

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішення спостережної ради  
кредитної пілки «Істок»

Протокол від 16.07.2021 № 8

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

**Розділ 1. Загальні положення**

1. ПРАВИЛА співпраці кредитної спілки «Істок» 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 «Істок» (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 одного року;
- Стаж роботи за спеціальністю та кваліфікація оцінювачів на ринку оцінки не менше одного року;
- 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 трьох років;

### **2.3. Вимоги до банків**

- Відповідність вимогам ЗУ «Про банки та банківську діяльність» ;
- Надання банківських послуг протягом не менше ніж п'яти 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 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 75 років;
- Наявність трудових відносин із роботодавцем (здійснення підприємницької діяльності ) не менш ніж протягом шістьох місяців;
- Відсутність судимості;
- Щодо поручителя не ведеться досудове розслідування, не відкрито кримінальне провадження, відсутня справа у суді щодо притягнення його до кримінальної відповідальності.

#### **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;

• 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 75 років;
- Відсутність судимості;
- Щодо заставодавця не ведеться досудове розслідування, не відкрито кримінальне провадження, відсутня справа у суді щодо притягнення його до кримінальної відповідальності;
- 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. 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 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 посилання 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.

4) 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».

**3.2. 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 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 «Істок»**



**В.В. Хількевич**