

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням наглядової ради  
Кредитної спілки  
«Лозівський взаємний кредит»  
Протокол № 1 від «01» липня 2024 р.

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
«ЛОЗІВСЬКИЙ ВЗАЄМНИЙ КРЕДИТ»**

м. Лозова  
2024 рік

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постанови правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» від 28.07.2020 р. №107, свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних ліцензій, КРЕДИТНА СПІЛКА «ЛОЗІВСЬКИЙ ВЗАЄМНИЙ КРЕДИТ» (далі – Спілка) надає наступні види фінансових послуг:

- 1) Надання коштів та банківських металів у кредит
- 2) Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню

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

1.3. Спілка надає фінансові послуги, зазначені у п. 1.1. Розділу 1 ПРАВИЛ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЛОЗІВСЬКИЙ ВЗАЄМНИЙ КРЕДИТ» (далі - Правила) у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. Розділу 1 цих Правил, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України "Про споживче кредитування», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, постанові Правління Національного Банку України «Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)» від 03.11.2021 № 113, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг та цих Правил.

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

1.6. Поняття, які вживаються в Правилах, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність надавачів фінансових послуг, в тому числі і кредитних спілок.

1.7. Спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю фінансової послуги фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки. Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені у першому реченні п.1.9. Правил, не поширюються на працівників Національного банку України (далі-Уповноважений орган), які діють в межах повноважень, наданих Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії ", а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

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

У разі смерті члена кредитної спілки довідки про його вклади (депозити), внески видаються спадкоємцям, нотаріусам та консульським установам іноземних держав, у провадженні яких

знаходяться справи про спадщину.

1.9. Спілка здійснює захист персональних даних споживачів фінансових послуг в порядку передбаченому ПОРЯДКОМ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ «ЛОЗІВСЬКИЙ ВЗАЄМНИЙ КРЕДИТ» та законодавством України.

1.10. Спілка здійснює свою діяльність з використанням облікових систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності кредитної спілки.

## 2. ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ

2.1. Загальні питання здійснення діяльності по залученню коштів, що підлягають поверненню.

2.1.1. **Залучення коштів що підлягають поверненню** - фінансова послуга, яка передбачає залучення Спілкою фінансових активів на підставі договору в письмовій формі з членом кредитної спілки (вкладником) із зобов'язанням Спілки, яка залучає фінансові активи, щодо наступного повернення таких активів відповідно до умов договору та законодавства України.

2.1.2. Спілка дотримується обмежень щодо суміщення здійснення діяльності з надання фінансових послуг з іншими видами господарської діяльності, визначеними законодавством.

2.1.3. Спілка дотримується правил залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Приймання (залучення) Спілкою від членів кредитної спілки пайових або інших внесків, передбачених статутом Спілки, не є фінансовою послугою із залучення кредитною спілкою Спілкою коштів та банківських металів.

2.1.4. Залучення Вкладів здійснюється Спілкою на підставі ліцензії на залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

2.1.5. У цих Правилах терміни, щодо залучення вкладів (депозитів) членів Спілки застосовуються в такому значенні:

**Вклад (депозит)** – кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунку у Спілці на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену Спілки відповідно до умов договору;

**Вклад (депозит) на вимогу** – кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунку у Спілці на договірних засадах без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену Спілки на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.

**Строковий вклад (депозит)** – кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунку у Спілці на договірних засадах на визначений строк зберігання і підлягають виплаті такому члену Спілки відповідно до умов договору

Операції Спілки з вкладами (депозитами) членів Спілки – операції, які здійснюються із вкладами та включають залучення та виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за вкладами, що підлягають обов'язковій фіксації обліковій системі Спілки.

Початковий вклад – грошові кошти за договором про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки, які член Спілки – вкладник зобов'язаний внести до Спілки після укладання договору залучення вкладу (депозиту) без врахування сум наступних поповнень (довнесень).

2.1.6. Вклади (депозити) членів Спілки, а також нараховані на такі вклади (депозити) проценти належать членам Спілки на праві приватної власності та належать до її зобов'язань. Вклади (депозити) членів Спілки, а також нараховані на такі вклади (депозити) проценти обліковуються окремо. Кожний член Спілки має право одержати належні йому вклади (депозити), а також, нараховані на такі вклади (депозити) проценти в порядку та строки, які визначені укладеними з членом Спілки договорами та відповідно до діючого законодавства України.

2.1.7. Спілка при залученні вкладів (депозитів) не здійснює залучення третіх осіб під час

надання такого виду фінансової послуги.

## **2.2. Умови залучення вкладів (депозитів) членів Спілки .**

2.2.1. Спілка залучає наступні види вкладів (депозитів):

- 1) вклад (депозит) на вимогу;
- 2) строковий вклад (депозит).

2.2.2. В Спілці встановлюються наступні особливості здійснення операцій з вкладами (депозитами):

2.2.2.1. **щодо мінімального та максимального строку дії договору на вимогу:**

- 1) вклад (депозит) на вимогу строком від 1 місяця до 120 місяців (включно);

2.2.2.2. **щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами строкових вкладів (депозитів): від 1 місяця до 60 місяців.**

2.2.2.3. **щодо періодичності сплати процентів:**

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів щоквартально;
- 3) з виплатою процентів в кінці терміну дії договору;
- 4) з виплатою процентів авансом.

2.2.2.4. **щодо умов розрахунку за договором:**

- 1) однією сумою;
- 2) з правом поповнення/капіталізації частини суми вкладу (депозиту).

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

- 1) з правом зняття частини суми вкладу (депозиту);
- 2) без права зняття частини суми вкладу (депозиту).

2.2.2.6. **щодо мінімального та максимального розміру вкладів (депозитів) за окремими видами вкладів (депозитів):**

За строковими вкладами (депозитами) та вкладами (депозитами) на вимогу за умови, що зобов'язання Спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань Спілки, мінімальні та максимальні розміри початкових вкладів (депозитів) за одним договором становлять:

- мінімальний – 1000 (одна тисяча) гривень;
- максимальний – 1 000 000 (один мільйон) гривень.

2.2.2.7. **щодо капіталізації:**

- без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до вкладу (депозиту);
- з можливістю капіталізації - нараховані проценти приєднуються до вкладу (депозиту).

2.2.2.8. **щодо можливості застосування в договорах про залучення вкладів (депозитів) членів Спілки змінних процентів<sup>1</sup>:**

1) Якщо член Спілки з яким Спілкою укладено договір про залучення вкладу (депозиту) (далі – Вкладник) не вимагає повернення суми вкладу (депозиту) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення вкладу (депозиту), то: договір про залучення вкладу (депозиту) вважається припиненим з дати вказаної у договорі. Вклад (депозит), знаходиться у Спілці до звернення Вкладника за отриманням вкладу (депозиту), при цьому Спілка не здійснює нараховування процентів за такий період.

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

Якщо відповідно до договору про залучення вкладу (депозиту) на вимогу, вклад (депозит) повертається члену Спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким вкладом (депозитом) не перераховуються.

3) Всі зміни до договору про залучення вкладу (депозиту), щодо процентної ставки,

---

<sup>1</sup> Під «змінними процентами» у Правилах розуміють – можливість зміни річної процентної ставки за договором про залучення вкладу члена Спілки з підстав та за процедурою передбаченою договором про залучення вкладу члена Спілки .

вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів .

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

Спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на вклади (депозити) членів Спілки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів вкладів (депозитів) зазначені в п.2.2.1. цих Правил, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.2.2. цих Правил, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення вкладів членів Спілки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність Спілки. Розмір плати (процентів) затверджується правлінням Спілки.

**2.3. Договірне регулювання операцій Спілки з вкладами (депозитами). Порядок залучення та повернення Спілкою вкладів (депозитів) членів Спілки , порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення вкладів (депозитів) членів спілки.**

2.3.1. Договір про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки укладається на умовах повернення вкладу (депозиту) зі впливом встановленого договором строку (строковий вклад) або на умовах повернення вкладу (депозиту) на першу вимогу (вклад (депозит) на вимогу).

2.3.2. Договір про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки укладається в письмовій формі. У договорі про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України та законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки окрім вимог, визначених п. 1.4. цих Правил повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору.

Сума вкладу (депозиту), строки дії договору, умови залучення та повернення вкладу (депозиту), а також нараховані на такі вклади (депозити) проценти (плата) визначаються між Спілкою та членом Спілки на договірних умовах.

Примірний договір про залучення строкового вкладу (депозиту) члена кредитної спілки та примірний договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки на вимогу затверджуються рішенням наглядової ради кредитної спілки.

2.3.3. Спілка забезпечує прийом вкладів (депозитів) членів Спілки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного правилами внутрішнього трудового розпорядку. Строки розгляду Спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення вкладу (депозиту) становлять до 3 робочих днів.

Підтвердженням залучення вкладів (депозитів) членів Спілки є первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в обліковій системі Спілки інформація про операції Спілки з вкладами (депозитами) членів Спілки.

Перший примірник договору про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки зберігається в Спілці. Другий примірник договору про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки Спілка зобов'язана надати члену Спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.4. Спілка веде облік вкладів (депозитів) з урахуванням видів, строків, визначених у договорах про залучення вкладів (депозитів) членів Спілки .

2.3.5. У разі наявності вкладу (депозиту) при отриманні кредиту, Спілка може прийняти такий вклад (депозит) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його в сумі невиконаних зобов'язань членом Спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором залучення вкладу (депозиту) та договором застави

майнових прав, який укладається між Спілкою та членом Спілки – власником вкладу (депозиту) члена Спілки.

2.3.6. Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки. Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на вклади членів Спілки на підставі відповідних договорів по останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Для цілей розрахунку процентів закладами (депозитами) членів Спілки використовується календарний рік.

2.3.7. Спілка повертає вклади (депозит) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення вкладу (депозиту).

За договором про залучення строкового вкладу (депозиту) члена Спілки Спілка зобов'язана видати вклад (депозит) та нараховані проценти за цим вкладом (депозитом) із спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового вкладу (депозиту) члена Спілки.

Повернення Вкладнику строкового вкладу (депозиту) члена Спілки та нарахованих процентів за цим вкладом (депозитом) члена Спілки до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового вкладу члена Спілки, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації Спілки.

За договором про залучення вкладу (депозиту) – на вимогу Спілка зобов'язана видати вклад (депозит) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу Вкладника.

2.3.8. Спілка виплачує члену Спілки, з яким укладено відповідний договір, проценти на суму вкладу (депозиту) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення вкладу (депозиту). Проценти на вклад (депозит) виплачуються Вкладнику на вимогу відповідно до умов договору про залучення вкладу (депозиту) члена Спілки.

2.3.9. Спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення вкладів (депозитів) членів Спілки шляхом розміщення їх на власному вебсайті ([www.lvk.org.ua](http://www.lvk.org.ua)).

### **3. НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ**

3.1. **Кредитна спілка здійснює діяльність щодо надання коштів у кредит в частині надання кредитів членам кредитної та надання кредитів іншим кредитним спілкам.**

Надання коштів у кредит - є фінансовою послугою, яка передбачає надання кредиту на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України, та яка передбачає надання Спілкою кредитів членам Спілки та\або іншим кредитним спілкам згідно Закону України «Про кредитні спілки», Закону України «Про фінансові послуги і фінансові компанії» та на підставі кредитного договору.

Надання коштів у кредит здійснюється Спілкою на підставі ліцензії з надання коштів та банківських металів у кредит.

3.2. **Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів членам Спілки.**

Кредитом наданим члену Спілки є грошові кошти надані Спілкою члену (позичальникові) Спілки на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, установлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення грошових коштів та сплати процентів у зазначені кредитним договором строки.

3.3. **Умови надання кредитів членам Спілки.**

3.3.1. Спілка надає членам Спілки наступні види кредитів:

3.3.1.1. **За строком дії договору:** кредити зі строком від 1 до 60 місяців включно.

3.3.1.2. **За цільовим призначенням:**

1) **кредити на комерційну діяльність:**

Купівля транспортних засобів – мотоцикли, мотоколяски, скутери;

Купівля транспортних засобів – легкові автомобілі;

Купівля транспортних засобів, крім легкових автомобілів, мотоциклів, мотоколясок, скутерів;

Придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення;

Придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);

Поповнення обігових коштів для господарської діяльності;

Капітальні інвестиції для господарської діяльності.

**2) споживчий кредит:**

Купівля побутової техніки, аудіотехніки, фотоапаратури та обладнання для оброблення інформації (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців);

Купівля транспортних засобів – мотоцикли, мотоколяски, скутери;

Купівля транспортних засобів – легкові автомобілі;

Купівля транспортних засобів, крім легкових автомобілів, мотоциклів, мотоколясок, скутерів;

Освіта (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців);

Інші види індивідуального споживання;

Придбання, будівництво та реконструкцію іншої нерухомості (крім земельних ділянок);

Ремонт нерухомого майна;

Ведення особистого селянського господарства.

**3) інші кредити:**

- Інше (у тому числі кредити, надані іншим банкам та органам державної влади);

- Придбання інших земельних ділянок;

- Кредитування членів КС.

Комерційні кредити та кредити на ведення фермерських господарств належать до неспоживчого кредитування. На ці кредити не поширюються норми Закону України «Про споживче кредитування».

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

**3.3.1.4. За строками погашення:**

погашається відповідно до графіка, обумовленого кредитним договором або в кінці терміну користування кредитом.

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

Забезпечені порукою, заставою, іпотекою та/або іншими видами не забороненими законодавством

**3.1.6. За умовою надання кредиту:**

кредит видається безготівково.

3.3.2. Виходячи із зазначених вище критеріїв Спілка надає кредити членам Спілки за умовами, встановленими окремим рішенням правління.

За рішенням правління для отримання кредитів обов'язковою умовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена Спілки – позичальника встановленої суми внесків певних видів.

3.3.3. Рішенням правління з дотриманням обмежень, визначених законодавством, може встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам Спілки.

3.3.4. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Визначення розміру процентної ставки відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, кредитного ризику, облікової ставки та попереднього досвіду надання кредитів членам Спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність Спілки.

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

Розмір процентної ставки по кредитах встановлюється правлінням Спілки.

**3.4. Порядок надання кредитів членам Спілки.**

3.4.1. Примірні договори про споживчі кредити затверджується рішенням наглядової ради Спілки.

3.4.2. Заява на надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, контактні дані, інформацію щодо кредиту, а саме: сума кредиту, строк та цільове призначення кредиту (мета отримання кредиту). Заява на надання споживчих кредитів також

має містити інформацію щодо виконання позичальником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями, дозвіл позичальника на передачу інформації до Кредитного реєстру Національного банку України та бюро кредитних історій, до якого передається інформація щодо позичальника та його кредиту за договором, що укладається, інформація щодо доходів та витрат сім'ї позичальника, майна у власності сім'ї та активи.

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

3.4.4. Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів по останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичне число календарних днів користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом Спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується 360 днів у році (факт/360).

3.4.5. Для отримання кредиту позичальник надає до Спілки наступні документи з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- заяву на надання кредиту;
- паспорт або документ, що його заміняє (паспорт або документи, що його заміняють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- довідку про присвоєння ідентифікаційного (податкового) номеру (за наявності);
- витяг з реєстру територіальної громади (за необхідності)

При наданні комерційних кредитів позичальник, крім документів зазначених в абзаці 2 цього пункту, надає Спілці належним чином завірені копії установчих документів, виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, довідку про взяття на облік платника податку, наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність, тощо. Завірені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленим до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні кредитів фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності члена Спілки, член Спілки, крім зазначених в абзаці 2 цього пункту документів, надає Спілці належним чином завірені копії установчих документів, що підтверджують державну реєстрацію такого фермерського господарства чи приватного підприємства; виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, довідку про взяття на облік платника податку, довідку про відсутність заборгованості по сплаті обов'язкових платежів та зборів; наявні ліцензії та дозволи; податкову та фінансову звітність за останні 12 місяців тощо. Завірені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленим до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

За рішенням правління перелік документів, необхідний для отримання кредиту може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту Спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище та визначених рішенням наглядової ради.

3.4.6. Оцінка кредитоспроможності позичальника

До укладення договору про споживчий кредит Спілка з урахуванням встановлених законодавством вимог, використовуючи свої професійні можливості, оцінює кредитоспроможність позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи позичальника, мету отримання кредиту, а також інформацію про виконання позичальником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінювання кредитоспроможності



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

3.4.7. Всі документи позичальника передаються на розгляд кредитному комітетові. За результатами оцінки кредитоспроможності позичальника та аналізу інформації/документів позичальника, кредитний комітет протягом трьох днів приймає рішення про відмову у наданні кредиту або про можливість укладання кредитного договору, про яке позичальника повідомляється усно.

3.4.8. Спілка може за рішенням наглядової ради (правління у разі делегування йому таких повноважень) визначати перелік третіх осіб, які відповідають вимогам встановленим Спілкою та можуть надавати позичальникам додаткові та/або супутні послуги, пов'язані з укладенням договору про споживчий кредит.

3.4.9. Рішенням наглядової ради (правління, у разі делегування йому таких повноважень) встановлюються вимоги до осіб, які надають додаткові та/або супутні послуги, та до відповідних договорів, що приймаються Спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту, а також правила співпраці Спілки з такими особами.

3.4.10. Окремим рішенням наглядової ради або відповідним положенням/рекомендаціями, можуть встановлюватися критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених видів кредитів, що надаються членам Спілки.

3.4.11. Спілка оприлюднює умови укладення договорів про споживчі кредити шляхом розміщення їх на власному вебсайті ([www.lvk.org.ua](http://www.lvk.org.ua)).

### **3.5. Надання кредитів іншим кредитним спілкам.**

3.5.1. Загальні умови надання кредитів кредитним спілкам.

3.5.1.1. Кредитом наданим іншій кредитній спілці є грошові кошти надані Спілкою кредитній спілці (позичальникові) під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

3.5.1.2. Спілка надає іншим кредитним спілкам кредити за цільовим призначенням виключно для видачі кредитів членам кредитної спілки яка залучає кошти. Спілка має право надавати кредити іншим кредитним спілкам виключно за умови дотримання ними вимог пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку України.

3.5.1.3. Кредити кредитним спілкам надаються в порядку та на умовах визначених п.3.1.- 3.4. Правил за винятком особливостей встановлених в п.п.3.3.1.2., 3.3.1.4 та п.3.5 Розділу 3.

3.5.1.4. Надання та повернення кредитів кредитним спілкам здійснюється в національній валюті у безготівковій формі шляхом перерахування коштів на банківські рахунки сторін кредитного договору.

3.5.2. Умови надання кредитів кредитним спілкам.

3.5.2.1. Спілка надає іншим кредитним спілкам кредити з строками користування визначеними п.3.3.1. Розділу 3 Правил, з режимом сплати процентів і основної суми кредиту встановленим графіком платежів.

3.5.2.2. Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих видів кредитів, затверджується рішенням правління Спілки виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів позичальникам за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує безбиткову діяльність Спілки.

3.5.3. Порядок надання кредитів кредитним спілкам.

3.5.3.1. Примірний кредитний договір затверджуються рішенням наглядової ради кредитної спілки.

3.5.3.2. Заява на надання кредиту кредитній спілці розглядається за умови подання необхідних документів:

- документ що підтверджує державну реєстрацію кредитної спілки як юридичної особи;
- копія Статуту кредитної спілки;

- копія Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – кредитної спілки заявника;
- дані звітності за останній звітний період, складених з дотриманням Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного Банку України від 25.11.2021 № 123.

У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту Спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів крім перелічених вище та визначених рішенням наглядової ради.

3.5.3.3. Для оцінки кредитоспроможності кредитної спілки заявника вчасно виконувати зобов'язання за кредитним договором, проводиться оцінка фінансового стану, при цьому враховується дотримання кредитною спілкою – заявником встановлених нормативно-правовим актом Національного банку України пруденційних нормативів.

3.5.3.4. Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів по останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичне число календарних днів користування кредитом і починається з наступного дня після здійснення перерахунку суми кредиту кредитній спілці - позичальнику, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

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

4.1. Інформація про фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

4.1.1. Спілка забезпечує збереження інформації про надання фінансової послуги шляхом:

- 1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- 2) організації діловодства з документами, що містять інформацію про надання фінансової послуги;
- 3) застосування програмних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить інформацію про надання фінансової послуги;

4.1.2. Керівники та працівники Спілки при вступі на посаду підписують зобов'язання про збереження інформацію про надання фінансової послуги. Керівники та працівники Спілки зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію про надання фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

4.1.3. Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які під час виконання своїх функцій, визначених законом, або під час надання послуг Спілці безпосередньо чи опосередковано отримали у встановленому законом порядку інформацію про надання фінансової послуги зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

4.1.4. Особи, винні в розголошенні інформацію про надання фінансової послуги та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Спілці, її членам, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону..

4.1.5. Суб'єкт аудиторської діяльності, який отримав інформацію про надання фінансової послуги, під час надання аудиторських послуг Спілці може розкрити в порядку, визначеному договором зі Спілкою, таку інформацію особам, які здійснюють перевірку контролю якості та дисциплінарні провадження відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Національному банку.

4.1.6. Спілка має право надавати інформацію про надання фінансової послуги, нотаріусам,

посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є, в Україні і за кордоном.

4.1.7. Спілка має право надавати інформацію про надання фінансової послуги центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.

4.1.8. Спілка та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю фінансової послуги фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки. Обмеження стосовно отримання від кредитної спілки інформації, передбачені у першому реченні п.п. 4.1.8. Правил, не поширюються на працівників Національного банку України (далі-Уповноважений орган), які діють в межах повноважень, наданих Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", а також на центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

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

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

4.1.10. Спілка здійснює захист персональних даних споживачів фінансових послуг в порядку передбаченому ПОРЯДКОМ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ «ЛОЗІВСЬКИЙ ВЗАЄМНИЙ КРЕДИТ» та законодавством України.

4.2. Вкладник після припинення дії договору про надання фінансової послуги, щодо залучення вкладу (депозиту) у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, за письмовим запитом має право отримати від Спілки інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором.

Позичальник має право після припинення дії договору про надання споживчого кредиту, включно у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням такого договору, звернутися до Спілки із запитом на інформацію (довідку), що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, устанавлених договором, включаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Позичальника за договором у повному обсязі, яку Спілка надає у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача) протягом п'яти робочих днів із дня отримання фінансовою установою такого запиту.

4.3. Спілка веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг з додатками та додатковими угодами, які зберігє не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України. Додатки до договорів у разі їх наявності зберігаються разом з відповідними договорами.

4.4. Спілка здійснює свою діяльність з використанням облікових систем, які забезпечать автоматизацію ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності кредитної спілки.

## **5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 5.1. Правила затверджуються рішенням наглядової ради та набуває чинності з дня її затвердження.
- 5.2. Зміни та/або доповнення до Правил затверджуються рішенням наглядової ради шляхом викладення її в новій редакції.
- 5.3. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.
- 5.4. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України або нормативно-правовим актам НБУ, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів НБУ, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативно-правовим актам НБУ.
- 5.5. Правила переглядається за потреби, враховуючи в процесі перегляду ефективність її версії, необхідність її удосконалення та зміни законодавства.