

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Рішенням Наглядової Ради**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**  
**«ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»**  
**Протокол № 12 від «13» листопада 2024 року**  
**Голова Наглядової Ради**

\_\_\_\_\_ /О.Є. Черняк/

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА**  
**ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»**  
**(нова редакція)**

**м. ХАРКІВ, 2024 р.**

## Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Ці Внутрішні правила про надання фінансових послуг розроблені (далі-Правила) КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» (далі-Кредитна спілка, Спілка) відповідно до положень Закону України „Про кредитні спілки”, Закону України „Про фінансові послуги та фінансові компанії”, Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності”, Закону України „Про споживче кредитування”, Закону України «Про захист прав споживачів», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ним діяльності з надання фінансових послуг, що затверджені Постановою Правління Національного банку України №199 від 27.12.2023 року, нормативно-правових актів Національного Банку України (далі - НБУ), Статуту КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» (далі – Статуту) інших нормативно-правових актів та є його внутрішнім документом.

2. Правила визначають перелік та опис видів фінансових послуг, порядок надання фінансових послуг, строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

3. Примірні договори про надання фінансових послуг є додатками до цих Правил № 2, №3, №4, №5.

4. Визначення термінів, які вживаються в цих Правилах:

4.1. Кредитодавець - банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити;

4.2. Фінансова установа – юридична особа, метою створення якої є здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором.

4.3. Регулятор - Національний банк України або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним цим Законом;

4.4. Кредитний посередник – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця;

4.5. Споживач фінансових послуг – фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника або користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю;

4.6. Клієнт – будь-яка особа, яка звертається за отриманням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника чи користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника;

4.7. Члени кредитної спілки – фізичні особи (громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України), фізичні особи - підприємці, які відповідають одній чи більше ознакам членства у кредитній спілці, визначеним частиною другою статті 14 ЗУ «Про кредитні спілки», а за умови дотримання вимог частини третьої статті 14 ЗУ «Про кредитні спілки» також:

- 1) фермерські господарства;
- 2) кооперативи;
- 3) професійні спілки із статусом первинних або місцевих;
- 4) релігійні організації;
- 5) об'єднання співвласників багатоквартирних будинків;
- 6) мікропідприємства.

4.8. Загальні витрати за споживчим кредитом – витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;

4.9. Фінансова послуга – операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги;

4.10. Фінансові засоби – кошти, банківські метали, фінансові інструменти, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до фінансових інструментів.

4.11. Реальна річна процентна ставка – загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;

4.12. Договір про споживчий кредит – вид кредитного договору, за яким кредитор надає зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором;

4.13. Споживчий кредит (кредит) – грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

4.14. Кредитна лінія – вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. При цьому може бути передбачено право споживача отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення кредиту протягом строку кредитування, визначеного в договорі про споживчий кредит;

5. Інші терміни в цих Правилах вживаються у значенні, наведеному в Цивільному кодексі України, Законі України "Про захист прав споживачів" та законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг .

## **2. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

2.1. Кредитна спілка надає наступну фінансову послугу: надання коштів та банківських металів у кредит.

2.2. Кредитна спілка може надавати додаткові та/або супутні послуги.

2.3. Кредитна спілка має право надавати послугу з надання коштів та банківських металів у кредит тільки своїм членам.

2.4. Кредитна спілка надає послугу з надання коштів та банківських металів у кредит на підставі договорів, укладених у письмовій паперовій формі.

2.5. Умови договорів містяться в примірних договорах, які розміщуються на офіційному сайті Кредитної спілки та про які Кредитна спілка повідомляє Національний банк України у порядку, встановленому діючим законодавством України.

2.6. Конкретні умови надання послуг встановлюються у договорі, сторонами якого є Кредитна спілка, як Позикодавець, та Позичальник, відповідно до якого Кредитна спілка:

- надає Позичальникові фінансову послугу – надання коштів та банківських металів у кредит, а саме: кредит - грошові кошти на умовах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом у розмірі, визначеному умовами договору;

- надає Позичальнику фінансову послугу – надання коштів та банківських металів у кредит, а саме: кредит у формі кредитної лінії з лімітом в сумі, визначеній умовами договору, на умовах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом у розмірі, визначеному умовами договору. У межах встановленого ліміту Позичальник може отримувати будь-які суми кредиту, та зобов'язується повертати їх на умовах, що передбачені Договором.

### **3. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ.**

3.1. Кредит члену Кредитної спілки надається на підставі письмової заяви та позитивного рішення кредитного комітету про надання такого кредиту, яке приймається за умови задоволення позичальником вимог, встановлених для отримання певного підвиду кредиту.

Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання/реєстрації, інформацію про засоби комунікації, та інформацію щодо кредиту, а саме: тип кредиту(кредит / кредитна лінія) , сума кредиту, строк користуванням кредитом, тощо.

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

3.3. Примірні кредитні договори затверджуються рішенням Наглядової ради кредитної спілки та є додатками №2 - №5 до цього Положення.

3.4. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог НП(С)БО в останній день кожного місяця. Умовами укладеного з членом кредитної спілки договору, може бути передбачений інший порядок нарахування процентів. 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.

3.5. Порядок проведення оцінки платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.6. Для проведення оцінки платоспроможності позичальник надає до Кредитної спілки оригінали наступних документів:

- Анкету позичальника(Анкету поручителя -за необхідності) на отримання кредиту;
- Паспорт або документ, що його заміняє;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру або реєстраційного номера облікової картки платника податків - фізичної особи (в разі відмови особи від одержання коду, надається паспорт з відміткою про відмову);
- Документ щодо сімейного стану;
- Документів, що підтверджують доходи та майновий стан позичальника(та/або його родини);
- Інші документи.

За наявності поручителя(поручителів), додатково надаються документи, зазначені вище, по кожному поручителю.

3.7. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийнятим рішення про надання кредиту, Кредитна спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище.

3.8.Критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту:

- членство в Кредитній спілці.

3.9. За результатами розгляду поданих документів, кредитний комітет приймає рішення про надання кредиту чи відмову в наданні кредиту.

3.10. Всі документи позичальника розглядаються кредитним комітетом в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет Кредитної спілки.

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

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

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

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

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

3.16. Член кредитної спілки не зобов'язаний сплачувати кредитній спілці будь-які платежі, не зазначені у кредитному договорі.

3.17. Зміна умов договору про споживчий кредит можлива тільки за згодою сторін. Умова договору про споживчий кредит про можливість внесення до договору змін в односторонньому порядку є нікчемною.

У договорі про споживчий кредит забороняється встановлювати умову про продовження в односторонньому порядку строку користування кредитом. Продовження строку користування кредитом здійснюється виключно шляхом укладення додаткового договору за домовленістю сторін.

3.18. Будь-які пропозиції Кредитної спілки члену Кредитної спілки про зміну істотних умов договору про надання фінансових послуг, або повідомлення про відступлення прав по Договору третій особі, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, здійснюються в письмовій формі нарочно або шляхом відправлення їх поштою з описом вкладення до цінного листа протягом 10-ти робочих днів з моменту прийняття Кредитною спілкою відповідного рішення. При цьому член Кредитної спілки вважається таким, що отримав пропозицію Кредитної спілки або повідомлення з моменту його отримання поштою, спливу терміну зберігання поштового відправлення Кредитної спілки адресованого члену Кредитної спілки на відповідному поштовому відділенні, проставлення ним підпису про отримання на екземплярі Кредитної спілки. Член Кредитної спілки (в разі необхідності визначеної законодавством або Договором) має надати відповідь Кредитній спілці протягом 10-ти робочих днів з моменту отримання відповідного повідомлення або пропозиції Кредитної спілки. Після спливу вказаного строку, пропозиція або повідомлення вважається позитивно погодженою членом Кредитної спілки, якщо необхідність отримання такого погодження передбачена законом або Договором і має значення для правовідносин сторін.

#### **Умови надання кредитів членам кредитної спілки.**

3.19. Кредитна спілка надає членам Кредитної спілки кредити із врахуванням наступних умов щодо:

3.19.1. строків дії кредитних договорів :

- 1) кредити з терміном погашення від 3 до 6 місяців включно;
- 2) кредити з терміном погашення від 6 до 12 місяців включно;
- 3) кредити з терміном погашення понад 12 місяців.

3.19.2. цільового призначення кредитів, які може надавати Кредитна спілка:

- 1) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла;
- 2) споживчі кредити;
- 3) неспоживчі;
- 4) інші потреби.

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

- 1) застава/іпотека;
- 2) порука;
- 3) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

3.19.4. схеми погашення кредиту:

- 1) диференційована (класична);
- 2) ануїтетна.

3.20. Виходячи із зазначених вище умов Кредитна спілка надає кредити членам Кредитної спілки за підвидами, описаними в таблиці, яка є додатком № 6 до цих Правил.

3.21. Розміри процентної ставки за кожним із підвидів кредитів, визначених у додатку № 6 до цих Правил, встановлюються рішенням Наглядової ради. Критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним із підвидів кредитів, визначених у таблиці, яка є додатком №6 до цих Правил, є:

- ринкові тенденції;
- кредитний ризик;
- надане забезпечення;
- попит і пропозиції, які склалися на кредитному ринку;
- строк користування кредитом;
- розмір облікової ставки;
- умова безбиткової діяльності кредитної спілки;
- попередній досвід надання кредитів;
- інше.

#### **4. СТРОК ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

4.1. Договори та документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, у паперовій формі з часу укладання і до передачі їх на зберігання, зберігаються за місце їх укладення.

4.2. З метою забезпечення збереженості, вказані документи повинні перебувати у робочих приміщеннях або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

4.3. Вилучення вказаних документів забороняється, крім випадків, встановлених законодавством. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника фінансової установи.

4.4. Договори та документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, для централізованого зберігання групуються у справи за окремими внутрішніми описами.

4.5. Кредитна спілка забезпечує архівне зберігання договорів та документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, програмних, апаратно-програмних, апаратних або інших засобів для їх зберігання, в яких вони зберігаються і за допомогою яких можна відобразити інформацію, що в них міститься.

4.6. Строк зберігання вищезазначених документів визначається згідно з нормативно-правовим актом з питань визначення строків зберігання документів, затвердженим центральним органом виконавчої влади у сфері архівної справи і діловодства та нормативно-правовими актами НБУ. Строки архівного зберігання документів, програмних, апаратно-програмних, апаратних або інших засобів для їх зберігання відповідають строкам зберігання інших видів архівних документів, визначених відповідно до законодавства, але не менше ніж строк позовної давності

#### **5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.**

5.1. Правила набувають чинності з моменту їх затвердження відповідним органом Кредитної спілки та діють до моменту їх відміни або затвердження у новій редакції. До Правил можуть вноситись зміни та доповнення шляхом викладення їх в новій редакції, які набувають чинності після їх затвердження.

Додатки:

1. Паспорт споживчого кредиту (Стандартизована форма);
2. ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР \_\_\_\_\_;  
(назва підвиду кредиту)

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»

3. ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР ВІДНОВЛЮВАЛЬНОЇ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ;
4. ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР \_\_\_\_\_\*;  
(назва підвиду кредиту)
5. ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР ВІДНОВЛЮВАЛЬНОЇ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ\_\_\_\_\_\*
6. Таблиця «Підвиди кредитів членам кредитної спілки».