентна ставка, % річних	Додаткові умови
1.	Комерційні кредити	40*	-
2.	Кредити, надані на ведення фермерських господарств	30	
Кредити в межах суми мінімальної заробітної плати або на строк до одного місяця			
3.	Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	40*	-
4.	Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	40*	-
5.	Споживчі кредити на придбання автотранспорту	40*	-
6.	Споживчі кредити на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	40*	-

7.	Споживчі кредити на інші потреби	40*	-	
Споживче кредитування				
	Цільове призначення	Мета		
7.1	Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	придбання худоби та птиці	40*	-
7.2.		придбання добрив, ПММ, ЗЗР	40*	-
8.1.	Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	придбання нерухомого майна	40*	-
8.2.		будівництво нерухомого майна	40*	-
8.3.		ремонт нерухомого майна	40*	-
8.4.		реконструкцію нерухомого майна	40*	-
9.	Споживчі кредити на придбання автотранспорту	придбання легкового автомобілю	40*	-
10.1	Споживчі кредити на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	придбання аудіотехніки, відеотехніки	40*	-
10.2.		придбання побутової техніки	40*	-
10.3		придбання комп'ютерів	40*	-
11.1	Споживчі кредити на інші потреби	навчання	40*	-
11.2		весілля	40*	-
11.3		відпочинок	40*	-
11.4		лікування	40*	-
11.5		ритуальні	40*	

* Річна процентна ставка для постійних позичальників за всіма видами кредитів, крім кредитів, наданих на ведення фермерських господарств, застосовується із наступними знижками:

- при отриманні четвертого та п'ятого кредиту вказана в таблиці річна процентна ставка кредиту відповідного цільового призначення знижується на 2,5 % річних;
- при отриманні шостого кредиту та наступних кредитів вказана в таблиці річна процентна ставка кредиту відповідного цільового призначення знижується на 4% річних.

Кредити з цільовим призначенням “Кредити, надані на ведення фермерських господарств” надаються головам та керівникам приватних с/г підприємств, що займаються вирощуванням сільськогосподарської продукції.