ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Спостережної Ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
Протокол № 282 від «21» січня 2022 року
Голова Спостережної ради
_____ /Н.В.Мироненко/

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
(нова редакція)

м. ХАРКІВ, 2022 р.

Розділ 1. Загальні положення.

1. Відповідно до Закону України „Про кредитні спілки”, Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності”, Закону України „Про споживче кредитування”, Закону України «Про захист прав споживачів», Постанови Правління Національного Банку України від 24.12.2021 р. № 153 „Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», нормативно-правових актів Національного Банку України (далі - НБУ), законодавства України, Статуту КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» (далі – Статуту), цього положення КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» про фінансові послуги (далі – Положення) та за наявності відповідних чинних ліцензій, КРЕДИТНА СПІЛКА «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» (далі – кредитна спілка) надає наступні види фінансових послуг:

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

2. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг виключно відповідно до цього Положення, яке розміщується на веб-сторінці/сайті кредитної спілки не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, шляхом укладення договорів про надання фінансових послуг.

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

4. Визначення термінів, які вживаються в цьому положенні:

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

4.2. Фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку.

4.3. 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;

4.4. Споживач фінансових послуг – фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов’язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

4.5. Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;

4.6. Члени кредитної спілки - громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України, об’єднані ознакою членства, визначеною статутом кредитної спілки, та мають повну цивільну дієздатність, з урахуванням обмежень визначених законами України.

4.7. 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 супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;

4.8. Фінансова послуга - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів;

4.9. Фінансові активи – кошти, фінансові інструменти, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів;

4.10. Реальна річна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту.
4.11. Фінансовий кредит – кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент;
4.12. Договір про споживчий кредит – вид кредитного договору, за яким кредитодавець 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 цьому Положенні вживаються у значенні, наведеному в Цивільному кодексі України, Законі України "Про захист прав споживачів" та законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг та регулювання діяльності кредитних спілок.
6. Кредитна спілка зобов'язана розкривати клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті кредитної спілки. Така інформація повинна, зокрема, включати:
1) перелік послуг, що надаються кредитною спілкою, порядок та умови їх надання;
2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.
7. Загальні питання з надання кредитною спілкою фінансової послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
7.1. Кредитна спілка розміщує на своєму офіційному веб-сайті/веб-сторінці інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування у кредитної спілки.
7.2. Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.
7.3. До укладення кредитного договору кредитна спілка надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.
7.4. Зазначена інформація безоплатно, під підпис про ознайомлення надається кредитною спілкою споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту (Додаток №1 до Положення), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності, яка має містити відомості про:
1) найменування та місцезнаходження кредитної спілки та його структурного підрозділу (за наявності), через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ;
2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія);
3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;
4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної

процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим Цивільним кодексом України;
5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;
6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування. Якщо Кредитна спілка пропонує різні способи надання кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.
Якщо платежі за послуги Кредитної спілки, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії кредитного договору;
7) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких кредитна спілка визначила для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.
8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за кредитним договором, а також про право Кредитної спілки та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право Кредитної спілки залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог Кредитною спілкою та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;
10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
11) порядок дострокового повернення кредиту;
12) у разі укладення договору про споживчий кредит у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу.
7.4.1. Інформація про платежі, що надається споживачу кредитною спілкою обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).
7.4.2. У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту діятимуть протягом частини строку користування кредитом, Кредитна спілка повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.
7.4.3. Кредитна спілка до укладення кредитного договору на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення вищезазначеної інформації, що надається відповідно до частин другої та третьої цієї статті, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором;

7.4.4. Кредитна спілка також повинна повідомити споживачу фінансових послуг інформацію, зазначену у ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
7.5. На вимогу споживача кредитна спілка зобов'язана безоплатно надати йому копію проекту кредитного договору у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача). Це положення не застосовується, якщо кредитна спілка на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення кредитного договору із споживачем. Споживач зобов'язаний надати кредитній спілці підтвердження про ознайомлення із вищезазначеною інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").
7.6. У кредитному договорі зазначаються:
1) найменування та місцезнаходження кредитної спілки та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача;
2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
3) загальний розмір наданого кредиту;
4) порядок та умови надання кредиту;
5) строк, на який надається кредит;
6) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
7) види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
8) процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
9) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у кредитної спілки інформації про вартість певної супровідної послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення Договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 7 частини третьої статті 9 Закону «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
10) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
11) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Договором;
12) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
13) порядок дострокового повернення кредиту;
14) відповідальність сторін за порушення умов Договору;
15) право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитною спілкою, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості (у Договорі про споживчий кредит).
7.7. У кредитному договорі можуть бути зазначені інші умови, визначені законом та за домовленістю сторін.

7.8. Споживач зобов'язаний надати кредитній спілці підтвердження про ознайомлення із вищезазначеною інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").
7.9. Умови кредитного договору також повинні передбачати заборону кредитній спілці, новому кредитору, колекторській компанії повідомляти інформацію про укладення споживачем договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону «Про споживче кредитування», за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення споживача щодо передачі зазначеної інформації. У разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання, зазначене волевиявлення повинно міститися в індивідуальній частині договору.
Кредитна спілка не має права зазначати у договорі про споживчий кредит як поручителя або майнового поручителя особу, з якою не укладено відповідний письмовий договір;
Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання споживачем реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту для споживача, зазначених у кредитному договорі або в додатку до такого договору, у тому числі шляхом друкування його шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону.
У разі укладення кредитного договору на умовах кредитування рахунку в ньому має бути передбачено, що кредитна спілка має право вимагати повністю повернути суму кредиту в будь-який час із визначенням строку попередження споживача про таку вимогу.
Для укладення кредитного договору обов'язковою умовою є згода споживача 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.
8. Крім того, у відповідності до ст.6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», кредитні договори обов'язково повинні містити:
1) назву документа;
2) назву, адресу та реквізити кредитної спілки;
3) відомості про члена кредитної спілки, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи.
5) найменування фінансової операції;
6) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
7) строк дії договору;
8) порядок зміни і припинення дії договору;
9) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
9^{-1}) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», надана клієнту;
10) інші умови за згодою сторін;
11) підписи сторін.
9. Інформація, що надається споживачу, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.
10. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг кредитна спілка здійснює:

- оцінку кредитоспроможності споживача;
- фінансовий моніторинг по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

11. Оцінка кредитоспроможності споживача включає в себе аналіз:
- документів, перелік яких, встановлений для отримання кредиту;
- інформації про споживача.

12. Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється кредитною спілкою з урахуванням, зокрема, строку, на який надається кредит, суми кредиту, доходів споживача, мети отримання кредиту, а також інформації щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

13. При здійсненні діяльності з надання кредитів через відокремлені підрозділи кредитної спілки, оцінку кредитоспроможності споживача, укладення Договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних, кредитів здійснює відокремлений підрозділ в порядку, встановленому цим Положенням та Положенням про такий відокремлений підрозділ.

14. Строк розгляду заяв до кредитної спілки щодо надання фінансових послуг та прийняття кредитною спілкою відповідних рішень залежить від обраної програми кредитування.

15. Договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», статті 10561 [1] Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, розпорядженням Нацкомфінпослуг та НБУ та цьому Положенню.

16. Примірник договору, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються кредитною спілкою споживачу одразу після його підписання, але до початку надання клієнту фінансової послуги.

17. Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був переданий споживачу, покладається на кредитну спілку.

18. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем фінансових послуг такого договору, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування, штрафні санкції.

19. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

20. Будь-які пропозиції кредитної спілки споживачу про зміну істотних умов договору про надання фінансових послуг, повинні здійснюватися у строки, встановлені договором, шляхом направлення кредитною спілкою споживачу повідомлення в письмовій формі поштою з описом вкладення, який має містити відмітку поштового відділення про прийом поштового відправлення відповідним відділенням зв'язку.

21. Забороняється збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки або неповідомлення споживача у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки, неповідомлення кредитною спілкою споживача про відступлення зобов'язання за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом.

22. Документи пов'язані з наданням фінансових послуг кредитною спілкою на двох і більше аркушах мають бути пронумеровані, прошиті та містити напис «Усього в цьому документі пронумеровано, прошнуровано, скріплено печаткою та підписом _____ аркушів»,

найменування посад уповноважених осіб на підписання відповідного документа, прізвища, ініціали та підписи уповноважених осіб відповідно кількості осіб підписантів.
23. Договори про надання фінансових послуг після підписання їх сторонами прошиваються, сторінки пронумеровуються та підлягають зберіганню кредитною спілкою протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань їх сторонами.
24. Кредитна спілка забезпечує прийом споживачів та членів кредитної спілки для надання визначеної законодавством інформації, консультацій, роз'яснень, проведення відповідних розрахунків, протягом робочого часу кредитної спілки, затвердженим наказом Голови Правління кредитної спілки.

Розділ II. Умови надання окремих видів фінансових послуг.

Глава 1. Надання кредитів членам кредитної спілки.

1.1. Загальні питання щодо надання кредитною спілкою фінансової послуги по наданню кредитів членам кредитної спілки.

1.1.1. 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.
1.1.2. Член кредитної спілки не зобов'язаний сплачувати кредитній спілці будь-які платежі, не зазначені у кредитному договорі.
1.2. Зміна умов кредитного договору можлива тільки за згодою сторін. Умова кредитного договору про можливість внесення до договору змін в односторонньому порядку є нікчемною.
1.3. Будь-які пропозиції кредитної спілки члену кредитної спілки про зміну істотних умов кредитного договору, повинні здійснюватися у строки, встановлені договором, шляхом направлення кредитною спілкою члену кредитної спілки повідомлення поштою через ДП «Укрпошта» з описом вкладення до цінного листа або наручним, із зазначенням власноручно членом кредитної спілки дати його отримання, підпису, прізвища і ініціалів. Умови договору про надання клієнту пропозицій про зміну зазначених умов договору в інший спосіб, ніж той, що зазначений в цьому пункті, а також про збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди члена кредитної спілки є нікчемними.

1.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

1.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки кредити із врахуванням наступних умов щодо:
1.2.1.1. 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.
1.2.1.2. 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.
1.2.1.3.видів забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:
1) застава/іпотека;
2) порука;
3) інші види забезпечення не заборонені законодавством.
1.2.1.4. схеми погашення кредиту:
1) диференційована (класична);
2) ануїтетна.
1.2.2. Кредит надається члену кредитної спілки однією сумою, або частинами (траншами) на підставі відповідного кредитного договору.

1.2.3. Виходячи із зазначених вище умов кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за підвидами, описаними в таблиці, яка є додатком № 6 до даного Положення.
1.2.4. Розміри процентної ставки за кожним із підвидів кредитів, визначених у додатку № 6 до цього Положення, встановлюються рішенням Спостережної ради. Критеріями визначення розміру процентної ставки за кожним із підвидів кредитів, визначених у таблиці, яка є додатком №6 до цього Положення, є:
- ринкові тенденції;
- кредитний ризик;
- надане забезпечення;
- попит і пропозиції, які склалися на кредитному ринку;
- строк користування кредитом;
- розмір облікової ставки;
- умова беззбиткової діяльності кредитної спілки;
- попередній досвід надання кредитів;
- інше.
1.2.5. Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до нормативно-правових актів органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.
1.2.6. Для цілей обчислення реальної річної процентної ставки визначаються загальні витрати за споживчим кредитом.
1.2.7. До загальних витрат за споживчим кредитом включаються:
- доходи кредитної спілки у вигляді процентів;
- комісії кредитної спілки, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо;
- інші витрати споживача на додаткові та супутні послуги, які підлягають сплаті на користь кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами кредитного договору (платежі за послуги кредитного посередника, страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів, інших осіб тощо).
1.2.8. До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:
1) платежі, що підлягають сплаті споживачем у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;
2) платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які споживач зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів споживача чи за рахунок споживчого кредиту.
1.2.9. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених в Положенні, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня ризику кредиту), наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки НБУ та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.
1.2.10. Обчислення реальної річної процентної ставки має базуватися на припущенні, що кредитний договір залишається дійсним протягом строку дії, передбаченого умовами кредитного договору, та що кредитна спілка і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.
1.2.11. Якщо кредитний договір містить умови, що дозволяють зміну процентної ставки або інших платежів за послуги кредитної спілки, включених до загальних витрат за споживчим кредитом при обчисленні реальної річної процентної ставки, і така зміна не може бути визначена на момент обчислення, реальна річна процентна ставка обчислюється на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитної спілки залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії кредитного

договору.

1.2.12 Розрахунок загальної вартості кредиту для члена кредитної спілки – споживача (позичальника) за кредитним договором здійснюється у грошовому виразі шляхом підсумовування загального розміру споживчого кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом за формулою:

$$ЗВК = ЗРК + ЗВСК,$$

де ЗВК - загальна вартість кредиту;

ЗРК - загальний розмір кредиту, тобто сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за кредитним договором;

ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом, тобто витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, уключаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитної спілки, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту (уключаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, юридичне оформлення та інші платежі), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб (комісії за розрахунково-касове обслуговування банку, у якому відкритий рахунок кредитної спілки (під час зарахування коштів у рахунок погашення споживчого кредиту), страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі), які сплачуються споживачем згідно з вимогами законодавства України та/або умовами кредитного договору (крім платежів, що згідно із законодавством України не включаються до загальних витрат за споживчим кредитом).

Якщо немає інформації про вартість додаткових та супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, для надання такої інформації враховуються вимоги законодавства України про споживче кредитування щодо визначення вартості цих послуг відповідно до їх орієнтовної вартості.

Кредитна спілка має право обчислювати загальні витрати за споживчим кредитом, базуючись на припущенні, що платежі за послуги кредитної спілки залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит, якщо договір про споживчий кредит містить умови, що дають змогу змінювати процентну ставку та/або інші платежі за послуги кредитної спілки, уключені до загальних витрат за споживчим кредитом, і такі зміни не можуть бути визначені на момент обчислення загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки.

1.2.13. Кредитна спілка розраховує реальну річну процентну ставку за кредитним договором у процентах з використанням наступної формули:

$$ЧСК = \sum_{t=1}^{n} \frac{Потік_t}{(1+d)^t},$$

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються споживачеві або перераховуються на рахунок отримувача в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами кредитного договору, мінус сума всіх платежів споживача за додаткові та супутні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, уключаючи комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту;

d - реальна річна процента ставка, яка точно дисконтує всі майбутні грошові платежі споживача за кредитом до чистої суми виданого кредиту;

Σ - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії кредитного договору (місяць або день);

n - загальна залишкова кількість періодів дії кредитного договору (місяців або днів) на дату розрахунку;

Потік$_t$ - сума коштів, яку споживач сплачує кредитній спілці, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До Потоку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту.

Кредитна спілка обчислює реальну річну процентну ставку, базуючись на припущенні, що кредитний договір залишається дійсним протягом строку дії, передбаченого умовами кредитного договору , та що кредитна спілка і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.

1.2.14. Розрахунок значення реальної річної процентної ставки здійснюється із застосуванням програмного комплексу Microsoft Excel із застосуванням функції **ЧИСТВНДОХ.**

1.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

1.3.1. 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.

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

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

1.3.4. 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.

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

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

1.3.6. 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.

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

1.3.8. Критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту:
- членство в кредитній спілці.

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

1.3.10. Всі документи позичальника розглядаються кредитним комітетом в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет кредитної спілки.

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

1.4. Особливості надання кредитів у формі відновлювальної кредитної лінії.

1.4.1. 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.

1.4.2. 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.

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

Розділ II. Порядок проведення моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених кредитів, у тому числі безнадійних кредитів.

2.1. 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.

2.2. Поточний моніторинг за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженим на ці дії працівником кредитної спілки. Зокрема, порядок здійснення моніторингу передбачає здійснення контролю за своєчасністю та повнотою сплат 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, виявлення порушень та доведення інформації про ці порушення до відома членів кредитного комітету.

2.3.У випадку виявлення прострочення платежів уповноважений працівник кредитної спілки вживає заходи, передбачені пунктами 2.5-2.6 Розділу II цього Положення.

2.4.Для окремих підвидів кредитів на підставі відповідного рішення спостережної ради може передбачатися особливий порядок супроводження, який запроваджується рішенням спостережної ради.

2.5.Протягом місяця з моменту виявлення простроченої заборгованості за кредитним договором кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

- в термін до 10 днів прострочення - здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

- в термін від 10 днів до 20 днів прострочення платежу - надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи - нагадування;

- в термін від 20 днів до 30 днів прострочення платежу - надсилає позичальнику, поручителю та застоводавцю (у разі його наявності), рекомендовані листи - попередження.

2.6. У випадку, якщо заходи визначені в п. 2.5 Розділу III цього Положення не призвели до повної або часткової сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

1) Визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості. При цьому, за рішенням спостережної ради може зупинятися нарахування процентів. Також, після зупинення нарахування процентів, за рішенням кредитного комітету, на підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватись реструктуризація заборгованості;

2) Визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення зобов'язань за кредитним договором, у разі наявності такого забезпечення, або звернення стягнення на майно позичальника та/або майно, яке надане у заставу;

3) Вживає заходи для встановлення фактичного місця проживання позичальника(поручителя, заставодавця).

2.7. Реструктуризація заборгованості за кредитним договором - це відстрочення або розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником.

Відстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником - це перенесення на більш пізній строк сплати заборгованості.

Розстрочення сплати заборгованості, накопиченої позичальником - це розподіл суми заборгованості на кілька платежів, які вносяться протягом визначених строків.

Реструктуризація заборгованості може здійснюватися на будь-якому етапі з моменту її виникнення. Реструктуризація заборгованості може здійснюватися до прострочених та/або неповернутих кредитів.

2.8. Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством. Якщо вжиті заходи, які визначені в п. 2.5. розділу II цього Положення не призвели до погашення заборгованості по простроченому, кредитна спілка звертається до суду з позовом про стягнення боргу з позичальника, поручителя та/або застовадця(за наявності), а також звертається до суду з позовом про звернення стягнення на предмет застави/іпотеки (за наявності).

2.9. Якщо вжиті заходи, які визначені в розділі II цього Положення не призвели до погашення заборгованості по простроченому кредиту, кредитна спілка, за наявності у неї відповідних виконавчих документів, звертається до органів державної виконавчої служби, приватних виконавців з відповідною заявою про відкриття виконавчого провадження.

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

2.11.Прострочений договір кредиту - це кредитний договір, за яким членом кредитної спілки на дату визначення простроченої заборгованості повністю або частково не виконано зобов'язання в строки та обсягах, встановлених умовами кредитного договору, щодо повернення основної суми кредиту та/або сплати процентів за кредитом;

Безнадійний кредит – це:

- прострочений кредит, за яким є документальне підтвердження про неможливість стягнення;
- кредит, за яким минув строк позовної давності;
- прострочений кредит, за яким кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним;
- кредит, за яким прострочення перевищує 12 місяців, крім випадків, коли кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним.

2.12. Протягом усього строку дії кредитного договору кредитна спілка здійснює контроль за виконанням позичальником умов кредитного договору, цільовим використанням кредиту та своєчасним і повним його погашенням.
2.13. Уповноважені посадові особи кредитної спілки забезпечують належне супроводження виданих кредитів та своєчасність проведення в разі необхідності відповідної претензійно-позовної роботи з позичальниками та/або поручителями/заставодавцями (у разі наявності). За наявності підстав, за поданням уповноваженої посадової особи, кредитний комітет приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання простроченого кредиту безнадійним. Подання уповноваженої посадової особи має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту.
Після прийняття рішення кредитним комітетом про відстрочення визнання простроченого кредиту безнадійним, уповноважена посадова особа вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за простроченим кредитом:
- у разі відсутності платежів по кредиту протягом двох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом, надсилає позичальнику і поручителю та/або заставодавцю(у разі наявності) рекомендовані листи - попередження.
- у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом здійснює заходи передбачені п.2.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.
Кредитна спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем (заставодавцем) договірних зобов'язань:
1) Щодо прострочених кредитів, крім випадків, коли кредитним комітетом прийняте обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним.
Уповноважений працівник кредитної спілки:
- протягом одного місяця з дня визнання кредиту безнадійним - здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;
- протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним - надсилає позичальнику та/або заставодавцю(у разі наявності) листи - нагадування;
У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи передбачені п.2.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.
2) Щодо прострочених або неповернений кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення таких прострочених кредитів, за яким кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним:
Уповноважений працівник кредитної спілки, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом щороку звертається до державної виконавчої служби, приватного виконавця 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 унеможливлюють 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). Крім того, уповноважений працівник кредитної спілки кожні три місяці здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливлюють стягнення заборгованості або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.
3) Щодо прострочених кредитів, за якими минув строк позовної давності.
Уповноважений працівник кредитної спілки кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та/або заставодавцю(у разі наявності) листи-вимоги (крім споживчих кредитів).

По споживчих кредитах, строк давності яких минув, кредитна спілка звертається до позичальника з листами - пропозиціями про повернення заборгованості за кредитом кожні шість місяців з дня визнання кредиту безнадійним.

Розділ III. Порядок обліку договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг.

3.1. Кредитна спілка повинна вести облік укладених договорів із надання фінансових послуг, які зобов'язана зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору, якщо інше не встановлено законодавством України.

Кредитна спілка зобов'язана мати облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які повинні відповідати вимогам, установленим нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг, і передбачати ведення обліку операцій з надання фінансових послуг клієнтам та подання звітності до Національного банку України. Дані облікової та реєструючої систем кредитної спілки на будь-яку дату повинні відповідати даним бухгалтерського обліку.

3.2. Кредитна спілка здійснює реєстрацію договорів про фінансові послуги шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів, які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Кредитна спілка веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздруковування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.3. Кредитна спілка зобов'язана вести журнал обліку укладених і виконаних договорів у хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) з обов'язковим зазначенням такої інформації:

1) номер запису за порядком;

2) дата і номер укладеного договору в хронологічному порядку;

3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – споживача фінансових послуг;

4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, серія та номер паспорта);

5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової установи;

6) дата закінчення строку дії договору (дата анулювання або припинення дії договору).

3.4. У картках обліку виконання договорів обов'язково зазначається така інформація:

1) номер картки;

2) дата укладення та строк дії договору;

3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – споживача фінансових послуг;

4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку у паспорті, серія та номер паспорта);

5) вид фінансового активу, який є предметом договору;

6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

- дата отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;

- сума грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
- сума винагороди;
- сума інших нарахувань згідно з умовами договору;
- загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

Розділ IV. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг.

4.1. Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, зобов'язані зберігатися не менш ніж 5 (п'ять) років після закінчення строку дії договору, якщо інше не встановлено законодавством України. У разі наявності додатків до Договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами.
4.2. Договори на надання фінансових послуг з часу їх підписання (укладання) сторонами і до передачі їх в архів кредитної спілки або в архівну установу, зберігаються за місцем їх формування в справах кредитної спілки.
4.3. З метою забезпечення збереженості договорів, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.
4.4. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.
4.5. Видача справ/договорів (їх копій)/інших документів із справ у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва кредитної спілки. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, де зазначається номер договору, дата його укладання, контрагент, сума по договору, а також кому видана справа/документ із справи, дата повернення справи/документа із справи кредитній спілці. Також, передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.
4.6. Вилучення документів із справи постійного зберігання забороняється, за виключенням випадків, визначених законодавством України. В такому разі вилучення договору допускається в разі наявності ухвали слідчого судді в ході досудового розслідування або суду під час судового провадження. При вилученні оригіналів документів в кредитній спілці мають обов'язково залишитись засвідчені копії відповідних документів. До справи в кредитній спілці обов'язково додається копія ухвали суду на підставі якої став можливий тимчасовий доступ до оригіналів/копій документів.
4.7. Договори на надання фінансових послуг групуються у справи після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.
4.8. Документи тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.
4.9. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом кредитної спілки одночасно з описами справ.

Розділ V. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг. Система захисту інформації.

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та особливості системи захисту інформації визначається цим Положенням, а більш детально можуть бути закріплені окремими внутрішніми документами кредитної спілки, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом кредитної спілки.
5.2. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Кредитна спілка зобов'язана повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом

надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;

г) інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;

ґ) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;

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

3) договір про надання фінансових послуг:

а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;

б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

ґ) порядок внесення змін та доповнень до договору;

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

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

5.3. Кредитна спілка зобов'язана розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб-сайті фінансової установи. Така інформація повинна, зокрема, включати:

1) перелік послуг, що надаються Кредитною спілкою, порядок та умови їх надання;

2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;

3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу Клієнта Кредитна спілка зобов'язана в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:

1) відомості про фінансові показники діяльності Кредитної спілки та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік керівників Кредитної спілки та її відокремлених підрозділів;

3) кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;

4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

5.4. Посадові особи керівних органів та працівники кредитної спілки забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом.

5.5. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді в кредитній спілці здійснюється відповідно до наступного порядку:
5.5.1. Окремі документи кредитної спілки використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів кредитної спілки, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов`язків на підставі відповідних статутних документів кредитної спілки та відповідно до своїх службових обов`язків;
5.5.2. До документів кредитної спілки, що містять конфіденційну інформацію відносяться наступні документи, які не підлягають розкриттю та публічному поширенню:
- протоколи засідань ревізійної комісії, кредитного комітету, Спостережної ради;
- рішення про надання фінансової послуги Клієнту;
- бухгалтерські документи, матеріали перевірок, ревізій органів державної влади та управління, звітні дані, звітність, аудиторські висновки що подаються до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає розкриттю, відповідно до вимог законодавства;
- договори з Клієнтами кредитної спілки та їх особові справи;
- документи, що містять персональні дані та конфіденційну інформацію Клієнтів;
- накази голови правління кредитної спілки;
- вхідна та вихідна кореспонденція кредитної спілки;
- документи та інформація з фінансового моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів кредитної спілки.
5.5.3. Доступ до документів що містять конфіденційну інформацію мають працівники, які обіймають наступні посади: голова правління, заступник голови правління, головний бухгалтер, кредитний інспектор, працівник, відповідальний за проведення первинного фінансового моніторингу, діловод. Зазначені посадові особи відповідальні за нерозголошення та не оприлюднення інформації та документів, що містять конфіденційну інформацію.
5.5.4. Документи що містять конфіденційну інформацію, що зберігаються в кредитній спілці, видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщенні кредитної спілки. Документи що містять конфіденційну інформацію надаються у тимчасове користування тільки таким стороннім особам, які є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог закону. На видану справу, документ заводиться карта-замінник справи, у якій зазначається підрозділ, номер справи, дата її видачі, кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів в отриманні та прийнятті справи.
5.6. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливлює їх викрадення, псування, або знищення.
5.7. Особи, що володіють конфіденційною інформацією, пов`язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.
5.8. Порядок роботи з конфіденційною інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується наказами та розпорядженнями керівництва кредитної спілки, здійснюється у відповідності до Статуту кредитної спілки та законодавства України.
5.9. Співробітники (посадовці) кредитної спілки не мають права використовувати в особистих цілях або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.
5.10. Процедура захисту робочих місць співробітників кредитної спілки і місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного використання, передбачає наступні заходи:
- розміщення робочих місць співробітників кредитної спілки таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відображеної на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку конфіденційної інформації;

- розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до конфіденційної інформації і її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію;
- доставка документів, що містять конфіденційну інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

5.11. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням керівництва кредитної спілки у порядку, встановленому законодавством.

5.12. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання конфіденційної інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Розділ VI. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні діяльності з надання фінансових послуг.

6.1. Кредитна спілка запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до законодавства України, Статуту кредитної спілки, цього Положення та інших внутрішніх регламентуючих документів.

6.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- надане кредитною спілкою фінансування за договорами;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності кредитної спілки;
- внутрішня та зовнішня звітність кредитної спілки, адекватність відображення результатів діяльності кредитної спілки;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності кредитної спілки у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами кредитної спілки.

6.3. Основним завданням внутрішнього контролю кредитної спілки є:
- дотримання внутрішніх правил, положень кредитної спілки, законодавства України;
- збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів кредитної спілки;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій кредитної спілки.

6.4. Контроль за наданням фінансових послуг здійснює голова правління та/або призначений наказом відповідальний працівник кредитної спілки, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг. Обов’язки щодо організації моніторингу

наданих та супроводження прострочених кредитів покладаються на голову правління кредитної спілки.
6.5. Голова правління та/або відповідальний працівник кредитної спілки на якого покладені обов`язки контролю за наданням фінансових послуг не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання фінансових послуг з метою контролю дотримання кредитною спілкою Положення та законодавства України.
6.6. Голова правління та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:
- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками кредитної спілки вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з фінансових послуг;
- узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризацій, повідомляє про них інші органи управління кредитної спілки в разі необхідності, розробляє заходи з усунення недоліків та здійснює контроль з недопущення їх в подальшій діяльності кредитної спілки;
- організовує в кредитній спілці розробку пропозицій щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників кредитної спілки а при укладанні та виконанні договорів з надання фінансових послуг;
- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;
- на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої Положенням та законодавством України.
6.7. Внутрішній контроль кредитної спілки здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами кредитної спілки і включає виконання наступних заходів:
- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів і клієнтів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання певних видів фінансових послуг;
- суворе дотримання внутрішніх положень, правил та процедур, передбачених для укладення договорів, в тому числі щодо оцінки кредитоспроможності і фінансового стану клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності кредитної спілки;
- оцінка здатності відповідних підрозділів кредитної спілки належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників кредитної спілки досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників кредитної спілки за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників кредитної спілки з метою поліпшення їх фахового рівня.
6.8. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників кредитної спілки встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій та згідно вимог законодавства України.
6.9. Контроль, що здійснюється Головою правління кредитної спілки, базується як на аналітичній інформації, поданій фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- організація процесу ознайомлення під особистий підпис працівників та членів органів управління кредитної спілки зі Статутом кредитної спілки, внутрішніми положеннями, іншими внутрішніми регламентуючими документами, які необхідні для забезпечення належного виконання покладених на відповідних осіб обов'язків;
- перевірка компетентності працівників, своєчасності і правильності виконання ними функціональних обов’язків;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності і повноти заходів кредитної спілки з формування та використання резервів;
- аналіз стану та якості виконання фінансово-економічних планів;
- моніторинг ринку фінансових послуг на предмет конкурентоспроможності кредитної спілки;
- моніторинг обсягів наданих фінансових послуг кредитною спілкою, їх фінансової ефективності і затребуваності;
- аналіз раціональності витрат на утримання кредитної спілки;
- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності кредитної спілки;
- аналіз ефективності існуючих заходів внутрішнього контролю, впровадження, в разі необхідності, більш ефективніших заходів;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін в кредитній спілці.

6.10. Порядок взаємодії підрозділів кредитної спілки, працівників, членів органів управління кредитної спілки та ступінь їх відповідальності за дії/бездіяльність при виконанні покладених на них обов’язків визначається статутом кредитної спілки, трудовим контрактом, посадовими інструкціями, внутрішніми положеннями кредитної спілки та вимогами законодавства України.

Розділ VII. Відповідальність посадових осіб кредитної спілки, до посадових обов’язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, робота із супроводу укладення і виконання договорів.

7.1. Посадові особи кредитної спілки, до посадових обов’язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, супровід укладання та виконання Договорів надання фінансових послуг зобов’язані:
- виконувати свої посадові обов’язки на підставі посадових інструкцій, Положення та внутрішніх регламентуючих документів кредитної спілки;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- невідкладно надавати інформацію та документи про виконання ними посадових обов’язків органам контролю кредитної спілки;
- не завдавати шкоди інтересам кредитної спілки, не порушувати прав та інтересів клієнтів кредитної спілки;
- нести встановлену законодавством, статутом кредитної спілки, її внутрішніми положеннями відповідальність.

7.2. Працівники, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, повинні сумлінно виконувати свої обов’язки, чітко та неухильно дотримуватись вимог Положення та законодавства при укладанні та виконанні договорів з надання фінансових послуг, що надаються кредитною спілкою.

7.3. Вид дисциплінарної відповідальності застосовується в залежності від характеру порушення, систематичності його вчинення, обставин, за яких його вчинено, яку завдано ним (могло бути завдано) шкоду кредитній спілці та/або Клієнту.

7.4. Працівник притягується до кримінальної відповідальності в разі, якщо порушення має за собою ознаки кримінального злочину (зловживання службовим становищем, розкрадання, шахрайство та інше).

Розділ VIII. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом кредитної спілки під час здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

8.1. Основними завданнями, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами кредитної спілки є:

8.1.1. Своєчасність надання кредитною спілкою визначеної законодавством інформації і документів:

- в яких відбулись зміни, і які подавались кредитною спілкою при внесенні кредитної спілки до державного реєстру фінансових установ;
- в яких відбулись зміни, і які подавались кредитною спілкою при поданні заяви про отримання ліцензії;
- необхідність подання яких регламентована законодавством.

8.1.2. Дотримання Положення про визнання умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), які затверджені Постановою Правління Національного Банку України від 30.03.2021 р. №27.

8.1.3. Консультування клієнтів з питань надання фінансових послуг, надання роз'яснень, надання проектів документів, розкриття і передача клієнтам інформації і документів, які підлягають розкриттю і передачі в порядку визначеному законодавством України і Положенням на всіх етапах правовідносин з клієнтами кредитної спілки.

8.2. У контексті виконання посадових обов'язків:

8.2.1. Завданням голови правління і членів правління є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, контроль за якістю їх надання, виконання завдань і обов'язків визначених внутрішнім положенням кредитної спілки про правління кредитної спілки, статутом кредитної спілки, контроль за виконанням цього Положення, всіма підрозділами кредитної спілки по напрямкам діяльності, підтримання актуальності інформації на веб-сайті/веб-сторінці кредитної спілки, що підлягає розкриттю в порядку визначеному законодавством України, аналіз фінансово-економічного стану кредитної спілки та розробка шляхів оптимізації діяльності кредитної спілки, дослідження кон'юнктури фінансово-кредитного ринку України.

8.2.2. Завданнями кредитного підрозділу (кредитного інспектора) кредитної спілки є надання клієнтам визначеної законодавством інформації, консультацій, роз'яснень щодо фінансових послуг, які надаються кредитною спілкою та порядку їх надання відповідно до Положення; отримання від клієнтів всіх необхідних підтверджень в письмовій формі про отримання ними відповідної інформації, роз'яснень, проектів договорів на надання фінансових послуг і екземплярів укладених договорів в порядку передбаченому цим Положенням та законодавством України, відправлення клієнтам обов'язкових письмових повідомлень у випадках та порядку передбаченому Положенням та законодавством України, оцінка кредитоспроможності клієнтів, оцінка фінансових ризиків, виконання комплексу операцій з надання фінансових послуг Клієнтам, супроводження процесу укладення і виконання договорів на надання фінансових послуг, поточний контроль за своєчасністю та повнотою передбачених договорами платежів; звітування про дотримання/порушення графіків планових платежів по договорам з надання фінансових послуг голові правління кредитної спілки; комунікація з клієнтами кредитної спілки, розгляд скарг споживачів фінансових послуг в порядку встановленому в кредитній спілці.

8.2.3. Завданням головного бухгалтера (бухгалтерії) кредитної спілки є правильне відображення бухгалтерських і фінансових операцій за напрямком діяльності кредитної спілки в бухгалтерському та податковому обліку, на підставі укладених договорів з дотриманням вимог положень, стандартів бухгалтерського обліку, з урахуванням інших норм законодавства України; розкривати інформацію за напрямком діяльності, визначену Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", в тому числі шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) кредитної спілки, виконувати інші обов'язки за напрямком діяльності, виконання яких передбачено законодавством України.

8.2.4. Завданням працівників юридичної служби кредитної спілки є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, забезпечення своєчасності надання кредитною спілкою визначеної законодавством інформації і документів:
- в яких відбулись зміни, і які подавались кредитною спілкою при внесенні кредитної спілки до державного реєстру фінансових установ;
- в яких відбулись зміни, і які подавались кредитною спілкою при поданні заяви про отримання ліцензії;
- здійснення захисту прав та інтересів кредитної спілки правовими засобами.
8.2.5. Завданням працівника, відповідального за проведення кредитною спілкою первинного фінансового моніторингу, є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом чи спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Розділ IX. Заключні положення.

9.1. Положення набирає чинності з моменту його затвердження спостережною радою кредитної спілки.
9.2. До Положення можуть вноситись зміни та доповнення шляхом викладення їх в новій редакції, які набувають чинності після їх затвердження спостережною радою кредитної спілки.

Додатки:
1. Паспорт споживчого кредиту (Стандартизована форма);
2. ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР _____;
   (назва підвиду кредиту)
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».

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено підписом 23 аркушів
Голова правління КРЕДИТНА СПІЛКА «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
_____Ю.В.Єпіхін

КРЕДИТНА СПІЛКА «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» №33205863 Місто Харків