

Затверджено:

рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
(протокол № 40 від «30» грудня 2020 року)

Голова спостережної ради

Ю.В. Уварова



ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ЗАРАЗ»
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. 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», Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» (далі - Ліцумови), свого Статуту та, за наявності відповідних ліцензій КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ» (далі – «кредитна спілка») надає наступні види фінансових послуг:

- 1) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- 2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – фінансова послуга, яка передбачає залучення кредитною спілкою фінансових активів на підставі письмового договору з особою (вкладником), яка не є фінансовою установою, із зобов'язанням кредитної спілки щодо наступного повернення таких коштів через визначений у договорі строк з виплатою вкладнику процентів (винагороди).

Залучення кредитною спілкою грошових коштів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на інших підставах, зокрема отримання кредитів від іншої фінансової установи, не є фінансовою послугою.

Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється кредитною спілкою від фізичних осіб – членів кредитної спілки шляхом залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка передбачає надання кредитною спілкою кредитів згідно зі статтею 21 Закону України «Про кредитні спілки» на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України. Надання кредитів здійснюється кредитною спілкою на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. ПОЛОЖЕННЯ про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» (далі - Положення) у відповідності до вимог чинного законодавства України. Положення згідно Ліцумов є внутрішніми правилами надання фінансових послуг кредитній спілці.

1.4. До укладення з членом кредитної спілки договору про надання фінансової послуги кредитна спілка надає члену кредитної спілки інформацію відповідно до частини другої статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

1.5. Положення, що регламентують надання кредитною спілкою фінансових послуг, та договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, Ліцумовам, Правилам здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011р. № 821 (далі – Правила здійснення депозитних операцій).

вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг та Положенням.

2. ЗАЛУЧЕННЯ ВНЕСКІВ (ВКЛАДІВ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ.

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

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

Внесок (вклад) на депозитний рахунок (далі – внесок (вклад) – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членами на договірних умовах, на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку.

Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу (далі – внесок (вклад) на вимогу) – внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення на першу вимогу та/або з правом отримання частини вкладу протягом дії договору.

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі – операції з внесками (вкладами) – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) та включають залучення та виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за такими внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки.

Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (далі – строковий внесок (вклад) – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.

Інші поняття, які вживаються в Положенні щодо здійснення операцій з внесками (вкладами), застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

2.1.2. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі – внески (вклади), а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності.

2.1.3. Внески (вклади), а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) обліковуються окремо та належать до зобов'язань кредитної спілки.

2.1.4. Кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому внески (вклади) також, нараховану на такі внески (вклади) плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом кредитної спілки договорами.

2.2. Умови залучення внесків (вкладів).

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

- 1) внесок (вклад) на вимогу;
- 2) строковий внесок (вклад);
- 3) строковий внесок(вклад) на користь третьої особи.

2.2.2. В кредитній спілці встановлюються наступні особливості здійснення операцій з внесками (вкладами), включаючи:

2.2.2.1. щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами внесків (вкладів):

1) Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення від 1 до 3 місяців (включно) встановлюються наступні строки дії договорів: мінімальний – 1місяць, максимальний – 3 місяців (включно);

2) Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення від 4 до 12 місяців (включно) встановлюються наступні строки дії договорів: мінімальний – 4 місяці, максимальний – 12 місяців (включно);

3) Для договорів про залучення строкових внесків (вкладів) за строком внесення від 13 до 24 місяців (включно) встановлюються наступні строки дії договорів: мінімальний – 13 місяців, максимальний – 24 місяці (включно);

4) для договорів про залучення внесків (вкладів) на вимогу за строком внесення від 3 до 24 місяців (включно) встановлюються наступні строки дії договорів: мінімальний – 3 місяці, максимальний – 24 місяці (включно);

2.2.2.2. щодо мінімального та максимального розміру вкладів за окремими видами внесків (вкладів):

1) для будь-якого виду внеску (вкладу) за умови дотримання вимоги про те, що на початок кожного робочого дня зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки:

- Мінімальний розмір вкладів – 100,00 (сто) гривень 00 коп.
- Максимальний розмір вкладів – не більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

2.2.2.3. щодо способу виплати процентів:

1) з виплатою процентів з визначеною періодичністю:

- щомісячно; раз на три місяці (квартал); раз на шість місяців (півроку); раз у рік;

2) з виплатою процентів в кінці дії договору.

2.2.2.4. щодо режиму довнесення суми внеску (вкладу) протягом дії договору:

1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу) без обмеження щодо суми та періодичності;

2) без права довнесення частини суми внеску (вкладу);

3) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу) з обмеженням щодо суми та періодичності.

2.2.2.5. щодо режиму зняття частини суми внеску (вкладу) протягом дії договору:

1) з правом зняття частини суми внеску (вкладу) без обмеження щодо суми та періодичності;

2) без права зняття частини суми внеску (вкладу);

3) з правом зняття частини суми внеску (вкладу) з обмеженням щодо суми та періодичності.

2.2.2.6. щодо порядку повернення кредитною спілкою грошових коштів та сплати процентів за внесками (вкладами):

1) кредитна спілка повертає внески (вклади) та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) між вкладником і кредитною спілкою;

2) за договором про залучення строкового внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу);

3) повернення вкладникові строкового внеску (вкладу) та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу), за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації кредитної спілки;

4) за договором про залучення внеску (вкладу) на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

2.2.2.7. щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) змінних процентів:

1) у разі повернення строкового внеску (вкладу) до закінчення строку його дії у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу), кредитна спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на такі внески (вклади) за процентною ставкою встановленою рішенням спостережної ради кредитної спілки для строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки у разі їх повернення до закінчення строку строкового внеску (вкладу) (далі – процентна ставка при достроковому поверненні строкових внесків (вкладів)).

2) якщо член кредитної спілки не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), то після настання визначеного договором про залучення внеску (вкладу) строку, такий договір є припиненим і проценти на такий строковий внесок (вклад) не нараховуються і не виплачуються).

Якщо член кредитної спілки не вимагає повернення суми внеску (вкладу) на вимогу у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором залучення внеску (вкладу) на вимогу, то після настання визначеного договором строку договір вважається припиненим і проценти на такий внесок (вклад) на вимогу не нараховуються і не виплачуються.

3) У разі зменшення кредитною спілкою розміру процентів, які нараховуються на внески (вклади) на вимогу новий розмір процентів застосовується до внесків (вкладів) на вимогу, що внесені до повідомлення членів кредитної спілки про зменшення процентів, зі спливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення.

4) Встановлений договором розмір процентів на строковий внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом.

5) В разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини кредитної спілки та члена кредитної спілки, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання кредитною спілкою умов договорів про залучення строкових внесків (вкладів), кредитна спілка може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором залучення строкового внеску (вкладу).

В такому випадку кредитна спілка надсилає члену кредитної спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу), погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це кредитну спілку та підписати додатковий договір до діючого договору про залучення внеску (вкладу) протягом одного місяця з моменту одержання відповідного листа.

Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) протягом одного місяця з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 32 дня після одержання членом кредитної спілки вищезазначеного листа договір про залучення внеску (вкладу) розривається і члену кредитної спілки повертається внесений ним внесок (вклад) та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим внеском (вкладом).

2.2.3. Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок на користь третьої особи (далі – строковий внесок (вклад) на користь 3-ї особи – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах на користь третьої особи, що є членом Кредитної спілки «ЗАРАЗ» на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.

Особа, на користь якої внесено строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок набуває права вкладника з моменту пред'явлення нею до Спілки першої вимоги, що впливає з прав вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. Обов'язковою умовою для набуття прав вкладника на строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок є – прийняття такої особи до членів кредитної спілки.

До набуття особою, на користь якої зроблений внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, прав вкладника ці права належать особі, яка зробила вклад.

Якщо особа, на користь якої зроблено вклад, відмовилася від нього, особа, яка уклала договір вкладу на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу або перевести його на своє ім'я.

2.2.4. Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади). Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) зазначені в п.2.2.1. Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.2.2. Положення, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу

виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.

2.3. Договірне регулювання операцій з внесками (вкладами). Порядок залучення та повернення кредитною спілкою внесків (вкладів), порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення внесків (вкладів).

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) укладається на умовах видачі внеску (вкладу) на депозитний рахунок на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) або на умовах повернення внеску (вкладу) зі спливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) з урахуванням Ліцумов.

2.3.2. Договір про залучення внеску (вкладу) укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення внеску (вкладу) повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», п. 1.5. Положення. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення внеску (вкладу) окрім вимог, визначених п. 1.5. Положення повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору.

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

Примірні договори про залучення внесків (вкладів) затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки.

2.3.3 Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів), проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком.

Строки розгляду кредитною спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять до 10 календарних днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про операції з внесками (вкладами). Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) зберігається в кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.4. Кредитна спілка веде облік внесків (вкладів) з урахуванням строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів), за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу):

- 1) договір про залучення строкового внеску (вкладу);
- 2) договір про залучення внеску (вкладу) на вимогу;
- 3) строковий внесок(вклад) на користь третьої особи.

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) при отриманні кредиту кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором про залучення внеску (вкладу), та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки – власником внеску (вкладу).

2.3.6. Нарухування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу). Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової

звітності (далі – МСФЗ) в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору.

Нарахування процентів за договором про залучення внеску (вкладу) відбувається відповідно до порядку, встановленого договором, а саме: за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою внеску (вкладу) і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу), а припиняється в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) використовується календарний рік.

2.3.7. У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини кредитна спілка зобов'язана:

1) прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, ім'я та по батькові уповноваженої особи;

2) зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки з дотриманням наступних вимог:

- всі документи, що надходять до спілки приймаються до обробки централізовано особою, відповідальною за ведення діловодства. Первинна обробка документів включає перевірку правильності доставки, адресування, оформлення і цілісності упаковки, її розкриття, перевірку наявності вкладень та їх відповідність опису;

- неправильно оформлені (не підписані, незасвідчені), пошкоджені або надіслані не за адресою документи повертаються відправнику або пересилаються адресатові;

- усі пропозиції, заяви і скарги громадян (членів кредитної спілки), що надійшли, повинні прийматися централізовано особою, відповідальною за ведення діловодства та реєструватися в день їх надходження в журналі вхідної кореспонденції. Конверти (вирізки з них) зберігаються разом з пропозицією, заявою, скаргою;

- всі документи, що надійшли до кредитної спілки, підлягають обов'язковому попередньому розгляду. Попередній розгляд документів здійснюється особою, відповідальною за ведення діловодства;

- реєстрація документів проводиться з метою забезпечення їхнього обліку, контролю за виконанням і оперативним використанням наявної в документах інформації;

- реєстрації підлягають документи, що потребують обліку, виконання і використання з довідковою метою (розпорядчі, планові, звітні, обліково-статистичні, бухгалтерські, фінансові тощо), як ті, що створюються і використовуються в спілці, так і ті, що надходять від інших установ і громадян;

- основним принципом реєстрації документів є однократність;

- реєстрація документа здійснюється шляхом присвоєння йому єдиного реєстраційного номера (порядкового номера надходження протягом календарного року) та внесення запису в журнал вхідної кореспонденції. Додатки до документів окремо не реєструються.

3) виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) або його частини, кредитна спілка зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи.

2.3.8. Кредитна спілка виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу). Проценти на внесок (вклад) виплачуються члену кредитної спілки відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

2.3.9. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) шляхом розміщення витягів з положення про фінансове управління кредитної спілки та Положення в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі кредитної спілки.

3. НАДАННЯ КРЕДИТІВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ.

3.1. Загальні питання здійснення діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки.

Кредитом наданим члену кредитної спілки є грошові кошти надані кредитною спілою члену кредитної спілки – позичальникові під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

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

3.2.1.1. За строком:

- кредити зі строком до 3 місяців включно;
- кредити зі строком від 3 до 12 місяців включно;
- кредити зі строком понад 12 місяців.

3.2.1.2. За цільовим призначенням відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 року № 177 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (із змінами і доповненнями), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 січня 2004р. за № 69/8668:

1) комерційні кредити;

Надалі в Положенні, якщо не зазначено інше, терміни:

«комерційний кредит» – кредитування у межах відповідного зобов'язання члена кредитної спілки – позичальника з реалізації товарів, виконання робіт або надання послуг та/або кредити на початок (створення), розвиток, удосконалення приватної підприємницької діяльності;

3.2.1.3. За порядком видачі (типом кредиту):

- 1) кредит видається однією сумою;
- 2) кредитна лінія;

3.2.1.4. За типом процентної ставки:

- 1) фіксована;

3.2.1.5. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

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

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

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

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

5) у кредитних договорах (крім договорів про споживчий кредит) за всіма режимами сплати процентів і основної суми кредиту може передбачатися можливість сплати процентів авансом на умовах встановлених сторонами у договорі.

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

- 1) застава, в тому числі іпотека;
- 2) порука;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

3.2.1.7. За способом надання кредиту:

- 1) готівковим шляхом;
- 2) безготівковим шляхом.

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

За рішенням Спостережної ради для певних видів кредитів обов'язковою мовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена кредитної спілки - позичальника встановленої суми внесків визначених видів.

3.2.2. Рішенням спостережної ради з дотриманням обмежень визначених законодавством можуть встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

3.2.3. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.п. 3.2.1. Положення, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня ризику кредиту), наявного 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.

Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Тип процентної ставки визначається кредитним договором.

3.2.3.1. Збільшення фіксованої процентної ставки за Договором можливе виключно за письмовою згодою Позичальника. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку. Умова договору щодо права кредитної спілки змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється спостережною радою кредитної спілки.

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

3.3.1. Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки з урахуванням вимог і умов Положення.

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

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

3.3.4. До укладення договору про кредит, кредитна спілка зобов'язана використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, фактично-отримані доходи позичальника, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

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

Оцінка кредитоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.3.5. Для проведення оцінки ризиків від укладання договору про надання фінансового кредиту позичальник надає до кредитної спілки копії та оригінали (для огляду) наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- заяву про надання кредиту;
- паспорт або документ, що його заміняє (паспорт повинен відповідати вимогам Положення про паспорт громадянина України, затвердженого Постановою ВР України від 02.09.1993 р. №3423-ХІІ, Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус», документи, що його заміняють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- документи, що підтверджують право власності на майно, що передаватиметься Спілці в якості застави (за відповідним договором про забезпечення виконання зобов'язань);
- бізнес-проєкт (бізнес-план) зі створення (початку), розвитку, удосконалення приватної підприємницької діяльності Позичальником (за наявності – для огляду). Бізнес-план може бути презентований в усній формі;
- інформацію, щодо фактично отримуваних доходів (на підставі заяви члена спілки або офіційних джерел).

У разі ненадання позичальником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан та/або надання недостовірних відомостей (що виявлено працівниками під час перевірки), що вимагаються законодавством або внутрішніми документами кредитної спілки, кредитна спілка має право відмовити такому позичальнику в укладенні договору про надання кредиту.

Інформація про позичальника, отримана кредитною спілкою у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору про надання фінансового кредиту, може бути передана третім особам без згоди члена кредитної спілки – споживача (позичальника) лише у випадках і порядку, передбачених законом.

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

3.3.6. Окремим рішенням спостережної ради, встановлюються критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

За результатами розгляду поданих документів, начальник відділу активно-пасивних операцій надає кредитному комітету свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.3.7. Всі документи позичальника, рекомендації, презентований бізнес-план розглядаються на засіданні кредитного комітету, з урахуванням наступного:

- Засідання кредитного комітету є правомочним, якщо на ньому присутні не менше двох членів кредитного комітету. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини присутніх на засідання членів кредитного комітету і член кредитного комітету, який за посадою (голова правління) або на підставі довіреності, підписаної головою правління, внаслідок прийняття рішення(нь) про надання кредиту(ів), уповноважений на підписання відповідного кредитного(них) договору(ів) не голосували проти нього.

- Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту є підставою набуття (виникнення) головою правління або особи, яка його заміщає, чи уповноваженою головою правління особою, що діє на підставі підписаної головою правління довіреності, права укласти кредитний договір з особою (членом кредитної спілки), якій кредитний комітет вирішив надати кредит.

- У разі ідентифікації конфлікту інтересів членом кредитного комітету – за визначеними в п. 9.1. Положення «Про кредитний комітет» кредитної спілки «Зараз» критеріями, він зобов'язаний в усній або письмовій формі повідомити про це кредитний комітет.

- При розгляді питань, які передбачають прийняття рішення кредитного комітету щодо встановлення кредитних взаємовідносин з членами кредитного комітету, за наявності конфлікту інтересів у членів кредитного комітету щодо зазначених питань, кредитний комітет повинен зафіксувати в своєму протоколі такий факт.

- За наявності конфлікту інтересів у членів кредитного комітету рішення про прийняття кредитною спілкою будь-якого зобов'язання на користь члена кредитного комітету у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до компетенції кредитного комітету, готується та приймається кредитним комітетом без участі цього члена. Зокрема, при прийнятті рішення про надання кредиту члену кредитної спілки, який є членом кредитного комітету, такий член кредитного комітету не може брати участь у прийнятті цього рішення.

- Під час підготовки та прийняття рішення, де має місце конфлікт інтересів, у протоколі засідання кредитного комітету обов'язково робиться відмітка про відсутність голосу члена кредитного комітету щодо якого має місце конфлікт інтересів.

3.3.8. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним встановлюються до 30 календарних днів для всіх видів кредиту.

Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі засідання кредитного комітету; в порядку, встановленому Положенням про кредитний комітет кредитної спілки.

3.3.9. У разі відмови кредитної спілки від укладення договору про кредит на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, члену кредитної спілки – споживачу (позичальнику) безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням – у письмовій формі.

3.3.10. Усі не врегульовані Положенням правовідносини, регулюються чинним законодавством України.

4. Порядок проведення моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів.

4.1. З метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків кредитна спілка веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів покладаються на кредитний комітет кредитної спілки.

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється фахівцем з фінансової роботи. Зокрема, фахівець з фінансової роботи здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається для кожного тижня. Фахівець з фінансової роботи звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочених кредитів кредитна спілка вживає заходи, передбачені в п. 4.5. – 4.7. цього Положення.

4.4. Для окремих видів кредитів згідно затверджених рішенням спостережної ради правил і процедур може передбачатися особливий порядок супроводження.

4.5. З моменту виявлення простроченості за кредитом (затримання позичальником сплати частини кредиту та/або процентів) кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

- в термін до 20 днів прострочення – здійснює позичальнику та поручителю/заставадавцю (за наявності) нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

- в термін з 30 днів прострочення платежу надсилає позичальнику та поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи –нагадування (повідомлення) про наявність

заборгованості з попередженням про подальше примусове стягнення заборгованості в судовому порядку;

- щодо фінансових кредитів забезпечених іпотекою – надсилає позичальнику та поручителю/іпотекодавцю (у разі наявності) не раніше 45 календарних днів від прострочення платежу – нотаріально посвідчену вимогу про усунення порушень виконання зобов'язань з попередженням про можливість подальшого задоволення вимог кредитора в порядку передбаченому Законом України «Про іпотеку».

4.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору суми штрафних санкцій. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та/або реструктуризація заборгованості.

2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредиту, включаючи всі види забезпечення визначені у кредитному договорі та окремих договорах застави, поруки, іпотеки (за їх наявності).

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

Примусове стягнення боргу здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством України та укладеними правочинами.

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

4.8. Кредитна спілка здійснює супроводження неповернених, у тому числі безнадійних кредитів у наступному порядку:

За наявності підстав, за поданням фахівця з фінансової роботи або уповноваженого працівника кредитної спілки, кредитний комітет приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним. Подання має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту.

Після прийняття рішення кредитним комітетом про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним, кредитна спілка вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненим кредитом:

- у разі відсутності платежів по кредиту протягом двох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом, надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (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. 4.6. Положення, з урахуванням строку позовної давності.

Кредитна спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем/заставадавцем договірних зобов'язань:

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

Кредитна спілка:

- 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 поручителю/заставадавцю (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. 4.6. Положення, з урахуванням строку позовної давності.

2) щодо прострочених або неповернених кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення, та прострочених кредитів, за якими кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним:

– кредитна спілка, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом щороку звертається до державної виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та кожні півроку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним;

– у разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, фахівець з фінансової роботи кожні три місяці здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

3) щодо неповернених кредитів, за якими минув строк позовної давності кредитна спілка кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – вимоги.

5. Визнання кредиту безнадійним кредитом та порядок списання безнадійної дебіторської заборгованості.

5.1. Відповідно до абз. 6 п. 1.3. розділу 1 Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 25.12.2003 № 177 безнадійним кредитом є:

- 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.

5.2. Крім того, п.п. 14.1.11 пункту 14.1. статті 14 Податкового кодексу України визначено поняття безнадійної заборгованості – заборгованість, що відповідає одній з перелічених ознак:

а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;

б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;

в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;

г) прострочена понад 180 днів заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора для порушення провадження у справі про банкрутство, а для фізичних осіб - заборгованість, що не перевищує 25 відсотків мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);

с) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;

ж) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;

До безнадійної заборгованості небанківських фінансових установ може бути віднесена сума боргу за фінансовим кредитом, у тому числі сума основної заборгованості та/або сума нарахованих доходів, за яким прострочення погашення суми боргу (його частини) становить понад 360 днів, крім боргу за фінансовими кредитами осіб:

- пов'язаних з таким кредитором;

- які перебувають з таким кредитором у трудових відносинах;
- які перебували з таким кредитором у трудових відносинах, та період між датою звільнення таких осіб та датою прощення їхньої заборгованості не перевищує три роки”;

5.3. Списанню підлягає безнадійна дебіторська заборгованість, яка відповідає будь-якій з наведених нижче ознак та підтверджена відповідними документами:

- заборгованість по зобов'язаннях, за якою минув строк позовної давності, строк подання до господарського суду письмової заяви з вимогами до боржника, щодо якого порушено провадження у справі про банкрутство чи строк пред'явлення виконавчого документа до виконання;

- заборгованість, яка виявилася непогашеною внаслідок недостатності майна фізичної чи юридичної особи, оголошеної банкрутом у встановленому законодавством порядку;

- заборгованість, яка виявилася непогашеною внаслідок недостатності коштів, одержаних від продажу на відкритих аукціонах (публічних торгах) майна боржника, за умови, що інші юридичні дії кредитора (кредитної спілки) щодо погашення цієї заборгованості не призвели до повного її погашення;

- заборгованість, фізичної особи – підприємця, щодо якої державним реєстратором внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запис про державну реєстрацію її припинення;

- заборгованість, яка залишилася непогашеною у зв'язку з набранням законної сили рішенням суду про відмову у її стягненні;

- заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажору);

- прострочена заборгованість померлих фізичних осіб, а також визнаних у судовому порядку безвісно відсутніми, померлими або недієздатними, а також прострочена заборгованість фізичних осіб, засуджених до позбавлення волі;

- заборгованість, стягнення якої неможливе в зв'язку з поверненням виконавчого документа стягувачу з підстав, визначених у пунктах 2, 5, 6, 7 частини першої статті 37 Закону України «Про виконавче провадження».

5.4. Для розгляду питання, щодо наявності підстав для списання безнадійної дебіторської заборгованості кредитний комітет готує подання спостережній раді кредитної спілки на визнання кредитів (заборгованості) безнадійними та для прийняття рішення про списання, а також додає документи, що підтверджують наявність ознак безнадійної заборгованості передбачених п. 5.2. та 5.3. цього Положення.

5.5. Спостережна рада кредитної спілки за поданням кредитного комітету приймає рішення про визнання кредиту безнадійним кредитом та списання безнадійної заборгованості.

5.6. Після здійснення (проведення) в бухгалтерському обліку списання безнадійної заборгованості – кредитна спілка повідомляє боржника про визнання його заборгованості безнадійною та про виникнення в нього податкового зобов'язання, та повідомляє боржника про анульований (прощений) борг одним з трьох способів:

- а) направлення рекомендованого листа з повідомленням про вручення або цінним листом з описом вкладеного (Форма 107) та/або рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення (Форма 119);

- б) укладення відповідного договору;

- в) надання повідомлення боржнику під підпис особисто.

Додатки (введення в дію з 25 січня 2021 року):

1. Примірний договір залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 1 - на 5 аркушах.
2. Примірний договір залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 2 - на 5 аркушах.
3. Примірний договір залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу № 3 - на 4 аркушах.
4. Примірний договір залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на користь третьої особи – на 4 арк
5. Примірний кредитний договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту №1 - на 12 аркушах.
6. Примірний кредитний договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту №2 - на 13 аркушах.

Затверджено
рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
(протокол № 40 від «30» грудня 2020 року)

Голова спостережної ради
Ю.В. Уварова

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР № _____

залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 1

м. Київ

“ ____ ” _____ 20__ р.

Кредитна спілка «ЗАРАЗ» (далі – «Спілка»), в особі голови правління/представника (прізвище, ім'я, по – батькові), що діє на підставі Статуту/довіреності з однієї сторони, та член кредитної спілки _____ (прізвище, ім'я, по-батькові), (далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», уклали цей Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник вносить строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) до Спілки, в сумі _____ (_____) гривень, а Спілка приймає Внесок на умовах та в порядку, встановлених Договором, на строк _____ (_____) фактичних місяців, початком якого є дата внесення Внеску, а закінченням – « ____ » _____ 20__ року.

2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Внесок здійснюється Вкладником шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки, в день підписання Договору або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 8 Договору, протягом трьох робочих днів з дня укладання Договору, або шляхом спрямування добровільних додаткових пайових внесків Вкладника в кредитній спілці за його письмовою заявою.

Вкладник має право відмовитися від внесення Внеску протягом ____ календарних днів з дати підписання цього Договору шляхом надання Спілці відповідного письмового повідомлення.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі ____ % (_____) процентів річних.

2.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника Спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на Внесок за ставкою, ____ % (_____) процентів річних, встановлену для такого виду внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок рішенням спостережної ради кредитної спілки, за фактичний строк користування Внеском.

При цьому різниця між нарахованими і фактично сплаченими процентами за ставкою встановленою п. 2.2. Договору та нарахованими процентами за ставкою встановленою п. 2.3. Договору на підставі здійсненого Спілкою перерахунку повертається Спілці Вкладником в день повернення Внеску.

2.4. Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Вкладником Внеску та припиняється в день, визначений п. 1.1. Договору в якості закінчення строку Внеску, або в день остаточного розрахунку у випадку дострокового розірвання Договору.

2.5. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.6. Нарахування процентів на Внесок здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця, а також в день, визначений п. 2.7 Договору.

Сума Внеску не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.7. Сплата процентів, нарахованих на Внесок, здійснюється Спілкою починаючи з “ ____ ” числа (кожного місяця, або кожного календарного кварталу, або кожного календарного півріччя, або кожного календарного року)* за період, за який відбулося нарахування процентів, протягом дії Договору.

*визначається в залежності від депозитної програми

2.8. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Внеску, а також нараховані але не сплачені проценти на Внесок в день, визначений п. 1.1. Договору в якості закінчення строку Внеску. Повернення Вкладникові Внеску та нарахованих процентів за Внеском до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами Договору, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації Спілки.

2.9. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, визначеного п. 7.1 Договору, то після його настання Договір вважається припиненим і проценти на суму Внеску не нараховуються і не виплачуються.

2.10. Якщо дата повернення Внеску та сплати нарахованих але не сплачених процентів на Внесок припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідними (святковими, неробочими) днями. У цьому випадку після закінчення строку Внеску протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.11. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки, або шляхом безготівкового перерахування на банківський рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього), або шляхом поповнення добровільного додаткового пайового внеску чи добровільного цільового внеску у додатковий капітал Члена КС – Вкладника (за письмовою заявою останнього).

2.12. Допускається (не допускається*) часткове зняття частини суми Внеску протягом дії Договору без розірвання Договору. Вкладник має (не має *) право отримати частину суми Внеску на вимогу на умовах, що передбачені Договором. (У випадку часткового зняття Внеску в п. 1.1. Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі. Спілка зобов'язана повернути частину суми Внеску упродовж 10 (десяти) робочих днів з дня отримання від Вкладника вимоги про повернення частини Внеску*).

2.13. Допускається (не допускається*) поповнення (довнесення) суми Внеску протягом дії Договору. Вкладник має (не має *) право довнести до Внеску грошові кошти, на умовах, що передбачені Договором. (У випадку поповнення Внеску в п.1.1. Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі. (*Мінімальна сума (розмір) одного вкладу при поповненні Внеску _____ (сума цифрою) _____ (сума прописом) грн.

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

2.15. Зобов'язання Спілки щодо нарахування процентів на Внесок за цим Договором припиняються у випадку смерті Вкладника, оскільки:

- відповідно до п. 5 ч. 1 ст. 1219 Цивільного кодексу України – не входять до складу спадщини права та обов'язки, що нерозривно пов'язані з особою спадкодавця, зокрема права та обов'язки особи як кредитора або боржника, передбачені статтею 608 цього Кодексу
- відповідно до ч. 2 ст. 608 Цивільного кодексу України – зобов'язання припиняється смертю кредитора, якщо воно є нерозривно пов'язаним з особою кредитора.
- відповідно до ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» кредитна спілка відповідно до свого статуту, зокрема: залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, крім передбачених цим законом не допускається.

Датою припинення нарахування процентів вважається дата смерті Вкладника.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник зобов'язується:

3.1.1. Здійснити Внесок в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 Договору.

3.1.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних

*визначається в залежності від депозитної програми

документів, що підтверджують такі зміни протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з моменту їх виникнення.

3.1.3. Інформувати Спілку про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Спілці (в тому числі у зв'язку із закінченні строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Спілці документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Вкладника (представника Вкладника); набуття Вкладником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, внесення Вкладника до переліку терористів за рішенням суду.

Таке інформування здійснюється Вкладником (представником Вкладника) шляхом надання Спілці протягом 10 робочих днів з дня виникнення змін необхідних даних/інформації разом із підтверджуючими такі зміни документами.

3.2. Спілка зобов'язується:

3.2.1. Прийняти від Вкладника Внесок в сумі, що вказана в п.1.1. Договору.

3.2.2. Надавати на письмову вимогу Вкладнику довідку про фінансові операції за Внеском.

3.2.3. Користуватися Внеском Вкладника в межах діяльності, передбаченої Статутом Спілки.

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. В будь-який час достроково розірвати Договір, письмово попередивши про це Спілку.

В такому випадку Спілка в строк не більше, ніж 30 календарних днів з дати отримання першої письмової вимоги Вкладника про дострокове розірвання Договору та повернення Внеску, повертає Вкладнику Внесок та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних Вкладнику процентів в порядку, визначеному п. 2.3 Договору.

3.3.2. Вимагати надання довідки про фінансові операції за Внеском.

3.3.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Внеску та нарахованих на Внесок процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Внеску та здійснення відповідних виплат (повернення Внеску та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення (невиконання або неналежне виконання) умов Договору згідно чинного законодавства України.

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Усі спори, що виникають з Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

5.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору вносяться шляхом укладення Сторонами додаткового договору(ів) у письмовій формі. Пропозиція про зміну істотних умов Договору (повідомлення) надсилається іншій Стороні у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.

6.2. Умови Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов Договору.

В такому випадку Спілка надсилає Вкладнику письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо Вкладник погоджується з новими умовами Договору, він зобов'язаний повідомити про це Спілку та підписати додатковий договір до Договору протягом одного місяця з моменту одержання листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання Сторонами додаткового договору. Якщо Вкладник протягом одного місяця з моменту одержання листа не підписав додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 32 дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа Договір розривається, Вкладнику повертається

*визначається в залежності від депозитної програми

Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Договір може бути розірваний за ініціативою Вкладника в порядку, визначеному п.п. 3.3.1. Договору. Датою припинення дії Договору є день повернення Внеску.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Строк дії Договору становить _____ (_____) місяців.

7.2. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами.

7.3. Дія Договору припиняється:

7.3.1. Після закінчення строку, визначеного в п. 7.1 Договору, та надходження до Співки письмової вимоги від Вкладника про повернення суми Внеску і нарахованих, але несплачених процентів.

7.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії Договору.

7.3.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному п.п. 6.2.,

6.3. Договору.

7.4. Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

7.5. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам «Положення про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»» чинного на дату підписання Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

7.6. Усі не врегульовані Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

7.7. Вкладник підтверджує, що:

- отримав в письмовій формі від Співки до укладення Договору з інформацію, вимоги до переліку та змісту якої визначені в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»» (про особу, яка надає фінансові послуги; фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Вкладник, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат; договір про надання фінансових послуг; механізми захисту прав споживачів фінансових послуг).

- інформація надана Співкою з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння мною (Вкладником) суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

- діючи добровільно і перебуваючи при здоровому розумі та ясній пам'яті, повністю розуміючи значення своїх дій і не маючи жодних підстав, передбачених ст. 36-41 Цивільного Кодексу України, перешкоджаючих вчиненню цього правочину, уклавши Договір.

7.8. Підпис Вкладника в розділі 8 Договору є підтвердженням того, що Вкладник отримав у письмовій формі інформацію вказану в п. 7.7. Договору до укладення Договору та другий примірник Договору одразу після його підписання, але до початку надання Вкладнику Співкою фінансової послуги

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА:
КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ»

ВКЛАДНИК
ПІБ

Місцезнаходження:

тел:

П/р №

в:

код ЄДРПОУ

Місце (адреса) проживання:

Тел:

Паспорт:

Ідентифікаційний (податковий) номер:

_____/ПІБ/

_____/ПІБ/

*визначається в залежності від депозитної програми

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Співкою фінансової послуги

"_____" 20__ р. _____/ПІБ/

З інформацією, вимоги до переліку та змісту якої визначені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», кредитною спілкою «ЗАРАЗ» ознайомлений. Підтверджую, що інформація надана Кредитною спілкою «ЗАРАЗ» з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння мною суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

"_____" 20__ р. _____/ПІБ/

Затверджено
рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
(протокол № 4 від «30» грудня 2020 року)

Голова спостережної ради
О.В. Уварова

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР № _____
залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 2

м. Київ

“ ____ ” _____ 20__ р.

Кредитна спілка «ЗАРАЗ» (далі – «Спілка»), в особі голови правління/представника (прізвище, ім'я, по – батькові) _____, що діє на підставі Статуту/довіреності з однієї сторони, та член кредитної спілки _____ (прізвище, ім'я, по-батькові), (далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», уклали цей Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник вносить строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) до Спілки, в сумі _____ (_____) гривень, а Спілка приймає Внесок на умовах та в порядку, встановлених Договором, на строк _____ (_____) фактичних місяців, початком якого є дата внесення Внеску, а закінченням – “ ____ ” _____ 20__ року.

2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Внесок здійснюється Вкладником шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки, в день підписання Договору або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 8 Договору, протягом трьох робочих днів з дня укладання Договору, або шляхом спрямування добровільних додаткових пайових внесків Вкладника в кредитній спілці за його письмовою заявою.

Вкладник має право відмовитися від внесення Внеску протягом _____ календарних днів з дати підписання цього Договору шляхом надання Спілці відповідного письмового повідомлення.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі _____ % (_____) процентів річних.

2.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника Спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на Внесок за ставкою, _____ % (_____) процентів річних, встановлену для такого виду внеску (вкладу) на депозитний рахунок рішенням спостережної ради кредитної спілки, за фактичний строк користування Внеском.

При цьому різниця між нарахованими і фактично сплаченими процентами за ставкою встановленою п. 2.2. Договору та нарахованими процентами за ставкою встановленою п. 2.3. Договору на підставі здійсненого Спілкою перерахунку повертається Спілці Вкладником в день повернення Внеску.

2.4. Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Вкладником Внеску та припиняється в день, визначений п. 1.1. Договору в якості закінчення строку Внеску, або в день остаточного розрахунку у випадку дострокового розірвання Договору.

2.5. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.6. Нарахування процентів на Внесок здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця, а також в день, визначений п. 2.7 Договору.

Сума Внеску не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.7. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Внеску, а також нараховані але не сплачені проценти на Внесок в кінці дії Договору.

*визначається в залежності від депозитної програми

Повернення Вкладників Внеску та нарахованих процентів за Внеском до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами Договору, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації Спілки.

2.8. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, визначеного п. 7.1 Договору, то після його настання Договір вважається припиненим і проценти на суму Внеску не нараховуються і не виплачуються.

2.9. Якщо дата повернення Внеску та сплати нарахованих але не сплачених процентів на Внесок припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідними (святковими, неробочими) днями. У цьому випадку після закінчення строку Внеску протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.10. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки, або шляхом безготівкового перерахування на банківський рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього), або шляхом поповнення добровільного додаткового пайового внеску чи добровільного цільового внеску у додатковий капітал Члена КС — Вкладника (за письмовою заявою останнього).

2.11. Допускається (не допускається*) часткове зняття частини суми Внеску протягом дії Договору без розірвання Договору. Вкладник має (не має *) право отримати частину суми Внеску на вимогу на умовах, що передбачені Договором. *(У випадку часткового зняття Внеску в п. 1.1. Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі. Спілка зобов'язана повернути частину суми Внеску упродовж 10 (десяти) робочих днів з дня отримання від Вкладника вимоги про повернення частини Внеску*).*

2.12. Допускається (не допускається*) поповнення (довнесення) суми Внеску протягом дії Договору. Вкладник має (не має *) право довнести до Внеску грошові кошти, на умовах, що передбачені Договором. *(У випадку поповнення Внеску в п.п.1.1. Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі. (*Мінімальна сума (розмір) одного вкладу при поповненні Внеску _____ (сума цифрами) _____ (сума прописом) грн.)*

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

2.14. Зобов'язання Спілки щодо нарахування процентів на Внесок за цим Договором припиняються у випадку смерті Вкладника, оскільки:

- відповідно до п. 5 ч. 1 ст. 1219 Цивільного кодексу України – не входять до складу спадщини права та обов'язки, що нерозривно пов'язані з особою спадкодавця, зокрема права та обов'язки особи як кредитора або боржника, передбачені статтею 608 цього Кодексу
- відповідно до ч. 2 ст. 608 Цивільного кодексу України – зобов'язання припиняється смертю кредитора, якщо воно є нерозривно пов'язаним з особою кредитора.
- відповідно до ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» кредитна спілка відповідно до свого статуту, зокрема: залучає на договірних умовах внески (вклади) **своїх членів** на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, крім передбачених цим законом не допускається.

Датою припинення нарахування процентів вважається дата смерті Вкладника.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник зобов'язується:

3.1.1. Здійснити Внесок в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 Договору.

3.1.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних

*визначається в залежності від депозитної програми

документів, що підтверджують такі зміни протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з моменту їх виникнення.

3.1.3. Інформувати Спільку про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Спільці (в тому числі у зв'язку із закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Спільці документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Вкладника (представника Вкладника); набуття Вкладником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, внесення Вкладника до переліку терористів за рішенням суду.

Таке інформування здійснюється Вкладником (представником Вкладника) шляхом надання Спільці протягом 10 робочих днів з дня виникнення змін необхідних даних/інформації разом із підтверджуючими такі зміни документами.

3.2. Спілька зобов'язується:

3.2.1. Прийняти від Вкладника Внесок в сумі, що вказана в п.1.1. Договору.

3.2.2. Надавати на письмову вимогу Вкладнику довідку про фінансові операції за Внеском.

3.2.3. Користуватися Внеском Вкладника в межах діяльності, передбаченої Статутом Спільки.

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. В будь-який час достроково розірвати Договір, письмово попередивши про це Спільку.

В такому випадку Спілька в строк не більше, ніж 30 календарних днів з дати отримання першої письмової вимоги Вкладника про дострокове розірвання Договору та повернення Внеску, повертає Вкладнику Внесок та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних Вкладнику процентів в порядку, визначеному п. 2.3. Договору.

3.3.2. Вимагати надання довідки про фінансові операції за Внеском.

3.3.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Внеску та нарахованих на Внесок процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.4. Спілька має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Внеску та здійснення відповідних виплат (повернення Внеску та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення (невиконання або неналежне виконання) умов Договору згідно чинного законодавства України.

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Усі спори, що виникають з Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

5.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору вносяться шляхом укладення Сторонами додаткового договору(ів) у письмовій формі. Пропозиція про зміну істотних умов Договору (повідомлення) надсилається іншій Стороні у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.

6.2. Умови Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спільки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спількою умов Договору.

В такому випадку Спілька надсилає Вкладнику письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо Вкладник погоджується з новими умовами Договору, він зобов'язаний повідомити про це Спільку та підписати додатковий договір до Договору протягом одного місяця з моменту одержання листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання Сторонами додаткового договору. Якщо Вкладник протягом одного місяця з моменту одержання листа не підписав додатковий

*визначається в залежності від депозитної програми

договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 32 дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа Договір розривається, Вкладнику повертається Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Договір може бути розірваний за ініціативою Вкладника в порядку, визначеному п.п. 3.3.1. Договору. Датою припинення дії Договору є день повернення Внеску.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Строк дії Договору становить _____ (_____) місяців.

7.2. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами.

7.3. Дія Договору припиняється:

7.3.1. Після закінчення строку, визначеного в п. 7.1 Договору, та надходження до Співки письмової вимоги від Вкладника про повернення суми Внеску і нарахованих, але несплачених процентів.

7.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії Договору.

7.3.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному п.п. 6.2.,

6.3. Договору.

7.4. Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

7.5. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам «Положення про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»» чинного на дату підписання Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

7.6. Усі не врегульовані Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

7.7. Вкладник підтверджує, що:

- отримав в письмовій формі від Співки до укладення Договору з інформацію, вимоги до переліку та змісту якої визначені в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (про особу, яка надає фінансові послуги; фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Вкладник, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат; договір про надання фінансових послуг; механізми захисту прав споживачів фінансових послуг).

- інформація надана Співкою з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння мною (Вкладником) суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

- діючи добровільно і перебуваючи при здоровому розумі та ясній пам'яті, повністю розуміючи значення своїх дій і не маючи жодних підстав, передбачених ст. 36-41 Цивільного Кодексу України, перешкоджаючих вчиненню цього правочину, уклавши Договір.

7.8. Підпис Вкладника в розділі 8 Договору є підтвердженням того, що Вкладник отримав у письмовій формі інформацію вказану в п. 7.7. Договору до укладення Договору та другий примірник Договору одразу після його підписання, але до початку надання Вкладнику Співкою фінансової послуги

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА:
КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ»

ВКЛАДНИК

ПІБ

Місцезнаходження:

тел:

П/р №

в

Місце (адреса) проживання:

Тел:

Паспорт:

*визначається в залежності від депозитної програми

код ЄДРПОУ _____

Ідентифікаційний (податковий) номер: _____

_____ /ПІБ/

_____ / ПІБ /

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Спільною фінансовою послуги

“ ” _____ 20_ р. _____ /ПІБ/

З інформацією, вимоги до переліку та змісту якої визначені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», кредитною спілкою «ЗАРАЗ» ознайомлений. Підтверджую, що інформація надана Кредитною спілкою «ЗАРАЗ» з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння мною суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

“ ” _____ 20_ р. _____ /ПІБ/

Затверджено
рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
(протокол № 40 від «30» грудня 2020 року)

Голова спостережної ради
Ю.В. Уварова

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР № _____

залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу № 3

м. Київ

« ____ » _____ 20__ р.

Кредитна спілка «ЗАРАЗ» (далі – «Спілка»), в особі голови правління/представника (прізвище, ім'я, по – батькові) _____, що діє на підставі Статуту/довіреності з однієї сторони, та член кредитної спілки _____ (прізвище, ім'я, по-батькові), (далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», уклали цей Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу (далі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу (далі – Внесок) до Спілки, в сумі _____ (_____) гривень, а Спілка приймає Внесок на умовах та в порядку, встановлених Договором, на строк _____ (_____) фактичних місяців, початком якого є дата внесення Внеску, а закінченням – «____» _____ 20__ року.

2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Внесок здійснюється Вкладником шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки, в день підписання Договору або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 8 Договору, протягом трьох робочих днів з дня укладання Договору, або шляхом спрямування добровільних додаткових пайових внесків Вкладника в кредитній спілці за його письмовою заявою.

Вкладник має право відмовитися від внесення Внеску протягом _____ календарних днів з дати підписання цього Договору шляхом надання Спілці відповідного письмового повідомлення.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі _____ % (_____) процентів річних.

2.3. Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Вкладником Внеску та припиняється в день, визначений п. 1.1. Договору в якості закінчення строку Внеску, або в день остаточного розрахунку у випадку дострокового розірвання Договору.

2.4. Нарахування Спілкою процентів за Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.5. Нарахування процентів на Внесок здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця, а також в день, визначений п. 2.7 Договору.

Сума Внеску не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.6. Сплата процентів, нарахованих на Внесок, здійснюється Спілкою в день, визначений п. 1.1. Договору в якості закінчення строку Внеску* (із _____ числа кожного місяця або через кожні 3 місяці), за період, за який відбулося нарахування процентів протягом дії Договору).

2.7. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Внеску, а також нараховані але не сплачені проценти на Внесок в день, визначений п. 1.1. Договору в якості закінчення строку Внеску.

2.8. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, визначеного п. 7.1 Договору, то після його настання Договір вважається припиненим і проценти на суму Внеску не нараховуються і не виплачуються.

2.9. Якщо дата повернення Внеску та сплати нарахованих але не сплачених процентів на Внесок припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідними (святковими, неробочими) днями. У цьому

випадку після закінчення строку Внеску протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.10. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки, або шляхом безготівкового перерахування на банківський рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього) або шляхом поповнення добровільного додаткового пайового внеску чи добровільного цільового внеску у додатковий капітал Члена КС – Вкладника (за письмовою заявою останнього).

2.11. Допускається (не допускається*) часткове зняття частини суми Внеску протягом дії Договору без розірвання Договору. Вкладник має (не має *) право отримати частину суми Внеску на вимогу на умовах, що передбачені Договором. (У випадку часткового зняття Внеску в п. 1.1. Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі. Спілка зобов'язана повернути частину суми Внеску упродовж 10 (десяти) робочих днів з дня отримання від Вкладника вимоги про повернення частини Внеску*).

2.12. Допускається (не допускається*) поповнення (довнесення) суми Внеску протягом дії Договору. Вкладник має (не має *) право довести до Внеску грошові кошти, на умовах, що передбачені Договором. (У випадку поповнення Внеску в п.п.1.1. Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі. (*Мінімальна сума (розмір) одного вкладу при поповненні Внеску _____ (сума цифрами) _____ (сума прописом) грн.)

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

2.14. Зобов'язання Спілки щодо нарахування процентів на Внесок за цим Договором припиняються у випадку смерті Вкладника, оскільки:

- відповідно до п. 5 ч. 1 ст. 1219 Цивільного кодексу України – не входять до складу спадщини права та обов'язки, що нерозривно пов'язані з особою спадкодавця, зокрема права та обов'язки особи як кредитора або боржника, передбачені статтею 608 цього Кодексу
- відповідно до ч. 2 ст. 608 Цивільного кодексу України – зобов'язання припиняється смертю кредитора, якщо воно є нерозривно пов'язаним з особою кредитора.
- відповідно до ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» кредитна спілка відповідно до свого статуту, зокрема: залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, крім передбачених цим законом не допускається.

Датою припинення нарахування процентів вважається дата смерті Вкладника.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник зобов'язується:

3.1.1. Здійснити Внесок в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 Договору.

3.1.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за Договором, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з моменту їх виникнення.

3.1.3. Інформувати Спілку про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Спілці (в тому числі у зв'язку із закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Спілці документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Вкладника (представника Вкладника); набуття Вкладником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, внесення Вкладника до переліку терористів за рішенням суду.

Таке інформування здійснюється Вкладником (представником Вкладника) шляхом надання Спілці протягом 10 робочих днів з дня виникнення змін необхідних даних/інформації разом із підтверджуючими такі зміни документами.

3.2. Спілка зобов'язується:

3.2.1. Прийняти від Вкладника Внесок в сумі, що вказана в п.1.1. Договору.

3.2.2. Надавати на письмову вимогу Вкладнику довідку про фінансові операції за Внеском.

3.2.3. Користуватися Внеском Вкладника в межах діяльності, передбаченої Статутом Спілки.

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. В будь-який час в односторонньому порядку вимагати розірвання Договору, письмово попередивши про це Спілку.

В такому випадку Спілка на першу вимогу, повертає Вкладнику Внесок та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних Вкладнику процентів в порядку, визначеному п. 2.3. Договору.

3.3.2. Вимагати надання довідки про фінансові операції за Договором.

3.3.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Внеску та нарахованих на Внесок процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Внеску та здійснення відповідних виплат (повернення Внеску та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення (невиконання або неналежне виконання) умов Договору згідно чинного законодавства України.

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Усі спори, що виникають з Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

5.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Внесення змін та доповнень до Договору вносяться шляхом укладення Сторонами додаткового договору(ів) у письмовій формі. Пропозиція про зміну істотних умов Договору (повідомлення) надсилається іншій Стороні у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.

6.2. Умови Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов Договору.

В такому випадку Спілка надсилає Вкладнику письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до Договору рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо Вкладник погоджується з новими умовами Договору, він зобов'язаний повідомити про це Спілку та підписати додатковий договір до Договору протягом одного місяця з моменту одержання листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання Сторонами додаткового договору. Якщо Вкладник одного місяця з моменту одержання листа не підписав додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 32 дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа Договір розривається. Вкладнику повертається Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Договір може бути розірваний за ініціативою Вкладника в порядку, визначеному п.п.

3.3.1. Договору. Датою припинення дії Договору є день повернення Внеску.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Строк дії Договору становить _____ (_____) місяців.

7.2. Договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами.

7.3. Дія Договору припиняється:

7.3.1. Після закінчення строку, визначеного в п. 7.1 Договору, та надходження до Спілки письмової вимоги від Вкладника про повернення суми Внеску і нарахованих, але несплачених процентів.

7.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії Договору.

7.3.3. У випадку дострокового розірвання Договору в порядку, визначеному п.п. 6.2.; 6.3. Договору.

7.4. Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

7.5. Після підписання Договору, який відповідає умовам «Положення про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»» чинного на дату підписання Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

7.6. Усі не врегульовані Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

7.7. Вкладник підтверджує, що:

- отримав в письмовій формі від Співки до укладення Договору з інформацію, вимоги до переліку та змісту якої визначені в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (про особу, яка надає фінансові послуги; фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Вкладник, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат; договір про надання фінансових послуг; механізми захисту прав споживачів фінансових послуг).

- інформація надана Співкою з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння мною (Вкладником) суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

- діючи добровільно і перебуваючи при здоровому розумі та ясній пам'яті, повністю розуміючи значення своїх дій і не маючи жодних підстав, передбачених ст. 36-41 Цивільного Кодексу України, перешкоджаючих вчиненню цього правочину, уклавши Договір.

7.8. Підпис Вкладника в розділі 8 Договору є підтвердженням того, що Вкладник отримав у письмовій формі інформацію вказану в п. 7.7. Договору до укладення Договору та другий примірник Договору одразу після його підписання, але до початку надання Вкладнику Співкою фінансової послуги

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА:
КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ»

ВКЛАДНИК

ПІБ

Місцезнаходження:

тел:

П/р №

в

код ЄДРПОУ

Місце (адреса) проживання:

Тел:

Паспорт:

Ідентифікаційний (податковий) номер:

_____ /ПІБ/

_____ / ПІБ /

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Співкою фінансової послуги

“ _____ ” _____ 20_ р. _____ /ПІБ/

З інформацією, вимоги до переліку та змісту якої визначені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», кредитною спілкою «ЗАРАЗ» ознайомлений. Підтверджую, що інформація надана Кредитною спілкою «ЗАРАЗ» з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння мною суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

“ _____ ” _____ 20_ р. _____ /ПІБ/

Затверджено
рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
(протокол № 10 від «30» грудня 2020 року)

Голова спостережної ради
О.В. Уварова

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР № _____
залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок
на користь третьої особи

м. Київ

“ ____ ” _____ 20__ р.

Кредитна спілка «ЗАРАЗ» (далі – «Спілка»), в особі голови правління _____, що діє на підставі Статуту з однієї сторони, та член кредитної спілки _____ (далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», уклали цей Договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Член Спілки _____ ПІБ, в порядку передбаченому ст. 1063 Цивільного кодексу України, вносить строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) до Спілки, в сумі _____, гривень, на користь третьої особи, що є членом Кредитної спілки «ЗаРАЗ», а саме: ПІБ; (далі – Набувач) дата народження; адреса реєстрації; ІПН, а Спілка приймає Внесок на умовах та в порядку, встановлених цим Договором, на строк _____ фактичних місяців, початком якого є дата внесення Внеску, а закінченням _____

1.2. Особа, на користь якої внесено Внесок набуває права Вкладника з моменту пред'явлення нею до Спілки першої вимоги, що випливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. До набуття особою, на користь якої зроблений Внесок, прав Вкладника ці права належать особі, яка зробила Внесок.

1.3. Якщо особа, на користь якої зроблено Внесок, відмовилася від нього, особа, яка уклала Договір на користь третьої особи, має право вимагати повернення Внеску або перевести його на своє ім'я.

2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Внесок здійснюється Вкладником шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки, в день підписання Договору або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 8 цього Договору, протягом трьох робочих днів з дня укладання цього Договору.

Вкладник має право відмовитися від внесення Внеску протягом _____ календарних днів з дати підписання цього Договору шляхом надання Спілці відповідного письмового повідомлення.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі _____ процентів річних.

2.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника Спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на Внесок за ставкою _____ % (_____) процентів річних, встановлену для такого виду внеску (вкладу) на депозитний рахунок рішенням спостережної ради кредитної спілки, за фактичний строк користування Внеском.

При цьому різниця між нарахованими процентами за ставкою встановленою п. 2.3. цього Договору та нарахованими і фактично сплаченими процентами за ставкою встановленою п. 2.2. цього Договору на підставі здійсненого Спілкою перерахунку повертається Спілці Членом КС в день повернення Внеску.

2.4. Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Членом КС Внеску та припиняється в день, визначений п. 1.1. цього Договору в якості закінчення строку Внеску, або в день остаточного розрахунку у випадку дострокового розірвання цього Договору.

2.5. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.6. Нарахування процентів на Внесок здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця, а також в день, визначений п. 2.7 цього Договору.

Сума Внеску не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.7. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику суму Внеску, а також нараховані але не сплачені проценти на Внесок в день, визначений п. 1.1. цього Договору в якості закінчення строку Внеску.

2.8. Якщо Член КС не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, визначеного п. 1.1 цього Договору, то після його настання цей Договір вважається припиненим і проценти на суму Внеску не нараховуються і не виплачуються.

2.9. Якщо дата повернення Внеску та сплати нарахованих але не сплачених процентів на Внесок припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідними (святковими, неробочими) днями. У цьому випадку після закінчення строку Внеску протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.10. Всі виплати на користь Вкладника здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки, або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника (за письмовою заявою останнього), або шляхом поповнення добровільного додаткового пайового внеску чи добровільного цільового внеску у додатковий капітал Члена КС – Вкладника (за письмовою заявою останнього).

2.11. Допускається часткове зняття частини суми Внеску до 30% (тридцять відсотків) протягом дії Договору без розірвання договору. Вкладник має право отримати частину суми Внеску 30% (тридцять відсотків) на вимогу на умовах, що передбачені цим Договором.

У випадку часткового зняття Внеску в п. 1.1. Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі. Спілка зобов'язана повернути частину суми Внеску упродовж 10 (десяти) робочих днів з дня отримання від Вкладника вимоги про повернення частини Внеску.

2.12. Допускається поповнення (довнесення) суми Внеску протягом дії Договору. Вкладник має право довести до Внеску грошові кошти, на умовах, що передбачені Договором.

У випадку поповнення Внеску в п.1.1. Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі.

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

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник зобов'язується:

3.1.1. Здійснити Внесок в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору.

3.1.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з моменту їх виникнення.

3.1.3. Інформувати Спілку про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Спілці (в тому числі у зв'язку із закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Спілці документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Вкладника (представника Вкладника); набуття Вкладником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, внесення Вкладника до переліку терористів за рішенням суду.

Таке інформування здійснюється Вкладником (представником Вкладника) шляхом надання Спілці протягом 10 робочих днів з дня виникнення змін необхідних даних/інформації разом із підтверджуючими такі зміни документами.

3.2. Спілка зобов'язується:

3.2.1. Прийняти від Вкладника Внесок в сумі, що вказана в п.1.1. цього Договору.

3.2.2. Надавати на письмову вимогу Вкладнику довідку про фінансові операції за Внеском.

3.2.3. Користуватися Внеском Вкладника в межах діяльності, передбаченої Статутом Спілки.

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. В будь-який час достроково розірвати цей Договір, письмово попередивши про це Спілку.

В такому випадку Спілка в строк не більше, ніж 30 календарних днів з дати отримання першої письмової вимоги Вкладника про дострокове розірвання цього Договору та повернення Внеску, повертає Вкладнику Внесок та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних Вкладнику процентів в порядку, визначеному п. 2.3. цього Договору.

3.3.2. Вимагати надання довідки про стан Внеску.

3.3.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Внеску та нарахованих на Внесок процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Внеску та здійснення відповідних виплат (повернення Внеску та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника.

3.4.2. Повідомити члена спілки, яким внесено строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на користь третьої особи про набуття третьою особою прав вкладника за цим Договором.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення (невиконання або неналежне виконання) умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

5.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору вносяться шляхом укладення Сторонами додаткового договору(ів) у письмовій формі. Пропозиція про зміну істотних умов Договору (повідомлення) надсилається іншій Стороні у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.

6.2. Умови Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов Договору.

В такому випадку Спілка надсилає Вкладнику письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо Вкладник погоджується з новими умовами Договору, він зобов'язаний повідомити про це Спілку та підписати додатковий договір до Договору протягом одного місяця з моменту одержання листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання Сторонами додаткового договору. Якщо Вкладник протягом одного місяця з моменту одержання листа не підписав додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку починаючи з 32 дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа Договір розривається, Вкладнику повертається Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Договір може бути розірваний за ініціативою Вкладника в порядку, визначеному п.п. 3.3.1. Договору. Датою припинення дії Договору є день повернення Внеску.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Строк дії Договору становить _____ (_____) місяців.

7.2. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами.

7.3. Дія Договору припиняється:

7.3.1. Після закінчення строку, визначеного в п. 7.1 Договору, та надходження до Співки письмової вимоги від Вкладника про повернення суми Внеску і нарахованих, але несплачених процентів.

7.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії Договору.

7.3.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному п.п. 6.2., 6.3. Договору.

7.4. Договір складено в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

7.5. Після підписання цього Договору, який відповідає умовам «Положення про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»» чинного на дату підписання Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

7.6. Усі не врегульовані Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

7.7. Вкладник підтверджує, що:

- отримав в письмовій формі від Співки до укладення Договору з інформацію, вимоги до переліку та змісту якої визначені в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (про особу, яка надає фінансові послуги; фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Вкладник, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат; договір про надання фінансових послуг; механізми захисту прав споживачів фінансових послуг).

- інформація надана Співкою з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння мною (Вкладником) суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

- діючи добровільно і перебуваючи при здоровому розумі та ясній пам'яті, повністю розуміючи значення своїх дій і не маючи жодних підстав, передбачених ст. 36-41 Цивільного Кодексу України, перешкоджаючих вчиненню цього правочину, уклавши Договір.

7.8. Підпис Вкладника в розділі 8 Договору є підтвердженням того, що Вкладник отримав у письмовій формі інформацію вказану в п. 7.7. Договору до укладення Договору та другий примірник Договору одразу після його підписання, але до початку надання Вкладнику Співкою фінансової послуги

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА:

КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ»

ВКЛАДНИК

ПІБ

Місцезнаходження:

тел:

П/р №

в

код ЄДРПОУ

/ПІБ/

Місце (адреса) проживання:

Тел:

Паспорт:

Ідентифікаційний (податковий) номер:

/ПІБ/

Договір отримав одразу після його підписання, але до початку надання Співкою фінансової послуги

« _____ » 20__ р. _____ /ПІБ/

З інформацією, вимоги до переліку та змісту якої визначені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», кредитною спілкою «ЗАРАЗ» ознайомлений. Підтверджую, що інформація надана Кредитною спілкою «ЗАРАЗ» з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння мною суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

« _____ » 20__ р. _____ /ПІБ/

Затверджено
рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
(протокол № 40 від «30» грудня 2020 року)

Голова спостережної ради
Ю.В. Уварова

ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № _____¹
про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту № 1

м. _____ 20__ р.

Кредитна спілка «ЗАРАЗ» (далі – «Кредитодавець»), місцезнаходження: _____
(заресстрована Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією 25 травня 2011 року, за № 1 068 102 0000 027941 запису в єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців, код ЄДРПОУ 37716197, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія КС № 943 від 01 грудня 2011 року, видане на підставі розпорядження № 711 від 01 грудня 2011 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України) в особі Голови Правління _____, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та член Кредитної Спілки «ЗаРаЗ», _____, паспорт серія _____ №: _____ виданий _____ ідентифікаційний (податковий) номер _____, зареєстрований за адресою: _____, місце проживання: _____ що діє на підставі цивільної дієздатності та надалі іменується «Позичальник», з другої сторони, що надалі за текстом даного Договору разом іменуються як «Сторони», а кожна окремо, як «Сторона», уклали цей кредитний Договір № _____ від _____ (надалі - «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ, ЦІНА ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. За Договором Кредитодавець зобов'язується надати грошові кошти Позичальникові у фінансовий кредит у сумі _____ грн. _____ коп. (_____ (сума прописом) _____ грн. _____ коп.) на умовах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом та інші нараховані суми (за наявності підстав для їх нарахування) на умовах та в строки, встановлених Договором.

Плата за користування кредитом (проценти) становить _____ процентів річних. Тип процентної ставки – фіксована. Збільшення фіксованої процентної ставки за Договором можливе за письмової згоди Позичальника.

Мінімальною вартістю кредиту є проценти за користування кредитом нараховані за повні три місяці користування наданими коштами.

Сторонами погодженого механізм зміни розміру нарахування процентів за користування кредитом (що є однією з істотних умов договору для Кредитодавця), який викладено в п. 7 Договору. Даний механізм зміни розміру нарахування процентів за користування кредитом застосовується автоматично при наявності передбачених Договором підстав для його застосування, є виключним наслідком неналежного виконання Позичальником умов Договору та діє до повного усунення Позичальником порушень у виконанні зобов'язань. Підпис Позичальника у Розділі 12 Договору є наданням Позичальником письмової згоди на таку зміну нарахування відсотків.

¹ Не застосовується для договорів про споживчий кредит на які поширює дію Закон України «Про споживче кредитування».

1.2. Кредитодавець надає Позичальнику кредит з цільовим призначенням – створення (початок), розвиток, удосконалення приватної підприємницької діяльності Позичальником (далі – цільове призначення кредиту).

1.3. Кредитодавець зобов'язаний видати кредит Позичальнику протягом ___ робочих днів з дня підписання цього Договору, але не раніше дня оформлення правочину, необхідного для забезпечення виконання зобов'язання за Договором.

1.4. Строк дії договору:

1.4.1. Кредит надається строком на _____ (_____ прописом _____) фактичних місяців від дати отримання Позичальником кредиту, тобто з « _____ » _____ 20__ р. по « _____ » _____ 20__ р.

1.4.2. Договір набирає чинності з моменту його укладення (підписання сторонами).

1.4.3. У разі невиконання/неналежного виконання Позичальником зобов'язань з повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом, сплати пені, штрафів та інших нарахувань передбачених договором, дія даного Договору продовжується до повного виконання позичальником зобов'язань, включаючи день фактичного та повного розрахунку. Після закінчення строку на який надано кредит, зазначеного в п. 1.4.1. даного Договору, проценти за користування кредитом нараховуються у розмірі визначеному в п. 7.1. Договору, пеня за неналежне виконання Позичальником зобов'язань нараховується в розмірі визначеному п. 9.2. Договору до повного розрахунку за Договором.

1.5. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві. Ненадання Позичальником реквізитів рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту) – звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 1.3. Договору.

1.6. Датою надання кредиту вважається дата видачі Позичальнику суми кредиту готівкою через касу Кредитодавця, а при безготівкових розрахунках – дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця. Датою повернення (погашення) кредиту в повному обсязі так само як і датою сплати нарахованих процентів та штрафних санкцій, в разі їх наявності - вважається дата оформлення Кредитодавцем касових документів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Права та обов'язки Кредитодавця:

2.1.1. Кредитодавець має право:

1) вимагати від Позичальника надання усіх необхідних документів для здійснення перевірки дотримання цільового призначення кредиту;

2) вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;

3) визнати термін повернення кредиту таким, що настав, а кредит – обов'язковим до повернення, вимагати дострокового повернення кредиту, сплати процентів та нарахованих штрафних санкцій, стягнути в примусовому порядку заборгованість за кредитом (тілом кредиту, відсотками за користування кредитом та нарахованими штрафними санкціями), у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

а) затримання сплати частини кредиту та/або процентів більш як на один календарний місяць, або

б) перевищення сумою заборгованості суми кредиту більш як на десять відсотків; або

в) іншого істотного порушення умов Договору.

4) вимагати від Позичальника повернення суми кредиту, процентів за користування кредитом та штрафних санкцій в разі їх наявності в повному обсязі та виконання усіх інших зобов'язань в порядку та у випадках передбачених Договором.

5) у випадку порушення Позичальником своїх зобов'язань щодо повернення кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом, звернутися до третіх осіб, які надають послуги щодо забезпечення виконання боржниками своїх грошових зобов'язань.

2.1.2. Кредитодавець зобов'язаний:

- 1) прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за Договором (у тому числі й дострокове як частинами, так і в повному обсязі);
- 2) письмово повідомляти Позичальника про зміну власного місцезнаходження в 10 (десяти) денний строк з моменту виникнення таких змін.
- 3) виконувати інші обов'язки передбачені Договором.

2.2. Права та обов'язки Позичальника:

2.2.1. Позичальник має право:

- 1) вимагати від Кредитодавця надання суми кредиту з дотриманням вимог п. 1.3 цього Договору, інших умов Договору та законодавства України;
- 2) достроково погашати кредит частинами, сплачувати проценти за фактичний строк користування кредитом, сплачувати проценти за користування кредитом авансовими внесками (за наступні платіжні періоди) без обмежень в тому числі авансовим одноразовим платежем сплатити проценти за користування кредитом за весь плановий термін дії договору, або достроково погасити кредит та сплатити проценти за фактичний строк користування кредитом одноразовим платежем. При цьому, якщо таке дострокове повернення кредиту відбулося до закінчення трьох місяців користування кредитом, Позичальник повинен сплатити нараховані проценти за три повні місяці користування кредитом у розмірі зазначеному в Додатку № 1 до цього Договору (рядки 2, 3, 4).

2.2.2. Позичальник зобов'язаний:

- 1) використати кредит за цільовим призначенням, визначеним Договором;
- 2) погашати кредит та сплачувати проценти в порядку визначеному Договором;
- 3) надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання наданого кредиту;
- 4) укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язань Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;
- 5) письмово повідомляти Кредитодавця про зміну власного місця проживання та/або зміну контактних номерів телефону в 10 (десяти) денний термін, з моменту настання таких змін;
- 6) у випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту – сплатити нараховані проценти за користування кредитом та пеню за неналежне виконання зобов'язань виходячи з фактичного строку користування кредитом, включаючи день погашення, а також відшкодувати Кредитодавцю понесені останнім будь-які витрати, пов'язані з поверненням заборгованості Позичальника;
- 7) у випадку закінчення строку на який надано кредит, зазначеного в п. 1.4.1. даного Договору, Позичальник зобов'язаний сплатити проценти за користування кредитом нараховані відповідно до п. 7.1. Договору за фактичну кількість календарних днів користування кредитом, до дня повного погашення заборгованості;
- 8) у випадку закінчення строку на який надано кредит, зазначеного в п. 1.4.1. даного Договору, Позичальник зобов'язаний сплатити пеню за неналежне виконання зобов'язань нараховану відповідно до п. 9.2. Договору за фактичну кількість календарних днів неналежного виконання зобов'язань, до дня повного погашення заборгованості;
- 9) виконувати інші обов'язки передбачені Договором;
- 10) відповідно до ст. 625 Цивільного кодексу України - позичальник не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов'язання. Позичальник, який прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу Кредитодавця зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також три проценти річних від простроченої суми, якщо інший розмір процентів не встановлений договором або законом.
- 11) інформувати Кредитодавця про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Кредитодавцю (в тому числі у зв'язку із закінчення

строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Кредитодавцю документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Позичальника (представника Позичальника); набуття Позичальником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, внесення Позичальника до переліку терористів за рішенням суду.

Таке інформування здійснюється Позичальником (представником Позичальника) шляхом надання Кредитодавцю протягом 10 робочих днів з дня виникнення змін необхідних даних / інформації разом із підтверджуючими такі зміни документами.

2.3. У випадку смерті Позичальника, що наступила до виконання Позичальником Договору, всі зобов'язання щодо погашення заборгованості за Договором переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

3. ПОРЯДОК ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ ТА НАРАХУВАННЯ/СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

3.1. Сторони домовилися, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно графіка розрахунків, яким регламентовано періодичність, строки та розміри платежів за Договором (Додаток № 1), що є невід'ємною частиною Договору. Додаток № 1 до Договору є діючим та не підлягає коригуванню виключно за умови його повного дотримання Позичальником. У разі допущення Позичальником порушень виконання графіку розрахунків, розмір щомісячно нарахованих процентів за користування кредитом змінюватиметься відповідно до абз. 4 п. 1.1., п. 7.1. Договору.

3.2. Обчислення строку користування кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом. При цьому проценти за користування кредитом нараховуються з дня отримання Позичальником суми кредиту (списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця або видачі готівкою) до дня повного погашення заборгованості за кредитом (зарахування на рахунок Кредитодавця або внесення в касу Кредитодавця готівкою) включно. Нарухування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом.

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

3.4. У разі виникнення заборгованості за Договором Сторони погоджують таку послідовність її погашення у разі надходження коштів недостатніх для повного погашення заборгованості:

1) у першу чергу – погашенню підлягає заборгованість з нарахованої пені та/або штрафів, нарахованих відповідно до умов Договору та понесені Кредитодавцем збитки та/або витрати пов'язані із стягненням заборгованості Позичальника за даним Договором;

2) у другу чергу – погашенню підлягає заборгованість по сплаті за користування кредитом, нарахованих відповідно до умов Договору;

3) у третю чергу – погашенню підлягає заборгованість за кредитом.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

4.1. Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення, *(та/або заставою та/або порукою та/або іншими видами забезпечення не забороненими законодавством).*

5. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙСНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

5.1. При укладенні цього Договору Позичальник стверджує, що:

1) він є повністю дієздатним і щодо нього немає рішень судів (що набрали законної сили і не скасовані іншим рішенням) про обмеження його у дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про подання заяв до суду з вказаними вимогами;

2) його волевиявлення є вільним і відповідає його внутрішній волі;

3) він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини чи примусу, що змушує його укласти цей Договір;

4) він чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману;

5) він вважає умови цього Договору вигідними для себе;

6) документи та/або інформація подані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають реальний фінансовий стан Позичальника на день подачі.

7) майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за Договором належить йому (Позичальнику) на праві власності, не обмежене в обігу, під заставою у третіх осіб не перебуває.

6. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

6.1. Позичальник підтверджує, що:

6.1.1. Він діє згідно з чинним законодавством України і має повне право укладати договори, отримувати кредити та відповідати по своїх зобов'язаннях.

6.1.2. Цей Договір не вступає у суперечність з попередніми договорами (контрактами, угодами) Позичальника.

6.1.3. Цей Договір буде дійсним і обов'язковим законним зобов'язанням, порушення якого є підставою та умовою для застосування санкцій проти Позичальника.

6.1.4. Не існує жодної цивільної справи, відповідачем по якій він є, чи кримінальної справи, що може мати небажані для справ Позичальника наслідки, в т.ч., які можуть:

- обмежувати або накладати заборону, або мати ефект обмеження чи заборони виконання і дотримання умов та положень будь-якого з документів Позичальника, в тому числі Договору; та/або

- будь-яким іншим чином ставити питання щодо юридичної чинності, обов'язкового або примусового характеру будь-якого з документів Позичальника.

6.1.5. На дату підписання Договору Позичальник не має податкової заборгованості.

6.2. Позичальник гарантує, що на момент підписання Договору не існує обставин, що створюють загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо).

7. ОСОБЛИВІ УМОВИ

7.1. Сторони дійшли згоди про те, що у випадку порушення Позичальником графіку розрахунків (Додатку № 1 до даного Договору), а саме: ненадходження планового щомісячного платежу в повному обсязі та в строки передбачені графіком розрахунків, з наступного дня кредит за даним Договором автоматично визнаватиметься кредитом з підвищеним ризиком. Протягом строку визнання кредиту, кредитом з підвищеним ризиком проценти за користування кредитом нараховуються в потрібному розмірі, від визначеної в п. 1.1. Договору плати за користування кредитом.

7.2. З наступного дня після усунення Позичальником порушень виконання зобов'язань в повному обсязі, включаючи сплату нарахованих процентів за користування кредитом у розмірі передбаченому п. 7.1. Договору, нарахованої пені, а також інших штрафних санкцій, такий кредит вважатиметься кредитом з нормальним режимом сплати, проценти за користування кредитом нараховуватимуться у розмірі в абз. 2 п. 1.1. Договору.

8. ПОДІЇ НЕВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

8.1. Кожна із таких подій тлумачиться Сторонами, як Подія невиконання зобов'язань:

8.1.1. Позичальник не сплатив у строк платежі по погашенню кредиту, будь-яку іншу суму на користь кредитної спілки відповідно до умов Договору, графіку розрахунків.

8.1.2. Кредитодавцем, з підстав передбачених частиною 3) п. 2.1.1. Договору, визнано термін повернення кредиту таким, що настав, а кредит – обов'язковим до повернення.

8.1.3. Будь-яка інформація або гарантії Позичальника надані або підтвержені відповідно до положень Договору, виявились недостовірними після того, як вони були надані або підтвержені та/або ці дії потягли невиконання Позичальником зобов'язань щодо повернення кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом та інших платежів на користь кредитної спілки.

8.1.4. Існує достовірна інформація, що:

- проти Позичальника та/або Поручителя порушено кримінальну справу, подано цивільний позов, предметом спору за яким є майно (майнові права) Позичальника та/або Поручителя(ів);

- зобов'язання за Договором незабезпечені або забезпечені не в повному обсязі, як це визначено умовами Договору, або мають місце суперечки щодо майна, наданого у заставу (іпотеку) кредитній спілці.

8.2. Наслідки Подій невиконання зобов'язань:

Якщо виникла і триває Подія невиконання зобов'язань, зазначена у п.8.1 Договору, у кредитній спілці виникає право визнати термін повернення кредиту таким, що настав, а кредит – обов'язковим до повернення. Кредитна спілка повідомляє Позичальника та Поручителя (за наявності), що непогашена частина Кредиту, нараховані проценти за користування кредитом, а також інші платежі нараховані відповідно до умов Договору (штраф, пеня) підлягають достроковому поверненню. Позичальник зобов'язаний сплатити зазначену в повідомленні суму в визначені кредитною спілкою строки. При цьому Позичальник погоджується з таким правом Кредитодавця та підтверджує його. Позичальник підтверджує, що вимога Кредитодавця про дострокове повернення кредитних коштів (процентів за користування кредитом, пені, іншої заборгованості згідно Договору надіслана на вищевикладених підставах) не є розірванням Договору в односторонньому порядку, не є односторонньою відмовою від зобов'язань, не є односторонньою зміною умов Договору.

У випадку порушення Позичальником визначеного в повідомленні строку сплати, кредитна спілка набуває право стягнути заборгованість з Позичальника за Кредитом, процентами за користування кредитом, та іншими платежами за Договором шляхом звернення стягнення вищезазначеної суми за рахунок забезпечення визначеного п. 4. Договору (предмету застави (іпотеки) у разі наявності) та/або за рахунок іншого майна Позичальника та/або Поручителя (у разі наявності).

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору згідно чинного законодавства України. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору.

9.2. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки, а також:

- при порушенні Позичальником якого-небудь із зобов'язань по сплаті кредиту та/або відсотків за користування кредитом передбачених п.п. 1, 3 Договору Позичальник зобов'язується сплатити Кредитодавцю пеню в розмірі _____% від суми кредиту, зазначеної в п. 1.1. Договору за кожен день тривання порушення Позичальником виконання (неналежного виконання) умов Договору включаючи день повного погашення заборгованості.

Керуючись положеннями п. 1, п. 2 ч. 2 ст. 551 ЦК України – Сторони дійшли згоди про те, що пеня (у разі наявності підстав для її нарахування) сплачується Позичальником виключно у розмірі передбаченому п. 9.2. Договору;

- Позичальник зобов'язується сплатити Кредитодавцю штраф у розмірі 20% (двадцять) відсотків від суми кредиту, використаної не за цільовим призначенням.

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

9.4. Спор, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

9.5. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується в судовому порядку відповідно до вимог чинного законодавства України або, а у разі забезпечення виконання зобов'язань за Договором іпотекою – в позасудовому порядку відповідно до договору про задоволення вимог іпотекодержателя або відповідного застереження в іпотечному договорі.

Позичальник погоджується із тим, що обрання способу захисту порушених прав Кредитодавця залишається на розсуд Кредитодавця.

9.6. Сторони дійшли згоди про те, що терміни позовної давності по вимогах про стягнення кредиту, процентів за користування кредитом, винагороди, неустойки - пені, штрафів за Договором, понесених Кредитодавцем витрат та збитків пов'язаних із стягненням простроченої заборгованості становить десять років.

9.7. Сторони домовились про те, що, у разі якщо Позичальник своєчасно не поверне кредит та/або у разі виникнення у Кредитодавця права на визнання терміну повернення кредиту таким, що настав, а кредиту – обов'язковим до повернення, передбаченого п. 2.1.1., п. 8.1., п. 8.2. Договору – Кредитодавець має право подати Договір до стягнення у строки, передбачені чинним законодавством України.

Стягнення заборгованості за цим договором здійснюється:

- за рішенням суду;
- на підставі виконавчого напису нотаріуса;
- в будь-який інший спосіб передбачений чинним законодавством України.

Кредитодавець на власний розсуд обирає спосіб захисту свого порушеного права та стягнення заборгованості за цим договором.

9.8. Позичальник заявляє, що не матиме заперечень проти вчинення виконавчого напису про безспірне стягнення заборгованості у разі невиконання ним, свого зобов'язання з повернення кредиту.

9.9. Для стягнення грошових сум нотаріуси вчиняють виконавчі написи на документах, що встановлюють заборгованість, на підставі виконавчих написів.

Перелік документів, за якими стягнення заборгованості провадиться у безспірному порядку на підставі виконавчих написів, встановлюється Кабінетом Міністрів України.

Безспірність заборгованості підтверджують документи, передбачені Переліком документів, за якими стягнення заборгованості провадиться у безспірному порядку на підставі виконавчих написів нотаріусів, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 29.06.99 № 1172.

9.10. Вчинення виконавчого напису в разі порушення зобов'язання та (або) умов Кредитного договору здійснюється нотаріусом після спливу тридцяти днів з моменту надсилання Кредитодавцем письмової вимоги про усунення порушень Позичальником.

Повідомлення вважається надісланим, якщо є відмітка позичальника на письмовому повідомленні про його отримання або відмітка поштового відділення зв'язку про відправлення повідомлення на вказану в кредитному договорі адресу.

Сторони домовились, що у разі відмови Позичальника від одержання повідомлення, він вважається повідомленим про його зміст.

У разі примусового стягнення за цим договором Кредитодавець має право на одержання суми затрат, пов'язаних з примусовим виконанням.

9.11. Усі правовідносини, що виникають у зв'язку з виконанням умов даного Договору і не врегульовані ним, регламентуються нормами чинного в Україні законодавства.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, ПРИПИНЕННЯ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Внесення змін та доповнень до Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових договорів у письмовій формі з урахуванням наступного:

10.1.1. Будь-які пропозиції щодо, зміни істотних умов Договору повинні здійснюватися шляхом направлення повідомлення у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення

10.1.2. Пропозиції про зміну істотних умов Договору, надаються у наступному порядку та строки:

1) Пропозиція про зміну істотних умов Договору (повідомлення) надсилається іншій Стороні листом у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення або вручається під особистий підпис Позичальнику чи представнику Співки із відміткою про дату відправлення та отримання.

2) Сторона Договору зобов'язана надати письмову відповідь протягом 10 днів з дня отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис.

3) Якщо Сторона Договору не погодилась із змінами або не надала відповідь у строк передбачений п.п. 2) п.10.1.2. Договору, пропозиція вважається не прийнятою.

4) Якщо Сторона договору погодилась із пропозицією, додатковий договір укладається за місцезнаходженням Співки, в письмовій формі, протягом ____ робочих днів з дня надання письмової відповіді.

5) Зміни до Договору вступають в дію з дня підписання додаткового договору. Всі зміни, доповнення та додатки до Договору, Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

10.2. Дія Договору припиняється у випадку:

а) дострокового розірвання Договору в порядку, визначеному умовами Договору;

б) виконанням, проведеним належним чином;

в) набранням чинності рішення суду про припинення зобов'язання.

10.3. Договір може бути достроково розірваний:

10.3.1. В судовому порядку:

- за позовом Позичальника з підстав передбачених законодавством.

10.3.2. За вимогою Кредитодавця з підстав передбачених підпунктом 3) пункту 2.1.1 Договору та/або з інших підстав встановлених законодавством України.

10.3.3. За взаємною згодою сторін, шляхом укладання додаткового договору.

10.4. У випадку дострокового розірвання Договору Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю всю суму несплаченого кредиту та нараховані проценти за фактичний строк користування кредитом, в день розірвання Договору.

11. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

11.1. Договір складено в 2 (двох) оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.

11.2. Після підписання Договору, який відповідає умовам Положення «Про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІВКИ «ЗАРАЗ»» чинного на дату підписання цього Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

11.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

11.4. Укладенням (підписанням) Договору Позичальник додатково підтверджує, що:

- до укладення Договору ознайомлений з положенням «Про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІВКИ «ЗАРАЗ»» (в редакції що діяла на момент укладення договору) та ним на підставі отриманої інформації здійснено свідомий вибір кредитного продукту, який відповідає інтересам Позичальника;

- в укладеному Договорі містяться всі істотні для Позичальника умови кредитування, які є вигідними та справедливими для нього, відповідають його інтересам, йому зрозумілі та ним усвідомлені, не є несправедливими чи дискримінаційними. Позичальник заявляє про відсутність підстав та наміру для надсилання на адресу Кредитодавця протоколів розбіжностей з метою зміни, доповнення, редагування, додання, виключення як окремих положень (умов) Договору так і всього Договору в цілому;

- отримав в письмовій формі від Кредитодавця до укладення Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- інформація надана Кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

11.5. Сторони підтверджують, що при укладанні Договору вони діють добровільно, без примусу, розуміючи сутність та природу цього Договору, а також правові наслідки укладання Договору, усвідомлюючи характер своїх прав та обов'язків за Договором. Сторони заявляють про відсутність будь-яких тяжких обставин, які б змусили будь-яку зі Сторін укласти цей Договір на умовах, викладених в ньому, а також підтверджують, що умови цього Договору є прийнятними для Сторін і у зв'язку з цим не вважають умови цього Договору вкрай не вигідними для себе, дискримінаційними, несправедливими, а також, що Сторони не перебувають у скрутному становищі при укладанні Договору та укладання Договору не стане причиною скрутного їхнього становища, що може мати місце в майбутньому.

11.5.1. Позичальник визнає, що правовідносини які виникли між сторонами на підставі укладення цього Договору не підлягають врегулюванню положеннями Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування» оскільки:

- за цим договором Позичальникові надано неспоживчий кредит;

- грошові кошти надані за цим Договором, надаються Позичальнику без подальшої мети придбання, замовлення, використання ним або наміру придбання чи замовлення товарів та/або продукції для особистих потреб безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;

- використання кредитних коштів за цим Договором здійснюватиметься Позичальником виключно на створення (початок), розвиток, удосконалення приватної підприємницької діяльності.

11.6. Крім того, уклавши Договір, Позичальник надає Кредитодавцю свою згоду та право збирати, зберігати, використовувати, поширювати і отримувати інформацію (дані про Позичальника, відомі Кредитодавцю та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю):

- необхідну для укладання договорів страхування - до страхових компаній - у разі укладання відповідного договору страхування;

- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за цим Договором - до відповідних фізичних та юридичних осіб;

- необхідну для здійснення технічного супроводження процесу кредитування третіми особами (наприклад для надсилання Позичальнику виписок по рахунках, листів, тощо) - до відповідних третіх осіб;

- необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Кредитодавцю відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Кредитодавцем договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Кредитодавця, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів - до відповідних приватних осіб та організацій;

- необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України.

11.7. Сторони також домовилися, що Позичальник згоден з тим, що Кредитор має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Кредитодавцю в обсязі, який буде визначено Кредитодавцем самостійно з урахуванням вимог законодавства України. При цьому, Сторони погодили, що Позичальник розуміє та підтверджує такий режим використання інформації в разі вчинення Кредитодавцем будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті Договору. А саме:

Кредитодавець має право, а Позичальник надає згоду на передачу у повному обсязі інформації про себе, а також інформації про свою кредитну історію, що внесена ним в анкету позичальника, до Міжнародного бюро кредитних історій з метою формування та ведення його кредитної історії як суб'єкта кредитної історії, в тому числі: інформації щодо виконання

договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформації щодо чинних договорів укладених раніше, інформації, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту та інформації щодо укладення нового договору.

Позичальник також надає згоду на перевірку бюро кредитних історій інформації, що внесена позичальником до анкетних даних, на отримання Кредитодавцем з Міжнародного бюро кредитних історій (з будь якого іншого бюро кредитних історій) його кредитної історії, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети позичальника, від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел, в тому числі:

Реєстри: Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань; Єдиного державного реєстру речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень; Автоматизована система виконавчих проваджень; Єдиний реєстр боржників; Державний реєстр обтяжень рухомого майна; Спадковий реєстр; Реєстри ДФС (ДПА); Реєстри МВС.

Бази даних: Інформація від операторів мобільного зв'язку; Інформація про оплату комунальних послуг; Інформація від компаній – учасників асоціації прямого продажу про співробітництво.

Позичальник також надає згоду на отримання Кредитодавцем з бюро кредитних історій протягом всього періоду дії договору власної кредитної історії, що міститься в базі даних бюро кредитних історій, в тому числі актуалізованої, оновленої, перевіреної та доповненої інформації, що складає його кредитну історію.

11.8. Позичальник, уклавши Договір, надає Кредитодавцю згоду/право звертатись за інформацією щодо фінансового становища Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником сімейними, особистими, діловими, професійними або іншими відносинами.

11.9. Підписанням Договору Позичальник надає згоду на передачу Кредитодавцем інформації про стан заборгованості Позичальника за цим Договором та/або інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Кредитодавцем інших фінансових послуг шляхом відправлення Кредитодавцем текстового повідомлення на номер мобільного телефону Позичальника, листів на поштову адресу Позичальника, повідомлень на адресу електронної пошти Позичальника, відомості про які зазначені в Анкеті, що оформлена під час укладання цього Договору, або іншими способами поширення інформації, обраними на власний розсуд Кредитодавця.

11.10. Позичальник погоджується з тим, що Кредитодавець має право на зберігання та обробку, в тому числі автоматизовану, будь-якої інформації, яка відноситься до персональних даних Позичальника, а також до відомостей про банківські рахунки, та будь-якої іншої, раніше наданої Кредитодавцю інформації, в тому числі тієї, що складає банківську таємницю, включаючи збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення, використання, розповсюдження (в тому числі передачу), знеособлювання, блокування, знищення персональних даних, наданих Кредитодавцю у зв'язку з укладанням цього Договору з метою виконання договірних зобов'язань, а також розроблення Кредитором нових продуктів та послуг і інформування Позичальника про ці продукти та послуги. Згода Позичальника на оброблення персональних даних та/або його інформування відповідно до п. п. 11.6.-11.9. Договору, а також на вчинення Кредитодавцем всіх інших дій, передбачених розділом 11 Договору, діє протягом всього строку дії Договору, а також протягом 10 (десяти) років з дати припинення дії Договору.

По закінченню зазначеного строку дії згода Позичальника вважається продовженою на кожні наступні десять років при відсутності письмових відомостей про її відзвиг Позичальником.

11.11. Підпис Позичальника в розділі 12 Договору є підтвердженням того, що Позичальник отримав в письмовій формі інформацію, вказану в п. 11.4 Договору до укладання Договору, один з оригіналів цього Договору та додаток до Договору (графік розрахунків) одразу після їх підписання, але до початку надання Кредитодавцем фінансової послуги.

12 РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН:

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

Кредитна спілка "ЗАРАЗ"

Місцезнаходження: _____

Тел: _____

П/р № _____

в _____

Код ЄДРПОУ _____

/ /

ПОЗИЧАЛЬНИК

ПІП

Місце (адреса) проживання: _____

Тел: _____

Паспорт: _____

Ідентифікаційний код: _____

/ /

Підпис Позичальника на оригіналі Договору, що залишається в кредитній спілці є письмовим підтвердженням:

- отримання Позичальником свого примірника Договору та графіку розрахунків (Додатку № 1) одразу після їх підписання, але до початку надання Кредитодавцем фінансової послуги;
- надання письмової згоди на застосування механізму зміни розміру нарахування процентів за користування кредитом автоматично при наявності передбачених Договором підстав для його застосування внаслідок неналежного виконання Позичальником умов Договору;
- ознайомлення Позичальником в письмовій формі з загальними умовами кредитування в кредитній спілці, які йому роз'яснені і зрозумілі та з якими він цілком згодний.
- отримання в письмовій формі від Кредитодавця до укладення Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

" _____ " 20 _____ р. _____ / _____ /

Графік розрахунків

Дата надання кредиту:	«___» _____ 202_р.
Позичальник:	
Особовий рахунок:	
База для нарахування процентів:	Залишок суми кредиту
Сума кредиту:	
Процентна ставка:	

1. Цим графіком розрахунків встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів (відсотків) за користування кредитом, а саме:

Дата	Залишок		Нараховані проценти	До сплати	
	Основна сума	Проценти		Основна сума	Проценти
Всього					

2. Сплата Позичальником вартості інших послуг, пов'язаних з укладенням цього Договору, одержанням, обслуговуванням та погашенням кредиту, цим Договором не передбачена.

3. Виключно за умови дотримання Позичальником Графіку розрахунків, сукупна вартість кредиту, включаючи витрати, пов'язані з оформленням забезпечення кредиту, становить _____ грн. або _____ % від суми отриманого кредиту та включає в себе:

4.1. Проценти за користування кредитом _____ грн. або _____ % від суми кредиту;

4.2. Вартість послуг реєстратора _____ грн. або _____ % від суми кредиту (за наявності);

4.3. Вартість послуг нотаріуса _____ грн. або _____ % від суми кредиту (за наявності);

4.4. Вартість послуг страховика _____ грн. або _____ % від суми кредиту (за наявності);

4.5. Вартість послуг оцінювача _____ грн. або _____ % від суми кредиту (за наявності);

4.6. Вартість послуг/платежів _____ (вказати інші послуги/платежі, які оплачує Позичальник при отриманні кредиту) _____ грн. або _____ % від суми кредиту.

Вказана сукупна вартість кредиту залишається незмінною при дотриманні Позичальником встановленого Договором графіка розрахунків за кредитом.

2. Цей Графік укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною кредитного договору № _____ від «___» _____ 201_р.

Підпис сторін

Кредитодавець
Кредитна спілка «ЗАРАЗ»
_____/ПІБ/
(підпис)

Позичальник
ПІБ
_____/ПІБ/
(підпис)

Графік розрахунків отримав "___" _____ 20__р.

_____/_____
(підпис) (ПІБ)

Затверджено
рішенням спостережної ради
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
(протокол № 40 від «30» грудня 2020 року)

Голова спостережної ради
Ю.В. Уварова

ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № _____¹
про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту № 2

м. _____ 20__ р.

Кредитна спілка «ЗАРАЗ» (далі – «Кредитодавець»), місцезнаходження: _____
(зареєстрована Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією 25 травня 2011 року, за № 1 068 102 0000 027941 запису в єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців, код ЄДРПОУ 37716197, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія КС № 943 від 01 грудня 2011 року, видане на підставі розпорядження № 711 від 01 грудня 2011 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України) в особі Голови Правління _____, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та член Кредитної Спілки «ЗаРаз», _____, паспорт серія _____ №: _____ виданий _____, зареєстрований за адресою: _____ (податковий) номер _____, зареєстрований за адресою: _____, що діє на підставі цивільної дієздатності та місце проживання: _____, надалі іменується «Позичальник», з другої сторони, що надалі за текстом даного Договору разом іменуються як «Сторони», а кожна окремо, як «Сторона», уклали кредитний Договір № _____ від _____ (надалі - «Договір») про наступне:

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

В цьому Договорі нижченаведені терміни і поняття означають наступне:

«Договір» – цей Договір зі всіма змінами і додатками до нього.

«Кредитна лінія» – фінансове кредитування, що надається Кредитодавцем, при якому Позичальник має відновлюване право на отримання і повернення кредитних ресурсів в рамках певного ліміту, протягом певного строку.

«Кредит» – кредитні кошти Кредитодавця, що надаються Позичальнику однією сумою або частинами (траншами) в розмірі і порядку, встановленому в цьому Договорі.

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

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

«Залишок заборгованості по кредиту» – сума кредитних коштів, наданих Позичальнику Кредитодавцем в межах ліміту, яка знаходиться у розпорядженні Позичальника.

1. ПРЕДМЕТ, ЦІНА ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець надає Позичальнику фінансовий кредит у формі кредитної лінії з лімітом в сумі _____ грн. _____ коп. (_____ гривень _____ коп.), в межах якого Позичальник може отримувати будь-які суми кредиту на умовах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом та інші

¹ Не застосовується для договорів про споживчий кредит на які поширює дію Закон України «Про споживче кредитування».

нараховані суми (за наявності підстав для їх нарахування) на умовах та в строки, встановлених цим Договором.

Плата за користування кредитом (проценти) становить _____ процентів річних. Тип процентної ставки – фіксована. Збільшення фіксованої процентної ставки за Договором можливе за письмової згоди Позичальника.

Мінімальною вартістю кредиту є проценти за користування кредитом нараховані за повні три місяці користування наданими коштами.

Сторонами погодженого механізм зміни розміру нарахування процентів за користування кредитом (що є однією з істотних умов договору для Кредитодавця), який викладено в п. 7 Договору. Даний механізм зміни розміру нарахування процентів за користування кредитом застосовується автоматично при наявності передбачених Договором підстав для його застосування, є виключним наслідком неналежного виконання Позичальником умов Договору та діє до повного усунення Позичальником порушень у виконанні зобов'язань.

Підпис Позичальника у Розділі 12 Договору є наданням Позичальником письмової згоди на таку зміну нарахування відсотків.

1.2. Кредитодавець надає Позичальнику кредит з цільовим призначенням – створення (початок), розвиток, удосконалення приватної підприємницької діяльності Позичальником (далі – цільове призначення кредиту).

1.3. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику всю суму кредиту або здійснити перший транш за кредитом не пізніше _____ банківських днів від дати підписання Договору, але не раніше дня оформлення правочину, необхідного для забезпечення виконання зобов'язання за Договором.

Кожен наступний транш в рамках кредитної лінії здійснюється Кредитодавцем на користь Позичальника за його зверненням протягом 15 (п'ятнадцяти) банківських днів з моменту надходження такого звернення (із урахуванням дотримання вимог п.п. 3 п. 2.2.1. Договору).

1.4. Строк дії договору:

1.4.1. Кредит надається строком на _____ (_____ прописом) фактичних місяців від дати отримання Позичальником кредиту, тобто з «_____» _____ 20__ р. по «_____» _____ 20__ р.

1.4.2. Договір набирає чинності з моменту його укладення (підписання сторонами).

1.4.3. У разі невиконання/неналежного виконання Позичальником зобов'язань з повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом, сплати пені, штрафів та інших нарахувань передбачених договором, дія Договору продовжується до повного виконання позичальником зобов'язань, включаючи день фактичного та повного розрахунку. Після закінчення строку на який надано кредит, зазначеного в п. 1.4.1. Договору, проценти за користування кредитом нараховуються у розмірі визначеному в п. 7.1. Договору, пеня за неналежне виконання Позичальником зобов'язань нараховується в розмірі визначеному п. 9.2. Договору до повного розрахунку за Договором.

1.5. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві. Ненадання Позичальником реквізитів рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту) – звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 1.3. Договору.

1.6. Датою надання кредиту вважається дата видачі Позичальнику суми кредиту готівкою через касу Кредитодавця, а при безготівкових розрахунках – дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця. Датою повернення (погашення) кредиту в повному обсязі так само як і датою сплати нарахованих процентів та штрафних санкцій, в разі їх наявності - вважається дата оформлення Кредитодавцем касових документів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Права та обов'язки Кредитодавця:

2.1.1. Кредитодавець має право:

1) вимагати від Позичальника надання усіх необхідних документів для здійснення перевірки дотримання цільового призначення кредиту;

2) вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за Договором;

3) визнати термін повернення кредиту таким, що настав, а кредит – обов'язковим до повернення, вимагати дострокового повернення кредиту, сплати процентів та нарахованих штрафних санкцій, стягнути в примусовому порядку заборгованість за кредитом (тілом кредиту, процентами за користування кредитом та нарахованими штрафними санкціями), у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

а) затримання сплати частини кредиту та/або процентів більш як на один календарний місяць, або

б) перевищення сумою заборгованості суми кредиту більш як на десять відсотків; або

в) іншого істотного порушення умов Договору.

4) вимагати від Позичальника повернення суми кредиту, процентів за користування кредитом та штрафних санкцій в разі їх наявності в повному обсязі та виконання усіх інших зобов'язань передбачених Договором в порядку та випадках передбачених Договором.

5) у випадку порушення Позичальником своїх зобов'язань щодо повернення кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом, звернутися до третіх осіб, які надають послуги щодо забезпечення виконання боржниками своїх грошових зобов'язань.

2.1.2. Кредитодавець зобов'язаний:

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

2) письмово повідомляти Позичальника про зміну власного місцезнаходження в 10 (десяти) денний строк з моменту виникнення таких змін.

3) виконувати інші обов'язки передбачені Договором.

2.2. Права та обов'язки Позичальника:

2.2.1. Позичальник має право:

1) вимагати від Кредитодавця надання суми кредиту з дотриманням вимог п. 1.3 Договору, інших умов Договору та законодавства України;

2) достроково погашати кредит частинами, сплачувати проценти за фактичний строк користування кредитом, сплачувати проценти за користування кредитом авансовими внесками (за наступні платіжні періоди) без обмежень в тому числі авансовим одноразовим платежем (за наступні платіжні періоди) без обмежень в тому числі авансовим одноразовим платежем, або сплатити проценти за користування кредитом за весь плановий термін дії договору, або достроково погасити кредит та сплатити проценти за фактичний строк користування кредитом одноразовим платежем. При цьому, якщо таке дострокове повернення кредиту відбулося до закінчення трьох місяців користування кредитом, Позичальник повинен сплатити нараховані проценти за три повні місяці користування кредитом у розмірі зазначеному в Додатку № 1 до Договору (рядки 1, 2, 3).

3) звертатися з письмовою заявою до Кредитодавця в разі необхідності отримання додаткових траншів в межах ліміту, визначеного п. 1.1. Договору, виключно за умови відсутності заборгованості по сплаті кредиту і процентів, згідно графіку розрахунків.

2.2.2. Позичальник зобов'язаний:

1) використати кредит за цільовим призначенням, визначеним Договором;

2) погашати кредит та сплачувати проценти в порядку визначеному Договором;

3) надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання наданого кредиту;

4) укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язань Позичальником перед Кредитодавцем за Договором;

5) письмово повідомляти Кредитодавця про зміну власного місця проживання та/або зміну контактних номерів телефону в 10 (десяти) денний термін, з моменту настання таких змін;

6) у випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту – сплатити нараховані проценти за користування кредитом та пеню за неналежне виконання зобов'язань виходячи з фактичного строку користування кредитом, включаючи день погашення, а також відшкодувати Кредитодавцю понесені останнім будь-які витрати, пов'язані з поверненням заборгованості Позичальника;

7) у випадку закінчення строку на який надано кредит, зазначеного в п. 1.4.1. даного Договору, Позичальник зобов'язаний сплати проценти за користування кредитом нараховані відповідно до п. 7.1. Договору за фактичну кількість календарних днів користування кредитом, до дня повного погашення заборгованості;

8) у випадку закінчення строку на який надано кредит, зазначеного в п. 1.4.1. даного Договору, Позичальник зобов'язаний сплати пеню за неналежне виконання зобов'язань нараховану відповідно до п. 9.2. Договору за фактичну кількість календарних днів неналежного виконання зобов'язань, до дня повного погашення заборгованості;

9) виконувати інші обов'язки передбачені Договором.

10) відповідно до ст. 625 Цивільного кодексу України - позичальник не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов'язання. Позичальник, який прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу Кредитодавця зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також три проценти річних від простроченої суми, якщо інший розмір процентів не встановлений договором або законом.

11) інформувати Кредитодавця про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Кредитодавцю (в тому числі у зв'язку із закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Кредитодавцю документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Позичальника (представника Позичальника); набуття Позичальником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, внесення Позичальника до переліку терористів за рішенням суду.

Таке інформування здійснюється Позичальником (представником Позичальника) шляхом надання Кредитодавцю протягом 10 робочих днів з дня виникнення змін необхідних даних / інформації разом із підтверджуючими такі зміни документами.

2.3. У випадку смерті Позичальника, що наступила до виконання Позичальником Договору, зобов'язання щодо погашення заборгованості за Договором переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

3. ПОРЯДОК ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ ТА НАРАХУВАННЯ/СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

3.1. Сторони домовилися, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно графіка розрахунків, яким регламентовано періодичність, строки та розміри платежів за Договором (Додаток № 1), що є невід'ємною частиною Договору. Додаток № 1 до Договору є діючим та не підлягає коригуванню виключно за умови його повного дотримання Позичальником. У разі допущення Позичальником порушень виконання графіку розрахунків, розмір щомісячно нарахованих процентів за користування кредитом змінюватиметься відповідно до абз. 4 п. 1.1., п. 7.1. Договору.

Сторони домовились про те, що після кожного збільшення суми кредиту в рамках визначеного п. 1.1. Договору ліміту, Кредитодавцем надаватиметься Позичальникові відкоригований Додаток № 1 до цього Договору. При цьому, коригуванню підлягатимуть: розмір щомісячних платежів зі сплати процентів за користування кредитом; загальний розмір процентів за користування кредитом, що підлягатиме сплаті за весь час користування кредитом; розмір кредиту, що підлягатиме поверненню в порядку передбаченому Договором, Додатком № 1. Зазначене коригування здійснюватиметься Кредитодавцем виходячи з фактичного розміру наданого кредиту при видачі кожного наступного траншу за кредитною лінією.

При видачі кожного наступного траншу за кредитною лінією та наданні Позичальникові відкоригованого Додатку № 1 до Договору – надані Позичальнику до цього примірники Додатку № 1 (розмір щомісячних платежів зі сплати процентів за користування кредитом; загальний розмір процентів за користування кредитом, що підлягатиме сплаті за весь час користування кредитом; розмір кредиту, що підлягатиме поверненню в порядку передбаченому Договором, Додатком № 1) втрачають чинність.

3.2. Обчислення строку користування кредитом та нарахування процентів за цим Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом. При цьому проценти за користування кредитом нараховуються з дня отримання Позичальником суми кредиту (списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця або видачі готівкою) до дня повного погашення заборгованості за кредитом (зарахування на рахунок Кредитодавця або внесення в касу Кредитодавця готівкою) включно. Нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом.

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

3.4. У разі виникнення заборгованості за Договором Сторони погоджують таку послідовність її погашення у разі надходження коштів недостатніх для повного погашення заборгованості:

- 1) у першу чергу – погашенню підлягає заборгованість з нарахованої пені та/або штрафів, нарахованих відповідно до умов Договору та понесені Кредитодавцем збитки та/або витрати пов'язані із стягненням заборгованості Позичальника за даним Договором;
- 2) у другу чергу – погашенню підлягає заборгованість по сплаті процентів за користування кредитом, нарахованих відповідно до умов Договору;
- 3) у третю чергу – погашенню підлягає заборгованість за кредитом.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

4.1. Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення, та/або заставою та/або порукою та/або іншими видами забезпечення не забороненими законодавством.

5. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

5.1. При укладенні цього Договору Позичальник стверджує, що:

- 1) він є повністю дієздатним і щодо нього немає рішень судів (що набрали законної сили і не скасовані іншим рішенням) про обмеження його у дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про подання заяв до суду з вказаними вимогами;
- 2) його волевиявлення є вільним і відповідає його внутрішній волі;
- 3) він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини чи примусу, що змушує його укласти цей Договір;
- 4) він чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману;
- 5) він вважає умови цього Договору вигідними для себе;
- 6) документи та/або інформація подані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають реальний фінансовий стан Позичальника на день подачі;
- 7) майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором належить йому (Позичальнику) на праві власності, не обмежене в обігу, під заставою у третіх осіб не перебуває.

6. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

6.1. Позичальник підтверджує, що:

6.1.1. Він діє згідно з чинним законодавством України і має повне право укладати договори, отримувати кредити та відповідати по своїх зобов'язаннях.

6.1.2. Цей Договір не вступає у суперечність з попередніми договорами (контрактами, угодами) Позичальника.

6.1.3. Цей Договір буде дійсним і обов'язковим законним зобов'язанням, порушення якого є підставою та умовою для застосування санкцій проти Позичальника.

6.1.4. Не існує жодної цивільної справи, відповідачем по якій він є, чи кримінальної справи, що може мати небажані для справ Позичальника наслідки, в т.ч., які можуть:

- обмежувати або накладати заборону, або мати ефект обмеження чи заборони виконання і дотримання умов та положень будь-якого з документів Позичальника, в тому числі Договору; та/або

- будь-яким іншим чином ставити питання щодо юридичної чинності, обов'язкового або примусового характеру будь-якого з документів Позичальника.

6.1.5. На дату підписання цього Договору Позичальник не має податкової заборгованості.

6.2. Позичальник гарантує, що на момент підписання Договору не існує обставин, що створюють загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо).

7. ОСОБЛИВІ УМОВИ

7.1. Сторони дійшли згоди про те, що у випадку порушення Позичальником графіку розрахунків (Додатку № 1 до даного Договору), а саме: ненадходження планового щомісячного платежу в повному обсязі та в строки передбачені графіком розрахунків, з наступного дня кредит за Договором автоматично визнаватиметься кредитом з підвищеним ризиком. Протягом строку визнання кредиту, кредитом з підвищеним ризиком проценти за користування кредитом нараховуються в потрійному розмірі, від визначеної в п. 1.1. Договору плати за користування кредитом.

7.2. З наступного дня після усунення Позичальником порушень виконання зобов'язань в повному обсязі, включаючи сплату нарахованих процентів за користування кредитом у розмірі передбаченому п. 7.1. Договору, нарахованої пені, а також інших штрафних санкцій, такий кредит вважатиметься кредитом з нормальним режимом сплати, проценти за користування кредитом нараховуватимуться у розмірі в абз. 2 п. 1.1. Договору.

8. ПОДІЇ НЕВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

8.1. Кожна із таких подій тлумачиться Сторонами, як Подія невиконання зобов'язань:

8.1.1. Позичальник не сплатив у строк платежі по погашенню кредиту, будь-яку іншу суму на користь кредитної спілки відповідно до умов Договору, графіку розрахунків.

8.1.2. Кредитодавцем, з підстав передбачених частиною 3) п. 2.1.1. Договору, визнано термін повернення кредиту таким, що настав, а кредит – обов'язковим до повернення.

8.1.3. Будь-яка інформація або гарантії Позичальника надані або підтверджені відповідно до положень Договору, виявились недостовірними після того, як вони були надані або підтверджені та/або ці дії потягли невиконання Позичальником зобов'язань щодо повернення кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом та інших платежів на користь кредитної спілки.

8.1.4. Існує достовірна інформація, що:

- проти Позичальника та/або Поручителя порушено кримінальну справу, подано цивільний позов, предметом спору за яким є майно (майнові права) Позичальника та/або Поручителя(ів);

- зобов'язання за Договором незабезпечені або забезпечені не в повному обсязі, як це визначено умовами Договору, або мають місце суперечки щодо майна, наданого у заставу (іпотеку) кредитній спілці.

8.2. Наслідки Подій невиконання зобов'язань:

Якщо виникла і триває Подія невиконання зобов'язань, зазначена у п.8.1 Договору, у кредитній спілці виникає право визнати термін повернення кредиту таким, що настав, а кредит – обов'язковим до повернення. Кредитна спілка повідомляє Позичальника та Поручителя (за наявності), що непогашена частина Кредиту, нараховані проценти за користування кредитом, а також інші платежі нараховані відповідно до умов цього Договору (штраф, пеня) підлягають достроковому поверненню. Позичальник зобов'язаний сплатити зазначену в повідомленні суму в визначені кредитною спілкою строки. При цьому Позичальник погоджується з таким правом Кредитодавця та підтверджує його. Позичальник підтверджує, що вимога Кредитодавця про дострокове повернення кредитних коштів (процентів за користування кредитом, пені, іншої заборгованості згідно Договору надіслана на вищевикладених підставах) не є розірванням Договору в односторонньому порядку, не є односторонньою відмовою від зобов'язань, не є односторонньою зміною умов цього Договору.

У випадку порушення Позичальником визначеного в повідомленні строку сплати, кредитна спілка набуває право стягнути заборгованість з Позичальника за Кредитом, процентами за користування кредитом, та іншими платежами за цим Договором шляхом звернення стягнення вищезазначеної суми за рахунок забезпечення визначеного п. 4. Договору (предмету застави (іпотеки) у разі наявності) та/або за рахунок іншого майна Позичальника та/або Поручителя (у разі наявності).

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору згідно чинного законодавства України. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору.

9.2. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно цього Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки, а також:

- при порушенні Позичальником якого-небудь із зобов'язань по сплаті кредиту та/або відсотків за користування кредитом передбачених п.п. 1, 3 цього Договору Позичальник зобов'язується сплатити Кредитодавцю пеню в розмірі _____% від суми ліміту за кредитом, зазначеної в п. 1.1. Договору за кожен день тривання порушення Позичальником виконання (неналежного виконання) умов Договору включаючи день повного погашення заборгованості.

Керуючись положеннями п. 1, п. 2 ч. 2 ст. 551 ЦК України – Сторони дійшли згоди про те, що пеня (у разі наявності підстав для її нарахування) сплачується Позичальником виключно у розмірі передбаченому п. 9.2. Договору;

- Позичальник зобов'язується сплатити Кредитодавцю штраф у розмірі 20% (двадцять) відсотків від суми кредиту, використаної не за цільовим призначенням.

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

9.4. Спорі, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

9.5. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується в судовому порядку відповідно до вимог чинного законодавства України або, у разі забезпечення виконання зобов'язань за Договором іпотекою – в позасудовому порядку відповідно до договору про задоволення вимог іпотекодержателя або відповідного застереження в іпотечному договорі.

Позичальник погоджується із тим, що обрання способу захисту порушених прав Кредитодавця залишається на розсуд Кредитодавця.

9.6. Сторони дійшли згоди про те, що терміни позовної давності по вимогах про стягнення кредиту, процентів за користування кредитом, винагороди, неустойки - пені, штрафів за Договором, понесених Кредитодавцем витрат та збитків пов'язаних із стягненням простроченої заборгованості становить десять років.

9.7. Сторони домовились про те, що, у разі якщо Позичальник своєчасно не поверне кредит та/або у разі виникнення у Кредитодавця права на визнання терміну повернення кредиту таким, що настав, а кредиту – обов'язковим до повернення, передбаченого п. 2.1.1., п. 8.1., п. 8.2. Договору – Кредитодавець має право подати цей договір до стягнення у строки, передбачені чинним законодавством України.

Стягнення заборгованості за Договором здійснюється:

- за рішенням суду;

- на підставі виконавчого напису нотаріуса;

- в будь-який інший спосіб передбачений чинним законодавством України.

Кредитодавець на власний розсуд обирає спосіб захисту свого порушеного права та стягнення заборгованості за цим договором.

9.8. Позичальник заявляє, що не матиме заперечень проти вчинення виконавчого напису про безспірне стягнення заборгованості у разі невиконання ним, свого зобов'язання з повернення кредиту.

9.9. Для стягнення грошових сум нотаріуси вчиняють виконавчі написи на документах, що встановлюють заборгованість, на підставі виконавчих написів.

Перелік документів, за якими стягнення заборгованості провадиться у безспірному порядку на підставі виконавчих написів, устанавлюється Кабінетом Міністрів України.

Безспірність заборгованості підтверджують документи, передбачені Переліком документів, за якими стягнення заборгованості провадиться у безспірному порядку на підставі виконавчих написів нотаріусів, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 29.06.99 № 1172.

9.10. Вчинення виконавчого напису в разі порушення зобов'язання та (або) умов Кредитного договору здійснюється нотаріусом після спливу тридцяти днів з моменту надсилання Кредитодавцем письмової вимоги про усунення порушень Позичальником.

Повідомлення вважається надісланим, якщо є відмітка позичальника на письмовому повідомленні про його отримання або відмітка поштового відділення зв'язку про відправлення повідомлення на вказану в кредитному договорі адресу.

Сторони домовились, що у разі відмови Позичальника від одержання повідомлення, він вважається повідомленим про його зміст.

У разі примусового стягнення за цим договором Кредитодавець має право на одержання суми затрат, пов'язаних з примусовим виконанням.

9.11. Усі правовідносини, що виникають у зв'язку з виконанням умов даного Договору і не врегульовані ним, регламентуються нормами чинного в Україні законодавства.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, ПРИПИНЕННЯ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Внесення змін та доповнень до Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових договорів у письмовій формі з урахуванням наступного:

10.1.1. Будь-які пропозиції щодо, зміни істотних умов Договору повинні здійснюватися шляхом направлення повідомлення у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення.

10.1.2. Пропозиції про зміну істотних умов Договору, надаються у наступному порядку та строки:

1) Пропозиція про зміну істотних умов Договору (повідомлення) надсилається іншій Стороні листом у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення або вручається під особистий підпис Позичальнику чи представнику Співки із відміткою про дату відправлення та отримання.

2) Сторона Договору зобов'язана надати письмову відповідь протягом 10 днів з дня отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис.

3) Якщо Сторона Договору не погодилась із змінами або не надала відповідь у строк передбачений п.п. 2) п.10.1.2. Договору, пропозиція вважається не прийнятою.

4) Якщо Сторона договору погодилась із пропозицією, додатковий договір укладається за місцезнаходженням Співки, в письмовій формі, протягом ____ робочих днів з дня надання письмової відповіді.

5) Зміни до Договору вступають в дію з дня підписання додаткового договору. Всі зміни, доповнення та додатки до Договору, підписані Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

10.2. Дія Договору припиняється у випадку:

- а) дострокового розірвання Договору в порядку, визначеному умовами Договору;
- б) виконанням, проведеним належним чином;
- в) набранням чинності рішення суду про припинення зобов'язання.

10.3. Договір може бути достроково розірваний:

10.3.1. В судовому порядку:

- за позовом Позичальника з підстав передбачених законодавством.

10.3.2. За вимогою Кредитодавця з підстав передбачених підпунктом 3) пункту 2.1.1 Договору та/або з інших підстав встановлених законодавством України.

10.3.3. За взаємною згодою сторін, шляхом укладання додаткового договору.

10.4. У випадку дострокового розірвання Договору Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю всю суму несплаченого кредиту та нараховані проценти за фактичний строк користування кредитом, в день розірвання Договору.

11. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

11.1. Договір складено в 2 (двох) оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.

11.2. Після підписання Договору, який відповідає умовам Положення «Про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»» чинного на дату підписання цього Договору, всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

11.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

11.4. Укладенням (підписанням) Договору Позичальник додатково підтверджує, що:

- до укладання Договору ознайомлений з положенням «Про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»» (в редакції що діяла на момент укладення договору) та ним на підставі отриманої інформації здійснено свідомий вибір кредитного продукту, який відповідає інтересам Позичальника;

- в укладеному Договорі містяться всі істотні для Позичальника умови кредитування, які є вигідними та справедливими для нього, відповідають його інтересам, йому зрозумілі та ним усвідомлені, не є несправедливими чи дискримінаційними. Позичальник заявляє про відсутність підстав та наміру для надсилання на адресу Кредитодавця протоколів розбіжностей з метою зміни, доповнення, редагування, додання, виключення як окремих положень (умов) Договору так і всього Договору в цілому;

- отримав в письмовій формі від Кредитодавця до укладання Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- інформація надана Кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

11.5. Сторони підтверджують, що при укладанні Договору вони діють добровільно, без примусу, розуміючи сутність та природу цього Договору, а також правові наслідки укладання Договору, усвідомлюючи характер своїх прав та обов'язків за Договором. Сторони заявляють про відсутність будь-яких тяжких обставин, які б змусили будь-яку зі Сторін укласти цей Договір на умовах, викладених в ньому, а також підтверджують, що умови цього Договору є прийнятними для Сторін і у зв'язку з цим не вважають умови цього Договору акрай

невигідними для себе, дискримінаційними, несправедливими, а також, що Сторони не перебувають у скрутному становищі при укладанні Договору та укладання Договору не стане причиною скрутного їхнього становища, що може мати місце в майбутньому.

11.5.1. Позичальник визнає, що правовідносини які виникли між сторонами на підставі укладення цього Договору не підлягають врегулюванню положеннями Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування» оскільки:

- за цим договором Позичальникові надано неспоживчий кредит;
- грошові кошти надані за цим Договором, надаються Позичальнику без подальшої мети придбання, замовлення, використання ним або наміру придбання чи замовлення товарів та/або продукції для особистих потреб безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;

- використання кредитних коштів за цим Договором здійснюватиметься Позичальником виключно на створення (початок), розвиток, удосконалення приватної підприємницької діяльності.

11.6. Крім того, уклавши Договір, Позичальник надає Кредитодавцю свою згоду та право збирати, зберігати, використовувати, поширювати і отримувати інформацію (дані про Позичальника, відомі Кредитодавцю та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю):

- необхідну для укладання договорів страхування - до страхових компаній - у разі укладання відповідного договору страхування;

- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за цим Договором - до відповідних фізичних та юридичних осіб;

- необхідну для здійснення технічного супроводження процесу кредитування третіми особами (наприклад для надсилання Позичальнику виписок по рахунках, листів, тощо) - до відповідних третіх осіб;

- необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Кредитодавцю відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Кредитодавцем договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Кредитодавця, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів - до відповідних приватних осіб та організацій;

- необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України.

11.7. Сторони також домовилися, що Позичальник згоден з тим, що Кредитор має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Кредитодавцю в обсязі, якій буде визначено Кредитодавцем самостійно з урахуванням вимог законодавства України. При цьому, Сторони погодили, що Позичальник розуміє та підтверджує такий режим використання інформації в разі вчинення Кредитодавцем будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті Договору. А саме:

Кредитодавець має право, а Позичальник надає згоду на передачу у повному обсязі інформації про себе, а також інформації про свою кредитну історію, що внесена ним в анкету позичальника, до Міжнародного бюро кредитних історій з метою формування та ведення його кредитної історії як суб'єкта кредитної історії, в тому числі: інформації щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформації щодо чинних договорів укладених раніше, інформації, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту та інформації щодо укладення нового договору.

Позичальник також надає згоду на перевірку бюро кредитних історій інформації, що внесена позичальником до анкетних даних, на отримання Кредитодавцем з Міжнародного бюро кредитних історій (з будь якого іншого бюро кредитних історій) його кредитної історії, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети позичальника, від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел, в тому числі:

Реєстри: Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань; Єдиного державного реєстру речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень; Автоматизована система виконавчих проваджень; Єдиний реєстр боржників; Державний реєстр обтяжень рухомого майна; Спадковий реєстр; Реєстри ДФС (ДПА); Реєстри МВС.

Бази даних: Інформація від операторів мобільного зв'язку; Інформація про оплату комунальних послуг; Інформація від компаній – учасників асоціації прямого продажу про співробітництво.

Позичальник також надає згоду на отримання Кредитодавцем з бюро кредитних історій протягом всього періоду дії договору власної кредитної історії, що міститься в базі даних бюро кредитних історій, в тому числі актуалізованої, оновленої, перевіреної та доповненої інформації, що складає його кредитну історію.

11.8. Позичальник, уклавши Договір, надає Кредитодавцю згоду/право звертатись за інформацією щодо фінансового становища Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником сімейними, особистими, діловими, професійними або іншими відносинами.

11.9. Підписанням Договору Позичальник надає згоду на передачу Кредитодавцем інформації про стан заборгованості Позичальника за цим Договором та/або інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Кредитодавцем інших фінансових послуг шляхом відправлення Кредитодавцем текстового повідомлення на номер мобільного телефону Позичальника, листів на поштову адресу Позичальника, повідомлень на адресу електронної пошти Позичальника, відомості про які зазначені в Анкеті, що оформлена під час укладання цього Договору, або іншими способами поширення інформації, обраними на власний розсуд Кредитодавця.

11.10. Позичальник погоджується з тим, що Кредитодавець має право на зберігання та обробку, в тому числі автоматизовану, будь-якої інформації, яка відноситься до персональних даних Позичальника, а також до відомостей про банківські рахунки, та будь-якої іншої, раніше наданої Кредитодавцю інформації, в тому числі тієї, що складає банківську таємницю, включаючи збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення, використання, розповсюдження (в тому числі передачу), знеособлювання, блокування, знищення персональних даних, наданих Кредитодавцю у зв'язку з укладанням цього Договору з метою виконання договірних зобов'язань, а також розроблення Кредитором нових продуктів та послуг і інформування Позичальника про ці продукти та послуги. Згода Позичальника на оброблення персональних даних та/або його інформування відповідно до п. п. 11.6.-11.9. Договору, а також на вчинення Кредитодавцем всіх інших дій, передбачених розділом 11 Договору, діє протягом всього строку дії Договору, а також протягом 10 (десяти) років з дати припинення дії Договору.

По закінченню зазначеного строку дії згода Позичальника вважається продовженою на кожні наступні десять років при відсутності письмових відомостей про її відзив Позичальником.

11.11. Підпис Позичальника в розділі 12 Договору є підтвердженням того, що Позичальник отримав в письмовій формі інформацію, вказану в п. 11.4 Договору до укладання Договору, один з оригіналів цього Договору та додаток до Договору (графік розрахунків) одразу після їх підписання, але до початку надання Кредитодавцем фінансової послуги.

12 РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН:

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

Кредитна спілка "ЗАРАЗ"

Місцезнаходження:

Тел:

П/р №

ПОЗИЧАЛЬНИК

ПІП

Місце (адреса) проживання:

Тел:

Паспорт:

в _____
Код ЄДРПОУ _____
_____ / _____ /

Ідентифікаційний код: _____
_____ / _____ /

Підпис Позичальника на оригіналі Договору, що залишається в кредитній спілці є письмовим підтвердженням:

- отримання Позичальником свого примірника Договору та графіку розрахунків (Додатку № 1) одразу після їх підписання, але до початку надання Кредитодавцем фінансової послуги;
- надання письмової згоди на застосування механізму зміни розміру нарахування процентів за користування кредитом автоматично при наявності передбачених Договором підстав для його застосування внаслідок неналежного виконання Позичальником умов Договору;
- ознайомлення Позичальником в письмовій формі з загальними умовами кредитування в кредитній спілці, які йому роз'яснені і зрозумілі та з якими він цілком згодний;
- отримання в письмовій формі від Кредитодавця до укладення Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /

Графік розрахунків

Дата надання кредиту:	«__» _____ 201_р.
Позичальник:	
Особовий рахунок:	
База для нарахування процентів:	Залишок суми кредиту
Сума кредиту:	
Процентна ставка:	

1. Цим графіком розрахунків встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів (відсотків) за користування кредитом, а саме:

Дата	Залишок		Нараховані проценти	До сплати	
	Основна сума	Проценти		Основна сума	Проценти
Всього					

2. Сплата Позичальником вартості інших послуг, пов'язаних з укладенням цього Договору, одержанням, обслуговуванням та погашенням кредиту, цим Договором не передбачена.

3. Виключно за умови дотримання Позичальником Графіку розрахунків, сукупна вартість кредиту, включаючи витрати, пов'язані з оформленням забезпечення кредиту, становить _____ грн. або _____ % від суми отриманого кредиту та включає в себе:

3.1. Проценти за користування кредитом _____ грн. або _____ % від суми кредиту;

3.2. Вартість послуг реєстратора _____ грн. або _____ % від суми кредиту (за наявності);

3.3. Вартість послуг нотаріуса _____ грн. або _____ % від суми кредиту (за наявності);

3.4. Вартість послуг страховика _____ грн. або _____ % від суми кредиту (за наявності);

3.5. Вартість послуг оцінювача _____ грн. або _____ % від суми кредиту (за наявності);

3.6. Вартість послуг/платежів _____ (вказати інші послуги/платежі, які оплачує Позичальник при отриманні кредиту) _____ грн. або _____ % від суми кредиту.

Вказана сукупна вартість кредиту залишається незмінною при дотриманні Позичальником встановленого Договором графіка розрахунків за кредитом.

4. Цей Графік укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною кредитного договору № _____ від «__» _____ 201_р.

Підписи сторін

Кредитодавець
Кредитна спілка «ЗАРАЗ»
_____/ПІБ/
(підпис)

Позичальник
ПІБ
_____/ПІБ/
(підпис)

Графік розрахунків отримав "____" _____ 20__ р.

_____/ (підпис) _____/ (підпис)

