

# КРЕДИТНА СПІЛКА «НАДІЯ»

37300, Полтавська область, м. Гадяч, вул. Дружби, буд. 12-3, код ЄДРПОУ 25170007,  
ПР : UA23331489000000026509329455 в АТ «Полтава-банк», тел. 05354- 3-32-90

---

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення спостережної ради  
кредитної спілки «Надія»

Протокол від 12.07.2021 № 07-01

## ПРАВИЛА

### СПІВПРАЦІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАДІЯ» З ОСОБАМИ, ЯКІ НАДАЮТЬ СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ ЗА ДОГОВОРОМ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ.

#### Розділ 1. Загальні положення

1. ПРАВИЛА співпраці кредитної спілки «Надія» з особами, які надають супровідні послуги за договором про споживчий кредит (далі - Правила), розроблені на виконання ч.3. ст.20 Закону України «Про споживче кредитування».

2. Правила містять положення щодо співпраці кредитної спілки «Надія» (далі – кредитна спілка) з особами, які надають супровідні послуги за договором про споживчий кредит (далі – треті особи); вимоги до третіх осіб, а також вимоги до договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за споживчим кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) споживчого кредиту.

3. Кредитна спілка співпрацює з третіми особами з урахуванням наступних правил.

3.1. Кредитна спілка співпрацює лише з третіми особами, які відповідають вимогам встановленим у Розділі 2 Правил.

3.2. До укладання договору із третіми особами співпраця кредитної спілки з такими особами здійснюється виключно в межах необхідних для отримання інформації щодо їх відповідності вимогам кредитної спілки та укладення договору, з дотриманням законодавства щодо захисту персональних даних та інформації з обмеженим доступом.

3.3. Після укладання договору про споживчий кредит, договору забезпечення чи договору про надання супровідних послуг з третіми особами, співпраця здійснюється виключно в порядку передбаченому такими договорами та законодавством.

3.4. Співпраця з третіми особами базується на уникненні будь-яких узгоджених та координуючих дій (офіційна чи неофіційна домовленість, угода, рішення тощо), що обмежують конкуренцію між фінансовими установами або третіми особами на відповідних ринках і відповідно до ст.6 Закону України «Про захист економічної конкуренції» кваліфікуються як антиконкурентні узгоджені дії.

#### Розділ 2. Вимоги до осіб, які надають супровідні послуги за договором про споживчий кредит.

##### 2.1. Вимоги до суб'єктів оціночної діяльності:

- Стаж роботи суб'єкта оціночної діяльності на ринку оцінки не менше 3 років;
- Стаж роботи за спеціальністю та кваліфікація оцінювачів на ринку оцінки не менше 3 років;
- Стислі терміни виконання звітів по оцінці забезпечення;
- Відповідність звітів суб'єкта оціночної діяльності вимогам Законів України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», «Про оцінку земель», національних стандартів №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав» та №2 «Оцінка нерухомого майна», міжнародних стандартів оцінки;
- Відповідність звітів вимогам кредитної спілки (за наявності);

## **2.2. Вимоги до нотаріусів**

- Відповідність нотаріуса вимогам ЗУ «Про нотаріат» ;
- Стаж роботи нотаріусом не менше 3 років;

## **2.3. Вимоги до банків**

- Відповідність вимогам ЗУ «Банки та банківську діяльність» ;
- Надання банківських послуг протягом не менше ніж 3 років;
- Відсутність рішення НБУ щодо визнання банку неплатоспроможним та відсутність тимчасової адміністрація ФГВ;

## **2.4. Вимоги до поручителів**

Поручителем за споживчим кредитом може бути будь-яка фізична або юридична особа, майнове становище і ділові якості якої не викликають сумнівів у кредитній спілці. Зокрема:

### **1) Для фізичних осіб:**

- Повна цивільна дієздатність;
- Громадянство України;
- Зареєстроване місце проживання на території України;
- Вік не менше 18 років та не більше 65 років;
- Щомісячний дохід у розмір не менш ніж 10 % від суми споживчого кредиту;
- Наявність трудових відносин із не менш ніж протягом 12 місяців;
- Відсутність судимості;
- Щодо поручителя не ведеться досудове розслідування, не відкрито кримінальне провадження, відсутня справа у суді щодо притягнення його до кримінальної відповідальності.
- Відсутність непогашених кредитів у інших фінансових установах станом на дату надання споживчого кредиту;
- Відсутність судових спорів із фінансовими установами, юридичними чи фізичними особами щодо невиконання поручителем зобов'язань за договорами.

### **2) Для юридичних осіб:**

- Юридична особа створена та зареєстрована відповідно до вимог законодавства ;
- Відсутність заборгованості щодо сплати податків зборів та інших обов'язкових платежів до бюджету;
- Відсутність простроченої заборгованості перед контрагентами станом на дату надання поруки;
- Відсутність судових спорів із фінансовими установами, юридичними чи фізичними особами щодо невиконання зобов'язань за договором;
- Щодо керівників та головного бухгалтера не ведеться досудове розслідування, не відкрито кримінальне провадження, відсутня справа у суді щодо притягнення їх до кримінальної відповідальності;

## **2.5. Вимоги до заставодавців**

- Повна цивільна дієздатність;
- Громадянство України;
- Зареєстроване місце проживання на території України;
- Вік не менше 18 років та не більше 65 років;
- Щомісячний дохід у розмір не менш ніж 10 % від суми споживчого кредиту;
- Відсутність судимості;
- Щодо заставодавця не ведеться досудове розслідування, не відкрито кримінальне провадження, відсутня справа у суді щодо притягнення його до кримінальної відповідальності;

- Відсутність непогашених кредитів у інших фінансових установах станом на дату надання споживчого кредиту;
- Відсутність судових спорів із фінансовими установами, юридичними чи фізичними особами щодо невиконання заставодавцем зобов'язань за договорами;

### **Розділ 3 Вимоги до договорів, що приймаються кредитною спілкою у якості забезпечення за кредитом та/або укладення яких є умовою надання (подальшого обслуговування) кредиту.**

#### **3.1. Договір страхування та інші договори, що укладаються для забезпечення виконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит.**

##### **3.1.1. Загальні вимоги до договорів забезпечення.**

Договір забезпечення (поруки, застави, страхування) має бути укладений у письмовій формі.

Стороною за договором забезпечення може виступати лише особа, яка відповідає Вимогам до осіб за договорами забезпечення, що встановлені у Розділі 2 Правил.

Договори забезпечення (окрім страхування) укладаються на основі зразків договорів наданих кредитною спілкою споживачу. Такі зразки договорів не є публічними договорами чи договорами про приєднання та можуть бути змінені за згодою сторін за умови виконання вимог законодавства щодо обов'язковості істотних умов.

##### **3.1.2. Порука**

Договір поруки повинен містити:

- Визначення зобов'язання, яке забезпечується порукою, його зміст та розмір, зокрема реквізити основного договору, його предмет, строк виконання тощо;
- Обсяг відповідальності поручителя, (поручитель відповідає перед кредитором у тому ж обсязі, що і боржник, включаючи сплату основного боргу, процентів, неустойки, відшкодування збитків);
- Відомості про сторони: кредитора і поручителя;
- Відомості про боржника.

##### **3.1.3. Застава**

1) Якщо предметом застави є нерухоме майно, транспортні засоби, що підлягають державній реєстрації, а також в інших випадках, встановлених законом, договір застави підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, установлених законом.

Застава нерухомого майна підлягає державній реєстрації у випадках та в порядку, встановлених законом.

Договір застави та/або іпотеки що потребує нотаріального посвідчення укладається за наявності згоди іншого з подружжя, а у випадках передбачених законодавством за згодою органів опіки та піклування.

##### **2) У договорі застави:**

- Визначаються суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою;
- Подається опис предмета застави;
- Визначаються інші умови, погоджені сторонами договору.

##### **3.1.4. Договір іпотеки повинен містити:**

- Найменування, місцезнаходження та код в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб – підприємців – для юридичних осіб-резидентів. Найменування, місцезнаходження й державу, де зареєстровано, – для юридичних осіб-нерезидентів;
- Прізвище, ім'я, по батькові, адресу постійного місця проживання, ідентифікаційний номер – для фізичних осіб – громадян України;
- Прізвище, ім'я, по батькові, громадянство, адресу постійного місця проживання за межами України – для фізичних осіб – іноземних громадян та осіб без громадянства;
- Зміст та розмір основного зобов'язання, строк та порядок його виконання та/або посилення на правочин, у якому вказане основне зобов'язання;

- Опис предмета договору іпотеки, достатній для його ідентифікації, та (або) його реєстраційні дані, у тому числі кадастровий номер, та у разі іпотеки земельної ділянки її цільове призначення;

- Посилання на видачу заставної або її відсутність.

**Додатково договір іпотеки може містити:**

- Визначення вартості предмета іпотеки;

- Посилання на правовстановлюючий документ, що підтверджує право власності іпотекодавця на предмет іпотеки;

- Відомості про обмеження та обтяження прав іпотекодавця на предмет іпотеки, а також визначення способу звернення стягнення на предмет іпотеки;

- Умови (застереження) про задоволення вимог іпотекодержателя в порядку, визначеному ст. 36 Закону України «Про іпотеку».

**3.1.6. Застава майнових прав**

Заставодавець може укласти договір застави як належних йому на момент укладення договору прав вимоги по зобов'язаннях, в яких він є кредитором, так і тих, що можуть виникнути в майбутньому.

У договорі застави прав повинна бути вказана особа, яка є боржником по відношенню до заставодавця. Заставодавець зобов'язаний повідомити свого боржника про здійснену заставу прав.

Строкове право вимоги, яке належить заставодавцю-кредитору може бути предметом застави тільки до закінчення строку його дії.

У договорі застави прав, які не мають грошової оцінки, вартість предмета застави визначається угодою сторін.

**3.2. Договір на проведення оцінки майна споживача, що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за договором про споживчий кредит.**

1) Договір на проведення оцінки майна укладається в письмовій формі.

2) Договір на проведення оцінки майна має містити:

- Зазначення майна, що підлягає оцінці;

- Мета, з якою проводиться оцінка;

- Вид вартості майна, що підлягає визначенню;

- Дата оцінки;

- Строк виконання робіт з оцінки майна;

- Розмір і порядок оплати робіт;

- Права та обов'язки сторін договору;

- Умови забезпечення конфіденційності результатів оцінки, інформації, використаної під час її виконання;

- Відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

- Порядок вирішення спорів, які можуть виникнути під час проведення оцінки та прийняття замовником її результатів.

Законодавством або за згодою сторін договору в ньому можуть бути передбачені інші істотні умови.

**3.3. Договір відкриття банківського рахунку, необхідного для отримання чи обслуговування наданого кредиту.**

1) За договором банківського рахунку банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок, відкритий клієнтові (володільцеві рахунку), грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та проведення інших операцій за рахунком.

2) Договір банківського рахунку укладається для відкриття клієнтові або визначеній ним особі рахунку у банку на умовах, погоджених сторонами.

3) Банк зобов'язаний укласти договір банківського рахунка з клієнтом, який звернувся з пропозицією відкрити рахунок на оголошених банком умовах, що відповідають закону та банківським правилам.

**3.4. Договори про надання нотаріальних та інших супровідних послуг у разі, якщо вони необхідні для укладення договору про споживчий кредит.**

Нотаріальні дії вчиняються будь-яким нотаріусом на всій території України з дотриманням вимог Закону України „Про нотаріат“, Порядку вчинення нотаріальних дій нотаріусами України, затвердженого Наказом Міністерства юстиції України від 22.02.2012 № 296/5 та іншого законодавства України.

Голова спостережної ради  
КС «Надія»

Захарчук М.М.

М.П.