

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Спостережної Ради  
Кредитної спілки „Подільська”

Протокол № 234

від 03 листопада 2016 р.

Голова Спостережної ради

\_\_\_\_\_ Довгань О.В.

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про фінансові послуги**  
**Кредитної Спілки «Подільська»**  
**(нова редакція)**

**м. Хмельницький**  
**2016 р.**

## **1. Загальні положення.**

1.1. Відповідно до Законів України “Про кредитні спілки”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму”, свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних Ліцензій кредитна спілка надає наступні види фінансових послуг:

- 1) Надання кредитів членам кредитної спілки.
- 2) Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

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 чи спрямованих на фінансування тероризму.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. цього Положення, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, умови яких повинні відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статті 11 та статті 18 Закону України “Про захист прав споживачів”, Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 02.12.2003 № 146, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 25.12.2003 за № 1225/8546 (далі – Ліцензійні умови), Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 р. № 821 зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.02.2012 р. № 211/20524 (далі – Правила здійснення депозитних операцій).

## **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 цьому Положенні терміни, щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:

Внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом 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 – грошові кошти, 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.

Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок – 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.

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) на депозитні рахунки 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.

2.1.2. Внески (вклади) членів Спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески плата (проценти) належать членам Спілки на праві приватної власності та належить до її зобов’язань.

Внески (вклади) членів Спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі внески плата (проценти) обліковуються окремо.

Кожний член Спілки має право одержати належні йому внески (вклади) на депозитні рахунки, а також, нараховану на такі внески плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом Спілки договорами та відповідно до діючого законодавства України.

### **2.2. Умови залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.**

2.2.1. Спілка залучає наступні види внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу;
- 2) строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок.

2.2.2. В Спілці встановлюються наступні особливості здійснення депозитних операцій, включаючи:

2.2.2.1. *щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами **строкових внесків (вкладів)** на депозитні рахунки:*

- 1) внесок (вклад) на депозитний рахунок строком від 1 до 3 місяців (включно);  
Мінімальний строк дії договору - 1 місяць; максимальний строк дії договору - 3 місяці.
- 2) внесок (вклад) на депозитний рахунок строком від 4 до 60 місяців (включно);  
Мінімальний строк дії договору - 4 місяці; максимальний строк дії договору - 60 місяців.

2.2.2.2. *щодо способу виплати процентів:*

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів в кінці дії договору.

2.2.2.3. *щодо режиму довнесення суми вкладу протягом дії договору:*

- 1) з правом довнесення частини суми внеску (вкладу) ;
- 2) без права довнесення частини суми внеску (вкладу) .

2.2.2.4. *щодо режиму зняття частини суми вкладу протягом дії договору без розірвання договору:*

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

2.2.2.5. *щодо мінімального та максимального розміру вкладень за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:*

За строковими внесками (вкладами) на депозитні рахунки та внесками (вкладами) на депозитні рахунки на вимогу, за умови, що зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки, мінімальні та максимальні розміри вкладень за одним договором становлять:

- мінімальний – 100 (сто) гривень;
- максимальний – 100000(сто тисяч) гривень.

2.2.2.6. *щодо капіталізації:*

- без можливості капіталізації – нараховані проценти не приєднуються до внеску (вкладу).

2.2.2.8. *щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки змінних процентів:*

1) Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу), то: договір про залучення внеску (вкладу) вважається припиненим з дати вказаної у договорі; внесок (вклад), знаходиться у Спілці до звернення вкладника за отриманням внеску (вкладу), при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

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

3) Якщо, відповідно до договору про залучення строкового внеску (вкладу), внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) виплачуються в розмірі, які діють на дату повернення внеску за договором про залучення внеску (вкладу) на вимогу.

Якщо, відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) на вимогу, внесок (вклад) повертається члену кредитної спілки на його вимогу до закінчення строку або до настання інших обставин, визначених договором, проценти за таким внеском (вкладом) не перераховуються.

4) Всі зміни до договору про залучення внеску (вкладу), в тому числі і щодо процентної ставки, вносяться за взаємною згодою сторін та оформлюються шляхом підписання сторонами додаткових договорів .

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

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

виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність Спілки. Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради Спілки.

### **2.3. Порядок нарахування процентів та залучення внесків (вкладів). Порядок залучення та повернення Спілкою внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитний рахунок.**

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок – зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) або на умовах повернення внеску (вкладу) на першу вимогу (внесок (вклад) на вимогу) з урахуванням Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

2.3.2. Договір на залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок 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», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок окрім вимог, визначених п. 1.4. цього 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) на депозитний рахунок, строки дії договору залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок, умови залучення та повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, а також нараховані на такі внески (вклади) на депозитний рахунок проценти (плата) визначаються між Спілкою та членом Спілки на договірних умовах.

Примірні договори щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки, та є Додатками №№1-3 до цього Положення.

2.3.3 Спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного правилами внутрішнього трудового розпорядку. Строки розгляду Спілкою заяв та прийняття рішень про укладення договору про залучення внеску (вкладу) становлять до 5 календарних днів.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі Спілки інформація про операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитних рахунках.

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

2.3.4. Спілка веде облік внесків (вкладів) на депозитні рахунки з урахуванням, строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок:

договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;

договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок на вимогу.

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) на депозитний рахунок при отриманні кредиту, Спілка може прийняти такий внесок (вклад) для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати в сумі невиконаних зобов'язань членом Спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором залучення внеску (вкладу) на депозитні рахунки та договором застави майнових прав, який укладається між Спілкою та членом Спілки – власником внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

2.3.6. Нарухування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок. Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та

в день, визначений умовами укладеного з членом Співки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

2.3.7. Співка повертає внески (вклади) на депозитні рахунки та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок між членом Співки (вкладником) і Співкою.

За договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок 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) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

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

За договором про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок на вимогу кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника.

У разі отримання Співкою письмової вимоги члена Співки про повернення внеску (вкладу) або його частини Співка зобов'язана:

- прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки Співки (за наявності);
- зареєструвати письмову вимогу члена Співки згідно з положенням про документообіг, затвердженим Співкою;
- виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання Співкою вимоги члена Співки про повернення внеску (вкладу) або його частини Співка додатково до вимог абзацу першого цього пункту зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи і проставленням відбитка печатки Співки (за наявності).

2.3.8. Співка виплачує члену Співки, з яким укладено відповідний договір проценти на суму внеску (вкладу) в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок. Проценти на внесок (вклад) виплачуються члену Співки відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу).

Проценти на внесок (вклад) члена Співки на депозитний рахунок виплачуються члену Співки на вимогу відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) члена Співки на депозитний рахунок.

2.3.9. Співка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів Співки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «Подільська» ТА ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «Подільська» в загальнодоступному для членів Співки місці в установі Співки.

### **3. Надання кредитів членам кредитної спілки.**

#### **3.1. Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів членам кредитної спілки.**

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

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

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

За строком користування з укладанням на відповідний термін:

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

За цільовим призначенням:

- 1) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла;
- 2) кредити на підтримку сільського господарства;
- 3) кредити на придбання та ремонт автотранспорту;
- 4) кредити на придбання техніки;
- 5) інші потреби.

За порядком видачі:

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

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) кредит з анuitетною сплатою процентів та часток основної суми;
- 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.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) кредит під заставу майна;
- 2) кредит під поруку;
- 3) кредит з іншими видами забезпечення не забороненими законодавством.

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за підвидами, описаними в таблиці 2, яка є додатком до даного Положення.

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

3.2.2. Розмір плати (процентів), яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п.п. 3.2.1. цього Положення, затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки виходячи із потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

### **3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.**

3.3.1 Кредитний договір крім вимог, визначених п. 1.4. цього Положення повинен містити положення про:

- 1) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку, інше);
- 2) інформацію про забезпечення кредиту;
- 3) графік повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;
- 4) строк протягом якого кредитна спілка зобов'язана надати кредит позичальнику;

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатками №№ 4,5 до цього Положення.

Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію про щомісячні витрати позичальника та його родини, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, термін користуванням кредитом, призначення кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви, тощо.

3.3.2. Договори кредиту 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 НП(С)БО 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. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

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

3.3.5. Оцінка платоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, документів, що складаються працівниками кредитної спілки, які проводять оцінку платоспроможності позичальника, а також, на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

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

- Заяву на отримання кредиту
- Паспорт або документ, що його заміняє;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру;
- Довідку про доходи (довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, декларація про доходи фізичної особи, звіт суб'єкта підприємницької діяльності за 2 квартали тощо) (за наявності);
- Довідку про доходи членів родини (у випадку розгляду сукупного сімейного доходу).

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

За результатами розгляду поданих документів, уповноважений працівник кредитної спілки, надає кредитному комітету висновок щодо можливості заявника своєчасно та в повному обсязі сплатити зобов'язання за кредитним договором кредит та свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.3.6. Всі документи позичальника та висновок уповноваженого працівника кредитної спілки розглядають кредитним комітетом в порядку встановленому Положенням про кредитний комітет.

Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним встановлюються від 1 (одного) до 15 (п'ятнадцяти) днів.

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

#### **4. Порядок моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених кредитів, 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 покладаються на кредитний комітет кредитної спілки.

4.2 Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженим працівником кредитної спілки. Зокрема, уповноважений працівник кредитної спілки 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. Уповноважений працівник кредитної спілки звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважений працівник кредитної спілки вживає заходи, передбачені в п. 4.5.-4.6. 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 кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

- 1) протягом місяця після того, як не було отримано належного платежу за кредитом, кредитна спілка: в термін до 15 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

в термін до 30 днів прострочення платежу – надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) рекомендовані листи-нагадування;

в термін від 30 до 60 днів прострочення – рекомендовані листи-попередження.

4.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством;

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.



Примірний договір № \_\_\_\_\_  
про надання фінансової послуги – залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок  
«На вимогу»

м. Хмельницький

\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Кредитна спілка "Подільська" (далі – «Спілка»), в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_ з однієї сторони, та член кредитної спілки \_\_\_\_\_ (далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», уклали цей договір (далі – «Договір») про наступне:

### 1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Вкладник вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до запитання (далі – Внесок) у розмірі \_\_\_\_\_ грн. (\_\_\_\_\_) грн до Спілки, а Спілка приймає Внесок і зобов'язується повернути Вкладникові Внесок та виплатити проценти на Внесок на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

1.2. Договір укладено строком на \_\_\_\_\_ місяців.

Днем початку строку дії Договору є «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Днем закінчення строку дії Договору є «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

### 2. ПОРЯДОК ЗАЛУЧЕННЯ ВНЕСКУ ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Внесок здійснюється Вкладником шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 8 цього Договору, в день підписання договору.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентів річних. Встановлений розмір процентної ставки не може бути зменшений Спілкою в односторонньому порядку.

2.3. Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Вкладником Внеску та припиняється **в день вказаний** п. 1.2. цього Договору в якості закінчення строку дії Договору, або в день повернення Внеску у випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника (в тому числі повернення Внеску на вимогу Вкладника).

2.4. 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).

2.5. Нарахування процентів на Внесок здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця, а також в день, визначений в п. 2.6. цього Договору. Сума Внеску не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.6. Сплата процентів, нарахованих на Внесок, здійснюється Спілкою починаючи з «\_\_» числа *кожного місяця* від дня внесення Внеску протягом дії цього Договору, на вимогу Вкладника, що пред'являється в усній або письмовій формі.

2.7. 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).

2.8. Датою внесення Вкладу вважається дата внесення суми Вкладу готівкою через касу Спілки, а при безготівкових розрахунках - дата зарахування коштів на рахунок Спілки. Датою повернення Внеску, так само як і датою сплати процентів, вважається дата оформлення Спілкою Видаткових касових ордерів на видані суми, а при безготівкових розрахунках - дата списання відповідної суми з рахунку Спілки.

2.9. Вкладник має право зняти частину суми Внеску на умовах, що передбачені цим Договором. У випадку часткового зняття Внеску в п. 1.1. цього Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі. Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти упродовж 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання від Вкладника вимоги про повернення частини Внеску.

Максимальна сума (розмір) всіх вкладень за Внесок при поповненні (довнесенні) 100000 (сто тисяч) грн.

Мінімальна сума (розмір) одного вкладення при поповненні Внеску 100 (сто) грн.

2.10. Вкладник має право довнести до Внеску грошові кошти, на умовах, що передбачені цим Договором. У випадку поповнення Внеску в п.п.1.1. цього Договору вносяться відповідні зміни, шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі.

2.11. Договір укладено без можливості продовження строку його дії. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, встановленого п.1.2. Договору, то Договір вважається припиненим з дати вказаної у п.1.2 Договору. Внесок знаходиться у Спілці до звернення Вкладника за отриманням Внеску, при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

### 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ (ЗОБОВ'ЯЗАННЯ) СТОРІН

#### 3.1. Вкладник зобов'язується:

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

3.1.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, 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 в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

#### 3.2. Спілка зобов'язується:

3.2.1. Прийняти від Вкладника Внесок на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору.

3.2.2. Письмово повідомляти Вкладника про зміну власного місцезнаходження, а також інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення..

3.2.3. Надавати на вимогу Вкладника довідку про стан Внеску.

#### 3.3. Вкладник має право:

3.3.1. В будь-який час розірвати цей Договір (в тому числі шляхом пред'явлення письмової вимоги про повернення Внеску), письмово попередивши про це Спілку. В такому випадку Спілка протягом 15 днів з моменту отримання відповідного письмового повідомлення (вимоги про повернення Внеску) повертає Вкладнику Внесок та сплачує нараховані за фактичний строк користування Внеском проценти, виходячи з вказаної в п. 2.2. цього Договору процентної ставки.

3.3.2. Вимагати надання довідки про стан Внеску.

3.3.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Внеску та нарахованих на нього 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.

3.5. Сторони також здійснюють інші права та виконують інші обов'язки передбачені цим Договором.

3.6. У випадку смерті Вкладника, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

#### 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

4.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

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

#### 5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

5.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду згідно з чинним законодавством України.

#### 6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткового договору в письмовій формі.

6.2. Умови цього 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 цього 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 протягом 10 (десяти) днів з моменту одержання листа не підписав додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку з 11 (одинадцятого) дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа, цей Договір розривається, Вкладнику повертається Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. цього Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Цей Договір може бути розірваний за ініціативою Вкладника в порядку, визначеному п. 3.3.1. цього Договору.

#### 7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами та діє до повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору.

7.2. Дія цього Договору припиняється:

7.2.1. Після повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору;

7.2.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору з підстав та за процедурою передбаченою законодавством;

7.2.3. У випадку розірвання цього Договору в порядку, визначеному цим Договором.

7.3. Договір може бути припинено також з інших підстав передбачених законодавством.

7.4. Вкладник підтверджує, що

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

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

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

7.6. Після 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.

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

#### 8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

##### СПІЛКА

Найменування: Кредитна Спілка «Подільська»

Місцезнаходження (адреса): \_\_\_\_\_

Код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

П/р № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

МФО \_\_\_\_\_

Тел: \_\_\_\_\_

Голова Правління/представник Спілки \_\_\_\_\_

/\_\_\_\_\_/ (підпис)

М.П.

##### ВКЛАДНИК

ПІП: \_\_\_\_\_

Паспорт серії \_\_\_\_\_ №: \_\_\_\_\_

виданий \_\_\_\_\_

від \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_

Ідентифікаційний (податковий) номер: \_\_\_\_\_

Місце проживання (адреса): \_\_\_\_\_

Тел: \_\_\_\_\_

/\_\_\_\_\_/ (підпис)

За Спілку \_\_\_\_\_

Вкладник \_\_\_\_\_

*Примірний договір № \_\_\_\_\_*  
*про надання фінансової послуги –*  
залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок  
"СТРОКОВИЙ"

м. Хмельницький  
Кредитна спілка "Подільська" (далі – «Спілка»), в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_ з однієї сторони, та член кредитної спілки \_\_\_\_\_ (далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», уклали цей договір (далі – «Договір») про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ**

1.1. За цим Договором Вкладник вносить строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) у розмірі \_\_\_\_\_ грн. (\_\_\_\_\_) грн до Спілки, а Спілка приймає Внесок і зобов'язується повернути Вкладникові Внесок та виплатити проценти на Внесок на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

1.2. Договір укладено строком на \_\_\_\_\_ місяців.

Днем початку строку дії Договору є « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р .

Днем закінчення строку дії Договору є « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р .

**2. ПОРЯДОК ЗАЛУЧЕННЯ Внеску ТА УМОВИ**

2.1. Вкладник передає грошові кошти Спілці шляхом внесення готівки в національній валюті в касу Спілки або безготівкового перерахування на поточний рахунок Спілки, вказаний в п. 8 цього Договору в день підписання Договору.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентів річних. Встановлений розмір процентної ставки не може бути зменшений Спілкою в односторонньому порядку.

2.3. Проценти нараховуються на суму Вкладу та виплачуються Вкладнику згідно таких правил:

1) Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Вкладником Внеску та припиняється в день вказаний п. 1.2. цього Договору в якості закінчення строку дії Договору, або в день повернення Внеску у випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника (в тому числі повернення Внеску на вимогу Вкладника).;

2) базу нарахування процентів є сума грошових коштів фактично внесена Вкладником за цим Договором;

3) виплата процентів здійснюється Вкладнику щомісячно кожного \_\_\_\_\_ числа на вимогу Вкладника, що пред'являється в усній або письмовій формі.;

4) для цілей розрахунку процентів за Вкладом використовується календарний рік.

5) нараховані проценти не додаються до суми вкладу.

2.4. Поповнення та/або часткове зняття суми Вкладу за даним Договором не допускається.

2.5. Виплата Вкладу та процентів за Вкладом здійснюється через касу Спілки або шляхом перерахування коштів на рахунок визначений Вкладником у відповідній заяві.

2.6. Договір укладено без можливості продовження строку його дії. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, встановленого п.1.2. Договору, то Договір вважається припиненим з дати вказаної у п.1.2 Договору. Внесок знаходиться у Спілці до звернення Вкладника за отриманням Внеску, при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

**3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ (ЗОБОВ'ЯЗАННЯ) СТОРІН**

3.1. Спілка має право:

1) прийняти Вклад від Вкладника та вимагати від нього належного виконання своїх зобов'язань, згідно з умовами цього Договору;

2) достроково в односторонньому порядку вимагати розірвання цього Договору (в тому числі шляхом пред'явлення письмової вимоги про повернення Внеску) в порядку визначеному цим Договором;

3) вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Внеску.

3.2. Спілка зобов'язана:

1) використовувати Вклад на цілі визначені Статутом Спілки та законодавством України;

2) повернути всю суму Вкладу, прийнятого від Вкладника, згідно з умовами цього Договору;

3) нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування Вкладом у строки та в розмірах, які передбачені умовами цього Договору;

4) забезпечити таємницю Вкладу, згідно законодавства України;

5) дотримуватися умов цього Договору.

3.3. Вкладник має право:

1) вимагати від Спілки виконання своїх зобов'язань згідно з предметом та умовами цього Договору;

2) достроково в односторонньому порядку вимагати розірвання цього Договору, (в тому числі шляхом пред'явлення письмової вимоги про повернення Внеску), з поверненням Внеску та процентів за Внеском, повідомивши Спілку в порядку та з врахуванням наслідків, передбачених цим Договором;

3) по закінченню строку дії цього Договору отримати всі належні йому суми коштів відповідно до умов цього Договору;

4) вимагати від Спілки надання довідки щодо його Внеску.

3.4. Вкладник зобов'язаний:

1) дотримуватись умов цього Договору;

2) для отримання Вкладу та процентів Вкладник – пред'явити Спілці паспорт або інший документ що посвідчує його особу.

3) після закінчення строку Вкладу чи у випадку дострокового розірвання Договору, продовж двох днів отримати, в порядку визначеному Договором, належні до виплати кошти за Вкладом.

3.4. Сторони також здійснюють інші права та виконують інші обов'язки передбачені цим Договором.

**4. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

4.1.1. Вкладник має право достроково в односторонньому порядку розірвати цей Договір з дотриманням таких правил:

1) Вкладник зобов'язаний письмово повідомити (в тому числі шляхом пред'явлення вимоги про повернення внеску) Спілку про свій намір достроково розірвати цей Договір за 30 (тридцять) робочих днів до запланованої дати розірвання Договору;

2) членові КС повертається сума внеску і виплачуються проценти за попереднього перерахунку їх, виходячи з фактичного строку знаходження коштів на депозитному рахунку Вкладника, згідно наступної градації:

Строк знаходження коштів на депозитному рахунку	До 3 місяців	До 6 місяців	До 12 місяців	До 15 місяців	До 18 місяців
Відсоткова ставка, за якою здійснюється перерахунок відсотків при достроковому розірванні Договору	___ %	___ %	___ %	___ %	___ %

Сторони погодили, що встановлена у п.4.1.1 Договору процентна ставка не може бути нижче діючої у Спільці річної процентної ставки за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на вимогу станом на дату повернення Внеску.

3) за результатами перерахунку процентів, згідно підпункту 2 пункту 4.1.1. Договору, Вкладник зобов'язаний повернути Спільці надмірно отримані грошові кошти. Повернення надмірно отриманих грошових коштів може здійснюватись шляхом відрахуванням частини коштів від суми Вкладу, які б мали бути повернуті Вкладнику;

4) Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору упродовж 3 (трьох) робочих днів з дати, вказаної Вкладником як запланованої дати розірвання договору.

4.2. Розірвання Договору з ініціативи Спілки.

4.2.1. Спілка має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку з дотриманням таких правил:

1) Спілка зобов'язана повідомити Вкладника про намір розірвання договору та повернення всіх належних до виплати грошових сум не менше ніж за 30 робочих днів до дня планового розірвання Договору;

2) Спілка сплачує проценти за Вкладом згідно ставки встановленої п. 2.2 цього Договору;

3) Днем припинення нараховання процентів за Вкладом є планова дата розірвання Договору вказана Спілкою в повідомленні про дострокове розірвання Договору.

4) Спілка зобов'язана повернути вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього договору упродовж 7 (семи) робочих днів з дати вказаної спілкою як запланована дата розірвання договору.

## 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Всі спори та розбіжності між Сторонами за цим Договором, підлягають вирішенню у порядку, встановленому законодавством України.

5.2. У випадку невиконання або неналежного виконання умов договору сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

## 6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткового договору в письмовій формі.

6.2. Умови цього 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 цього 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 протягом 10 (десяти) днів з моменту одержання листа не підписав додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку з 11 (одинадцятого) дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа, цей Договір розривається, Вкладнику повертається Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. цього Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Цей Договір може бути розірваний за ініціативою Вкладника в порядку, визначеному п. 4.1.1. цього Договору.

## 7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами та діє до повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору.

7.2. Дія цього Договору припиняється:

7.2.1. Після повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору;

7.2.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору з підстав та за процедурою передбаченою законодавством;

7.2.3. У випадку розірвання цього Договору в порядку, визначеному цим Договором.

7.3. Договір може бути припинено також з інших підстав передбачених законодавством.

7.4. Вкладник підтверджує, що

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

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

7.5. Цей Договір укладений в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.

7.6. Сторони зобов'язані письмово повідомити одна одну про зміну місцезнаходження (адреси) або іншої інформації, наведеної у цьому Договорі впродовж 10 (десяти) робочих днів з дня настання таких змін.

## 8. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

### Кредитна спілка:

Кредитна спілка Подільська<sup>«с»</sup>  
Код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Місцезнаходження: \_\_\_\_\_  
п/р \_\_\_\_\_ МФО \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_ АКБ «\_\_\_\_\_».  
Свідоцтво про внесення Спілки до Державного реєстру фінансових установ № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг,  
Ліцензія на право залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки \_\_\_\_\_ видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг \_\_\_\_\_,  
Тел. \_\_\_\_\_; Факс: \_\_\_\_\_;  
Ел. пошта: \_\_\_\_\_;

За Спілку \_\_\_\_\_

### Вкладник:

ПІБ \_\_\_\_\_  
Ідентифікаційний (податковий) номер \_\_\_\_\_  
Місце проживання \_\_\_\_\_  
Паспорт: Серія № \_\_\_\_\_,  
виданий \_\_\_\_\_ р.  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ р.  
Тел. \_\_\_\_\_;  
Факс: \_\_\_\_\_;  
Ел. пошта: \_\_\_\_\_.

Вкладник \_\_\_\_\_

Примірний договір № \_\_\_\_\_  
про надання фінансової послуги –внесення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок  
"НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ "

м. Хмельницький \_\_\_\_\_ 20\_\_р.  
Кредитна спілка "Подільська" (далі – «Спілка»), в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_ з однієї сторони, та член  
кредитної спілки \_\_\_\_\_ (далі – «Вкладник»), з другої сторони, надалі – «Сторони», уклали цей договір (далі – «Договір») про наступне:

### 1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Вкладник вносить строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) у розмірі \_\_\_\_\_ грн. (\_\_\_\_\_) грн до Спілки, а Спілка приймає Внесок і зобов'язується повернути Вкладникові Внесок та виплатити проценти на Внесок на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

1.2. Договір укладено строком на \_\_\_\_\_ місяців.

Днем початку строку дії Договору є «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_р .

Днем закінчення строку дії Договору є «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_р .

### 2. ПОРЯДОК ЗАЛУЧЕННЯ Внеску ТА УМОВИ

2.1. Вкладник передає грошові кошти Спілці шляхом внесення готівки в національній валюті в касу Спілки або безготівкового перерахування на поточний рахунок Спілки, вказаний в п. 8 цього Договору в день підписання Договору.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентів річних. Встановлений розмір процентної ставки не може бути зменшений Спілкою в односторонньому порядку.

2.3. Проценти нараховуються на суму Вкладу та виплачуються Вкладнику згідно таких правил:

1) нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Вкладником Внеску та припиняється в день, вказаний в п. 1.2. цього Договору в якості закінчення строку дії Договору, або в день повернення Внеску у випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника (в тому числі повернення Внеску на вимогу Вкладника);

2) базою нарахування процентів є сума грошових коштів фактично внесена Вкладником за цим Договором;

3) виплата процентів здійснюється Вкладнику щомісяця кожного \_\_\_\_\_ числа на вимогу Вкладника, що пред'являється в усній або письмовій формі;

4) для цілей розрахунку процентів за Вкладами використовується календарний рік.

5) нараховані проценти не додаються до суми вкладу.

2.4. Вкладник має право довнести до Внеску грошові кошти на умовах, що передбачені цим Договором. Вкладник зобов'язаний попередити за 3 (три) дні Спілку про довнесення частини Вкладу. Спілка має право відмовитися приймати частину суми або всю суму такого довнесеного Вкладу у разі відсутності заяв на отримання кредитів та наявності тимчасово вільних коштів. У випадку поповнення Внеску в п. 1.1. цього Договору вносяться відповідні зміни шляхом укладення додаткового договору в письмовій формі.

Максимальна сума (розмір) всіх вкладень за Внесок при поповненні (довнесенні) 100000 (сто тисяч) грн.

Мінімальна сума (розмір) одного вкладення при поповненні Внеску 100 (сто) грн .

2.5. Часткове зняття суми Внеску без розірвання Договору не допускається.

2.6. Виплата Вкладу та процентів за Вкладом здійснюється через касу Спілки або шляхом перерахування коштів на рахунок визначений Вкладником у відповідній заяві.

2.7. Договір укладено без можливості продовження строку його дії. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, встановленого п.1.2. Договору, то Договір вважається припиненим з дати, вказаної у п.1.2 Договору. Внесок знаходиться у Спілці до звернення Вкладника за отриманням Внеску, при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за такий період.

### 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ (ЗОВОВ'ЯЗАННЯ) СТОРІН

3.1. Спілка має право:

1) прийняти Вклад від Вкладника та вимагати від нього належного виконання своїх зобов'язань, згідно з умовами цього Договору;

2) достроково в односторонньому порядку вимагати розірвання цього Договору (в тому числі шляхом пред'явлення письмової вимоги про повернення Внеску) в порядку визначеному цим Договором;

3) вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Внеску.

3.2. Спілка зобов'язана:

1) використовувати Вклад на цілі визначені Статутом Спілки та законодавством України;

2) повернути всю суму Вкладу, прийнятого від Вкладника, згідно з умовами цього Договору;

3) нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування Вкладом у строки та в розмірах, які передбачені умовами цього Договору;

4) забезпечити таємницю Вкладу, згідно законодавства України;

5) дотримуватися умов цього Договору.

3.3. Вкладник має право:

1) вимагати від Спілки виконання своїх зобов'язань згідно з предметом та умовами цього Договору;

2) достроково в односторонньому порядку вимагати розірвання цього Договору, (в тому числі шляхом пред'явлення письмової вимоги про повернення Внеску), з поверненням Внеску та процентів за Внеском, повідомивши Спілку в порядку та з врахуванням наслідків, передбачених цим Договором;

3) по закінченню строку дії цього Договору отримати всі належні йому суми коштів відповідно до умов цього Договору;

4) вимагати від Спілки надання довідки щодо його Внеску.

3.4. Вкладник зобов'язаний:

1) дотримуватись умов цього Договору;

2) для отримання Вкладу та процентів Вкладник – пред'явити Спілці паспорт або інший документ що посвідчує його особу.

3) після закінчення строку Вкладу чи у випадку дострокового розірвання Договору, продовж двох днів отримати, в порядку визначеному Договором, належні до виплати кошти за Вкладом.

3.4. Сторони також здійснюють інші права та виконують інші обов'язки передбачені цим Договором.

### 4. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1.1. Вкладник має право достроково в односторонньому порядку розірвати цей Договір з дотриманням таких правил:

1) Вкладник зобов'язаний письмово повідомити (в тому числі шляхом пред'явлення вимоги про повернення внеску) Спілку про свій намір достроково розірвати цей Договір за 30 (тридцять) робочих днів до запланованої дати розірвання Договору;

2) Вкладникові повертається сума внеску і виплачуються проценти за попереднього перерахунку їх, виходячи з фактичного строку знаходження коштів на депозитному рахунку Вкладника, згідно наступної градації:

Строк знаходження коштів на депозитному рахунку	До 3 місяців	До 6 місяців	До 12 місяців	До 15 місяців	До 18 місяців	До 21 місяців	До 24 місяців
Відсоткова ставка, за якою здійснюється перерахунок відсотків при достроковому розірванні Договору	___ %	___ %	___ %	___ %	___ %	___ %	___ %

Сторони погодили, що встановлена у п.4.1.1 Договору процентна ставка не може бути нижче діючої у Спільці річної процентної ставки за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на вимогу станом на дату повернення Внеску.

3) за результатами перерахунку процентів, згідно підпункту 2 пункту 4.1.1. Договору, Вкладник зобов'язаний повернути Спільці надмірно отримані грошові кошти. Повернення надмірно отриманих грошових коштів може здійснюватись шляхом відрахування частини коштів від суми Вкладу, які б мали бути повернуті Вкладнику;

4) спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього Договору упродовж 3 (трьох) робочих днів з дати, вказаної Вкладником як запланованої дати розірвання договору.

4.2. Розірвання Договору з ініціативи Спільки.

4.2.1. Спілька має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку з дотриманням таких правил:

1) Спілька зобов'язана повідомити Вкладника про намір розірвання договору та повернення всіх належних до виплати грошових сум не менше ніж за 30 робочих днів до дня планового розірвання Договору;

2) Спілька сплачує проценти за Вкладом згідно ставки встановленої п. 1.3 цього Договору;

3) Днем припинення нарахування процентів за Вкладом є планова дата розірвання Договору вказана Спількою в повідомленні про дострокове розірвання Договору.

4) Спілька зобов'язана повернути вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов цього договору упродовж 7 (семи) робочих днів з дати вказаної спілкою як запланованої дати розірвання договору.

#### 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Всі спори та розбіжності між Сторонами за цим Договором, підлягають вирішенню у порядку, встановленому законодавством України.

5.2. У випадку невиконання або неналежного виконання умов договору сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

#### 6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткового договору в письмовій формі.

6.2. Умови цього 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 цього 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 протягом 10 (десяти) днів з моменту одержання листа не підписав додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку з 11 (одинадцятього) дня після одержання Вкладником вищезазначеного листа, цей Договір розривається, Вкладнику повертається Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. цього Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Цей Договір може бути розірваний за ініціативою Вкладника в порядку, визначеному п. 4.1.1. цього Договору.

#### 7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами та діє до повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору.

7.2. Дія цього Договору припиняється:

7.2.1. Після повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору;

7.2.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору з підстав та за процедурою передбаченою законодавством.;

7.2.3. У випадку розірвання цього Договору в порядку, визначеному цим Договором.

7.3. Договір може бути припинено також з інших підстав передбачених законодавством.

7.4. Вкладник підтверджує, що

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

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

7.5. Цей Договір укладений в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.

7.6. Сторони зобов'язані письмово повідомити одна одну про зміну місцезнаходження (адреси) або іншої інформації, наведеної у цьому Договорі, впродовж 10 (десяти) робочих днів з дня настання таких змін.

#### 8. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

##### Кредитна спілка:

Кредитна спілка Подільська<sup>С</sup>  
Код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Місцезнаходження: \_\_\_\_\_  
п/р \_\_\_\_\_ МФО \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_ ПАТ «\_\_\_\_\_».  
Свідоцтво про внесення Спільки до Державного реєстру фінансових установ № \_\_ від \_\_\_\_\_, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг,  
Ліцензія на право залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки \_\_\_\_\_ видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг \_\_\_\_\_,  
Тел. \_\_\_\_\_; Факс. \_\_\_\_\_;  
Ел. пошта. \_\_\_\_\_;  
За Спільку \_\_\_\_\_

##### Вкладник:

ПІБ \_\_\_\_\_  
Ідентифікаційний (податковий) номер \_\_\_\_\_  
Місце проживання \_\_\_\_\_  
Паспорт: Серія \_\_ № \_\_\_\_\_,  
виданий \_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ р.  
Тел. \_\_\_\_\_;  
Факс. \_\_\_\_\_;  
Ел. пошта. \_\_\_\_\_.

Вкладник \_\_\_\_\_

КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № \_\_\_\_\_  
м. Хмельницький ( «Універсальний» ) « » \_\_\_\_\_ 200 р.

Кредитна спілка «Подільська», (далі – «Кредитодавець»), в особі голови Правління (представника) \_\_\_\_\_, що діє на підставі Статуту (доручення) з однієї сторони, та член кредитної спілки \_\_\_\_\_ (далі – «Позичальник»), з другої сторони, разом по тексту - «Сторони», уклали цей договір (далі – «Договір») про наступне:

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Кредитодавець зобов'язується надати грошові кошти у кредит Позичальникові у сумі \_\_\_ грн. \_\_\_ коп. ( \_\_\_\_\_ (сума прописом) \_\_\_ грн. \_\_\_ коп.) \_\_\_\_\_ та на умовах, встановлених цим Договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти у розмірі \_\_\_\_\_ відсотків річних. Тип процентної ставки – фіксована.

1.2. Кредитодавець зобов'язаний видати кредит Позичальнику протягом трьох робочих днів з дня підписання Договору, але не раніше дня оформлення необхідного забезпечення виконання зобов'язання за Договором.

#### 2. ОБ'ЄКТ КРЕДИТУВАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

2.1. Кредитодавець на умовах строковості, зворотності, платності та забезпеченості у відповідності до умов цього Договору надає Позичальнику кредит на/для \_\_\_\_\_ (далі – цільове призначення кредиту).

#### 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права та обов'язки Кредитодавця

3.1.1. Кредитодавець має право:

- 1) вимагати від Позичальника надання усіх необхідних документів для здійснення перевірки цільового використання кредиту;
- 2) вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;
- 3) змінити відсоткову ставку за кредитом залежно від зміни облікової ставки Національного банку України або у випадках росту індексу споживчих цін, прийняття, зміни або скасування нормативно - правових актів органів державної влади та/або органів місцевого самоврядування, що регулюють правовідносини, які виникають за цим Договором .
- 4) вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь термін, передбачений п.4.2. Договору у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин:
  - а) використання кредиту не за нецільовим призначенням;
  - б) затримання сплати Позичальником частини кредиту та/або відсотків на строк більше 1 місяця ;
  - в) перевищення сумою простроченої заборгованості суми кредиту більш як на 10 відсотків;
  - г) несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує 5 відсотків від суми кредиту;
  - г) невиконання Позичальником обов'язків, встановлених цим Договором, щодо забезпечення повернення кредиту, а також у разі втрати забезпечення виконання зобов'язання або погіршення його умов за обставин, за які Кредитодавець не несе відповідальності.

3.1.2. Кредитодавець зобов'язаний:

- 1) прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за цим Договором (у тому числі й дострокове як частинами, так і в повному обсязі);
- 2) у разі зміни відсоткової ставки за кредитом письмово повідомити Позичальника про зміни протягом 7 (семи) календарних днів з дня прийняття рішення про такі зміни і не менш ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до вступу в дію таких змін;
- 3) у разі письмового звернення Позичальника щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором за 10 (десять) днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів) у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень, розглянути таке звернення та дати чітку і однозначну відповідь протягом 7 (семи) днів з моменту отримання такого звернення.

3.2. Права та обов'язки Позичальника

3.2.1. Позичальник має право:

- 1) вимагати від Кредитодавця надання кредиту з дотриманням вимог цього Договору та законодавства України;
- 2) письмово звернутися до Кредитодавця за 10 (десять) днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів) щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень;
- 3) достроково погашати кредит частинами і сплачувати проценти або достроково погасити кредит та сплатити проценти одноразовим платежем.

3.2.2. Позичальник зобов'язаний:

- 1) використати кредит за цільовим призначенням, визначеним п.2.1. цього Договору;
- 2) погашати кредит та сплачувати проценти в порядку визначеному розділом 4 цього Договору.
- 3) надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту.
- 4) у разі відмови від зміни процентної ставки Кредитодавцем – повідомити Кредитодавця про свою незгоду з новою процентною ставкою, погасити повну заборгованість за кредитом не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з дня отримання повідомлення про такі зміни та сплатити Кредитодавцю проценти відповідно до ставки, яка була попередньо погоджена Сторонами, за час фактичного користування кредитом. Відсутність повідомлення про заперечення Позичальника на зміну процентної ставки, вважається його згодою зі зміненою процентною ставкою;
- 5) укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;
- 6) оплатити відповідним особам страхові внески по страхуванню \_\_\_\_\_, державне мито та/або послуги нотаріуса.

#### 4. ПОРЯДОК НАДАННЯ/ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ ТА НАРАХУВАННЯ/СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

4.1. Обчислення строку користування кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом. При цьому проценти за користування кредитом нараховуються у відсотках від суми кредиту з наступного дня після дня надання кредиту Позичальнику (зарахування на рахунок Позичальника або видача готівкою) до дня повного погашення заборгованості за кредитом (зарахування на рахунок Кредитодавця або внесення в касу Кредитодавця готівкою) включно.

Нарахування відсотків за користування кредитом здійснюється за формулою:  $((Зк * Вс / 100\%) / 365) * Кд$ ,

Де  $Zk$  – залишок суми кредиту,

$Vc$  – відсоткова ставка,

$Kd$  – фактична кількість днів, протягом якої здійснювалось користування кредитом.

4.2. Сторони погоджують строки та розміри погашення кредиту та виплати процентів наведені у Додатку 1, який є невід'ємною частиною цього Договору.

4.3. Прострочення сплати кредиту та процентів згідно пункту 4.2 не зупиняє нарахування процентів, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

4.4. У разі виникнення заборгованості за цим Договором Сторони погоджують таку послідовність її погашення:

1) у першу чергу здійснюються платежі на погашення заборгованості по процентам за користування кредитом;

2) у другу чергу здійснюються платежі на погашення заборгованості за кредитом;

3) у третю чергу здійснюються поточні платежі згідно пункту 4.2.

4.5. У випадку проплати Позичальником більших сум за попередні періоди по заборгованості за кредитом ніж це передбачалось строками та розмірами погашення кредиту та виплати процентів сплата процентів є обов'язковою по датах вказаних у п. 4.2.

#### 5. ДЕТАЛЬНИЙ РОЗПИС СУКУПНОЇ ВАРТОСТІ КРЕДИТУ

5.1. Сукупна вартість кредиту за умови виконання графіку повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним складає \_\_\_\_\_ % від суми кредиту (у процентному виразі) або \_\_\_\_\_ грн. у грошовому виразі:

5.1.1. Вартість процентів (відсотків) за користування кредитом \_\_\_\_\_ % від суми кредиту (у процентному виразі) або \_\_\_\_\_ грн. у грошовому виразі;

5.1.2. Послуги реєстратора, нотаріуса, страхування тощо: \_\_\_\_\_ грн.

#### 6. ЗМІНА РОЗМІРУ ФІКСОВАНОЇ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ЗАЛЕЖНО ВІД ЗМІНИ ОБСТАВИН КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

6.1. У разі наявності наступних обставин кредитного ризику – прострочення на п'ять робочих днів по сплаті суми кредиту та відсотків за користування кредитом згідно графіку передбаченого п. 4.2. про що Кредитодавець не був повідомлений письмово за 10 (десять) днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів) щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень, з п'ятого дня прострочення цей кредит визнається кредитом з підвищеним ризиком.

Протягом строку визнання кредиту кредитом з підвищеним ризиком, Кредитодавець має право застосувати плату за користування кредитом – процентну ставку у розмірі \_\_\_\_\_ річних (інша фіксована процентна ставка), а процентна ставка вказана у п.1.1. не застосовується.

6.2. Такий кредит вважатиметься кредитом з нормальним режимом сплати і плата за користування ним справлятиметься за процентною ставкою встановленою пунктом 1.1. Договору з дати виконання Позичальником своїх поточних зобов'язань в повному обсязі, включаючи сплату процентів за ставкою, визначеною п.5.1. Договору (іншою фіксованою процентною ставкою),

6.3. Сторони дійшли згоди, що вказана у пункті 5 Договору відкладальна обставина (умова) щодо застосування іншої фіксованої процентної ставки застосовується відповідно до п. 2) ч. 1 ст. 611 та т.212 ЦКУ та не є неустойкою чи компенсацією у разі невиконання зобов'язань за Договором. Застосування іншої фіксованої процентної ставки здійснюється без укладання додаткового договору та/або повідомлення Позичальника.

#### 7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

7.1. Для забезпечення виконання зобов'язань Позичальника перед Кредитодавцем за цим Договором Сторони укладають договір

7.2. Відповідальність та витрати за оформлення забезпечення кредиту покладається на Позичальника.

7.3. Кредит, крім того забезпечується всім належним Позичальнику і Поручителю (у випадку його наявності) майном і коштами, на які може бути звернено стягнення, в порядку встановленому законодавством України включаючи внески в Спілці.

#### 8. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙСНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

8.1. При укладенні даного 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 від впливом тяжкої для нього обставини, 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 Договору вигідними для себе;

6) документи подані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають реальний фінансовий стан Позичальника на день подачі документів;

7) майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває.

#### 9. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО СТАТУСУ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Інформація визначена у цьому Договорі відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 30 Закону України „Про інформацію”) та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін, крім випадків визначених п. 8.2. цього Договору та статтею 21 Закону України «Про кредитні спілки».

9.2. Кредитодавець має право поширювати інформацію стосовно цього договору, без дотримання п. 8.1. Договору, у випадку інформування ним третіх осіб (інша фінансова установа, бюро кредитних історій, правоохоронні органи ) про факти порушення Позичальником умов цього Договору.

#### 10. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ ЙОГО ЗМІНИ

10.1. Цей Договір набуває чинності з дня його укладання та діє до повного виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором.

10.2. Зміни та доповнення до цього Договору, за взаємною згодою Сторін, оформляються додатковим Договором у письмовій формі.

#### 11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

11.1. За порушення умов Договору сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України. При порушенні терміну розрахунку Позичальник сплачує пеню в розмірі 0.5% за кожен день прострочки на суму залишку кредиту та не сплачених відсотків, а також до нього застосовуються вимоги т. 549 ЦК України.

11.2. У випадку порушення Позичальником вимог пункту 3.2.2 цього Договору, Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю штраф у розмірі 10% від суми кредиту вказаної у пункті 1.1 Договору за кожен з випадків.

#### 12. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ.



12.1. Сторони домовилися, що всі питання та суперечності з приводу даного Договору в першу чергу будуть вирішувати шляхом проведення переговорів, а при недосягненні згоди – в судовому порядку.

12.2. До правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням цього Договору застосовується строк позовної давності тривалістю у 10 років ( т..259 ЦК України).

12.3. Сторони зобов'язані належно реагувати на письмові та усні звернення одна одної, письмово повідомляти одна одну про зміну адреси (місцезнаходження), місця перебування, протягом п'яти днів з дня виникнення зазначених змін.

12.4. Цей Договір складено у двох примірниках – один для Позичальника та один для Кредитодавця.

12.5. До правовідносин, не врегульованих цим Договором, застосовуються норми законодавства України.

### 13. ПІДПИСИ, АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

<b>КРЕДИТОДАВЕЦЬ</b>	<b>ПОЗИЧАЛЬНИК</b>
Кредитна спілка "Подільська" Код за ЄДРПОУ _____ Місцезнаходження: _____ п/р _____ МФО _____ в _____ «_____» _____. Свідоцтво про внесення Спілки до Державного реєстру фінансових установ № _____ від _____, Видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг, Тел. _____; Факс. _____; Ел. Пошта. _____;	ПІБ _____ Ідентифікаційний номер _____ Місце проживання _____ Паспорт: Серія ____ № _____, виданий _____ «__» _____ _____ Р. Тел. _____; Факс. _____; Ел. Пошта. _____;

За Кредитодавця \_\_\_\_\_

Позичальник \_\_\_\_\_

Другий екземпляр договору отримав \_\_\_\_\_

З змістом договору ознайомлений \_\_\_\_\_

*Додаток 1*  
*До Кредитного договору № \_\_\_\_\_ від « » 20\_\_р.*

Дата	Залишок		Нарахований відсоток	До сплати	
	Осн. сума	Всього		Осн. сума	Всього
Всього					

За Кредитодавця \_\_\_\_\_

Позичальник \_\_\_\_\_

КРЕДИТИЙ ДОГОВІР № \_\_\_\_\_  
(Кредит «Кредитна лінія»)

Кредитна Спілка «Подільська», іменована надалі «Кредитодавець», в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та член Кредитної Спілки «Подільська» \_\_\_\_\_, іменованій надалі «Позичальник», з другої сторони, що їх надалі разом іменовано «Сторони», уклали цей 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 ресурси 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 ресурсів, наданих Позичальнику Кредитодавцем в межах ліміту, яка знаходиться у розпорядженні Позичальника.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. Кредитодавець надає Позичальнику кредит у формі кредитної лінії з лімітом в сумі \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп. (\_\_\_\_\_ гривень \_\_\_\_\_ коп.), в межах якого Позичальник може отримувати будь-які суми кредиту, та зобов'язується повертати їх на умовах, що передбачені цим Договором.

1.2. Кредит надається Кредитодавцем на цілі: \_\_\_\_\_.

1.3. Загальна вартість кредиту включає проценти за користування кредитом, штрафні санкції та збитки (у випадку наявності порушень).

**2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ**

2.1. Кредит надається строком на \_\_\_\_\_ фактичних місяців від дня отримання Позичальником усєї суми кредиту або першого траншу за кредитом.

2.2. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику всю суму кредиту або здійснити перший транш за кредитом не пізніше 3 (трьох) банківських днів від дати підписання цього Договору.

Кожен наступний транш в рамках кредитної лінії здійснюється Кредитодавцем на користь Позичальника за попередньою письмовою заявою останнього протягом 15 (п'ятнадцяти) банківських днів з моменту надходження такої заяви (із урахуванням дотримання вимог п. 3.1., 5.1.4 цього Договору).

2.3. Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцю фактично отримані суми кредиту та сплатити проценти за користування кредитом до закінчення строку, визначеного п. 2.1. цього Договору.

2.4. 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 свого рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту), а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 5.1.6. цього Договору звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 2.2. цього Договору.

2.5. Датою отримання кредиту вважається дата видачі усєї суми кредиту або суми першого траншу за кредитом через касу Кредитодавця, а при безготівкових розрахунках - дата списання відповідних сум з рахунку Кредитодавця. Датою повернення кредиту так само як і датою фактичної сплати процентів вважається дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках - дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

**3. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ**

3.1. За користування кредитом Кредитодавець щомісячно станом на останній день місяця нараховує плату (проценти) в розмірі \_\_\_\_\_ % річних від загальної суми залишку заборгованості Позичальника по кредиту в рамках кредитної лінії. Залишок заборгованості по кредиту у будь-який момент не може перевищувати суми вказаної в п. 1.1. цього Договору в якості ліміту.

3.2. Проценти нараховуються за фактичне число календарних днів користування кредитом починаючи з наступного дня за датою його отримання та включаючи дату повернення.

3.3. Нарахування 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).

3.4. Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно графіка розрахунків, що є невід'ємною частиною цього Договору. У випадку надання кредиту траншами Сторони зобов'язуються вносити відповідні зміни у графік розрахунків шляхом підписання додаткового договору в день надання кожного наступного траншу.

3.5. Якщо дата здійснення чергових платежів згідно графіка розрахунків припадає на вихідний (святковий, неробочий) день, то здійснення платежів відбувається на наступний за вихідними (святковими, неробочими) днями робочий день Кредитодавця і це не вважається порушенням графіка розрахунків.

3.6. Погашення заборгованості Позичальника перед Кредитодавцем здійснюється в наступному порядку: в першу чергу сплачуються всі нараховані проценти, а за відсутності заборгованості по процентах - погашається сума кредиту.

3.7. За будь-яких умов, у разі несвоечасного надходження (прострочення) планового платежу повністю або частково з 30 (тридцятого) дня прострочення, цей кредит визнається кредитом з підвищеним ризиком. Протягом строку визнання кредиту кредитом з підвищеним ризиком процентна ставка за цим кредитом встановлюється в подвійному розмірі процентної ставки вказаної в п.3.1. цього Договору.

3.8. З дати виконання Позичальником своїх поточних зобов'язань в повному обсязі, включаючи сплату процентів за ставкою, визначеною п. 3.7. цього Договору, такий кредит вважатиметься кредитом з нормальним режимом сплати і плата за користування ним справлятиметься за процентною ставкою встановленою в пункті 3.1. цього Договору.

3.9. Прострочення сплати кредиту та/або процентів за користування кредитом (згідно графіка розрахунків) не зупиняє нарахування процентів, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

3.10. Позичальник проводить погашення кредиту та процентів за користування кредитом через касу Кредитодавця за її місцезнаходженням у відповідні робочі дні та години або шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Кредитодавця, визначений розділом 10 цього Договору.

3.11. Всі розрахунки між Сторонами за цим Договором ведуться виключно в національній валюті України.

#### **4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ**

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

4.2. Відповідальність за оформлення забезпечення кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства та всі витрати, пов'язані з таким оформленням, покладаються на Позичальника.

4.3. Позичальник підтверджує, що 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.

#### **5. ІНШІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

5.1. Позичальник крім обов'язків, передбачених вищезазначеними пунктами цього Договору, зобов'язаний:

5.1.1. Використовувати кредит на вказані в п. 1.2. цього Договору цілі.

5.1.2. Надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту.

5.1.3. Вчасно здійснювати платежі щодо погашення кредиту і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до графіка розрахунків.

5.1.4. Звертатися з письмовою заявою до Кредитодавця в разі необхідності отримання додаткових траншів в межах ліміту, визначеного п. 1.1. цього Договору. За умови відсутності заборгованості по сплаті кредиту і процентів, згідно графіку розрахунків.

5.1.5. Письмово повідомляти Кредитодавця про зміни місця проживання, роботи, контактних телефонів, паспортних даних, сімейного стану, прізвища, ім'я та по батькові, а також інших обставин, спроможних вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, з наданням відповідних документів в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

5.1.6. Укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором.

5.1.7. У випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту сплатити нараховані проценти за користування кредитом виходячи з фактичного строку користування кредитом, включаючи день погашення.

5.2. Позичальник має право:

5.2.1. Вимагати надання Кредитодавцем відповідних траншів в межах ліміту, визначеного п.1.1. цього Договору, в разі дотримання Позичальником власного обов'язку, передбаченого п. 5.1.4. цього Договору, та за умови відсутності заборгованості по сплаті процентів згідно графіку розрахунків.

5.2.2. Здійснювати дострокове часткове або повне погашення кредиту. При цьому, повне погашення кредиту Позичальником не призводить до дострокового розірвання цього Договору.

5.2.3. Звертатися до Кредитодавця з письмовим клопотанням про перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин, при цьому письмове звернення Позичальника не створює для Кредитодавця будь-яких зобов'язань.

5.3. Кредитодавець крім обов'язків, передбачених вищезазначеними пунктами цього Договору, зобов'язаний:

5.3.1. Письмово повідомляти Позичальника про зміну місцезнаходження, інших реквізитів Кредитодавця, визначених розділом 10 цього Договору, а також інші обставини спроможні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту виникнення таких змін.

5.4. Кредитодавець має право:

5.4.1. Вимагати від Позичальника укладення договору, щодо забезпечення виконання зобов'язань Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором.

5.4.2. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору

5.5. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії цього Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

#### **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

6.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

6.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

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

## 7. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

7.1 Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду згідно з чинним законодавством України.

## 8. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

8.1. Внесення змін до цього Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових договорів. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, підписані обома Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

8.2. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір письмово попередивши про це Кредитодавця лише за умови відсутності заборгованості Позичальника перед Кредитодавцем, щодо повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом. В такому випадку цей Договір вважається розірваним з моменту надходження до Кредитодавця, письмової заяви Позичальника про дострокове розірвання цього Договору.

8.3. За умови відсутності заборгованості Позичальника перед Кредитодавцем щодо повернення кредиту і сплати процентів за користування кредитом та у разі відсутності залишку заборгованості за кредитом протягом одного календарного місяця, Кредитодавець має право достроково розірвати цей Договір письмово попередивши Позичальника про такий намір. В такому випадку цей Договір вважається розірваним з моменту надходження до Позичальника письмової заяви Кредитодавця про дострокове розірвання цього Договору.

## 9. ІНШІ УМОВИ

9.1 Цей Договір складено у двох примірниках – один для Позичальника та один для Кредитодавця.

9.2. Цей Договір вступає в силу з моменту підписання його Сторонами та діє до повного виконання Сторонами власних обов'язків за цим Договором.

9.3. Дія цього Договору припиняється:

9.3.1. Після повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору;

9.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору;

9.3.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному цим Договором.

9.4. Після 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.

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

## 10. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

**КРЕДИТОДАВЕЦЬ**  
**Найменування: Кредитна Співка «Подільська»**

---

Місцезнаходження (адреса):

---

Код ЄДРПОУ

---

П/р №

---

В

---

МФО

---

Тел:

---

Голова Правління/представник Кредитодавця

---

/ / (підпис)

Позичальник

ППП:

---

Паспорт серії №:

---

виданий

---

від року

---

Ідентифікаційний номер:

---

Місце проживання (адреса):

---

Тел:

---

/ / (підпис)

За Кредитодавця \_\_\_\_\_

Позичальник \_\_\_\_\_

Другий екземпляр договору отримав \_\_\_\_\_

З змістом договору ознайомлений \_\_\_\_\_

**Підвиди внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі - Внесків)**

**Таблиця 1.**

Підвиди Внесків	Критерії розмежування підвидів Внесків												
	Строк дії									Спосіб виплати процентів		Можливість довнесення частини суми Внеску протягом дії договору	Можливість зняття частини суми Внеску протягом дії договору без розірвання Договору
	на 3 місяці	на 6 місяців	на 12 місяців	на 15 місяців	на 18 місяців	на 21 місяць	на 24 місяці	на 30 місяців	на 36 місяців	щомісячно	В кінці терміну дії договору		
Депозит «На вимогу»	-	-	+	-	-	-	+	-	+	+	-	+	+
Депозит «Строковий»	+	+	+	+	+	-	-	-	-	+	-	-	-
Депозит «Накопичувальний»	-	-	+	+	+	+	+	-	-	+	-	+	-

Умовні позначки:

«+» - передбачає наявність такого критерію в зазначеному підвиді;

«-» - не передбачає наявності такого критерію в зазначеному підвиді

**Опис до Таблиці 1 (Підвиди Внесків).**

**Депозит «На вимогу»**

Можливий строк укладення договору – 12, 24, 36 місяців.

Спосіб виплати процентів – щомісячно.

З правом довнесення частини суми Внеску протягом дії договору і з правом зняття частини суми Внеску протягом дії договору без розірвання договору.

**Депозит «Строковий»**

Строк укладення договору – на 3, 6, 12, 15, 18 місяців .

Спосіб виплати процентів – щомісячно.

Без права довнесенням частини суми Внеску протягом дії договору і без права зняття частини суми Внеску протягом дії договору без розірвання договору.

**Депозит «Накопичувальний»**

Строк укладення договору – на 12, 15, 18, 21, 24 місяців .

Спосіб виплати процентів – щомісячно.

З правом довнесення частини суми Внеску протягом дії договору і без права зняття частини суми Внеску протягом дії договору без розірвання договору.

## Підвиди кредитів членам кредитної спілки

Таблиця 2.

Підвиди умов надання кредитів членам кредитної спілки	Кредит «Універсальний»	Кредит «Кредитна лінія»
<b>Строковість</b>		
до 3 місяців (включно)	+	-
від 3 до 6 місяців (включно)	+	-
від 6 до 12 місяців (включно);	+	+
понад 12 місяців	+	+
<b>Цільове призначення</b>		
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	+	+
кредити на ведення сільського господарства	+	+
кредити на придбання та ремонт автотранспорту	+	+
кредити на придбання техніки	+	-
інші потреби	+	+
<b>Режими сплати</b>		
кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору	+	+
кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту	+	+
кредит з ануїтетною сплатою процентів та часток основної суми	+	+
<b>Порядок видачі</b>		
кредит видається однією сумою	+	-
кредитна лінія	-	+
<b>Види забезпечення</b>		
кредит під заставу майна	+	+
кредит під поруку	+	-
кредит з іншими видами забезпечення не забороненими законодавством	-	+

Умовні позначки:

«+» - передбачає наявність такого критерію в зазначеному підвиді;

«-» - не передбачає наявності такого критерію в зазначеному підвиді

### Опис до Таблиці 2 (Підвиди кредитів членам кредитної спілки)

#### **Кредит «Універсальний»**

Строк користування кредитом: до 3 місяців включно; від 3 до 6 місяців включно; від 6 до 12 місяців включно; понад 12 місяців.

Цільове призначення: кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла; кредити на ведення сільського господарства; кредити на придбання та ремонт автотранспорту; кредити на придбання техніки; кредити, надані на інші потреби.

Режим сплати: кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору; кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту; кредит з ануїтетною сплатою процентів та часток основної суми.

Порядок видачі: кредит видається однією сумою.

Вид забезпечення: застава та/або порука.

#### **Кредит «Кредитна лінія»**

Строк користування кредитом: від 6 до 12 місяців включно; понад 12 місяців

Цільове призначення: кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла; кредити на ведення сільського господарства; кредити на придбання та ремонт автотранспорту; кредити, надані на інші потреби.

Режим сплати: кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору; кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту; кредит з ануїтетною сплатою процентів та часток основної суми.

Порядок видачі: кредитна лінія.

Вид забезпечення: застава; інші види забезпечення не заборонені законодавством