

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням спостережної ради
кредитної спілки «Довіра КПП»
протокол №5 від «12» липня 2021 року

Голова спостережної ради

/Н.В. Шевченко/

ПРАВИЛА

**СПІВПРАЦІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» З ОСОБАМИ, ЯКІ НАДАЮТЬ
СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ ЗА ДОГОВОРОМ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ.**

Розділ 1. Загальні положення

1. Правила співпраці кредитної спілки «Довіра КПП» 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 «Довіра КПП» (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: урахуванням наступних правил.

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

1.2. 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.

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

1.4. 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 додаткові та супутні 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 2х років;
- Стаж роботи за спеціальністю та кваліфікація оцінювачів на ринку оцінки не менше 2х 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;

2.2. Вимоги до нотаріусів

- Відповідність нотаріуса вимогам ЗУ «Про нотаріат» ;
- Стаж роботи нотаріусом не менше 2х років;

2.3. Вимоги до банків

- Відповідність вимогам ЗУ «Про банки та банківську діяльність» ;
- Надання банківських послуг протягом не менше ніж 3х років.

Відсутність рішення НБУ щодо визнання банку неплатоспроможним та відсутність тимчасової адміністрації 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 кредитної спілки. Зокрема:

1) Для фізичних осіб:

- Повна цивільна дієздатність;
- Громадянство України;
- Зареєстроване місце проживання на території України;
- Вік не менше 18 років та не більше 80 років;
- Щомісячний дохід у розмір не менш ніж 10 % від суми споживчого кредиту;
- 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;

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 80 років;
- Щомісячний дохід у розмір не менш ніж 20% 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 збитк¹ і);
- 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 під лягає 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 потребу 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. Застава майнових прав

Заставадавець 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. Заставадавець 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. Договори про надання нотаріальних та інших додаткових чи супутніх 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.