

ПРОТОКОЛ
засідання Спостережної ради
Кредитна спілка «Моя Скарбниця»

м. Київ

12 травня 2021 року

Присутні члени Спостережної ради:

1. Титаренко Олександр Владленович (Голова Спостережної ради)
2. Іванова Ольга Миколаївна (заступник Голови Спостережної ради)
3. Іваницький Вадим Володимирович (секретар Спостережної ради)
4. Сторчак Костянтин Анатолійович (член Спостережної ради)

Запрошені особи:

1. Головнєва К.В. - Голова Правління,
2. Марченко О.А. - головний бухгалтер

Засідання є правомочним, оскільки на ньому присутні всі члени Спостережної ради.

Порядок денний:

1. Затвердження в новій редакції Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Моя Скарбниця».
2. Затвердження підвидів внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що залучає кредитна спілка.
3. Затвердження розміру процентних ставок за підвидами внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що залучає кредитна спілка.
4. Затвердження підвидів кредитів, що надає кредитна спілка.
5. Затвердження розміру процентних ставок за кожним з підвидів кредитів, що надає кредитна спілка.
6. Затвердження в новій редакції Положення про фінансове управління Кредитної спілки «Моя Скарбниця».

1. По першому питанню слухали голову Спостережної ради Титаренка О.В., який запропонував затвердити в новій редакції Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Моя Скарбниця».

Голосували:

«ЗА» – 4 (чотири); «ПРОТИ» – 0 (нуль); «УТРИМАЛИСЯ» – 0 (нуль).

Вирішили: затвердити в новій редакції Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Моя Скарбниця».

2. По другому питанню слухали заступника голови Спостережної ради Іванову О.М., яка запропонувала затвердити підвиди внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (надалі за текстом – Внесків), що залучає кредитна спілка, а саме передбачити наступні підвиди Внесків членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

- Депозит «Накопичувальний 24»

Внесок члена Кредитної спілки на депозитний рахунок на строк 24 місяці, з виплатою відсотків в кінці строку дії договору з правом довнесення частини суми Внеску, без права зняття частини суми Внеску. Мінімальна сума Внеску – 10 000 (десять тисяч) гривень. Максимальна сума Внеску 50 000 (п'ятдесят тисяч гривень). Процентна ставка – 5 % річних. При достроковому розірванні на вимогу Вкладника Договору про внесення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Внеском перераховуються за ставкою 2% за фактичний строк користування Внеском.

- Депозит «Накопичувальний 12»

Внесок члена Кредитної спілки на депозитний рахунок на строк 12 місяців, з виплатою відсотків в кінці строку дії договору з правом довнесення частини суми Внеску, без права зняття частини суми Внеску. Мінімальна сума Внеску – 10 000 (десять тисяч) гривень. Максимальна сума Внеску 50 000 (п'ятдесят тисяч гривень). Процентна ставка – 4 % річних. При достроковому розірванні на вимогу Вкладника Договору про внесення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Внеском перераховуються за ставкою 2% за фактичний строк користування Внеском.

- Депозит «Класичний»

Внесок члена Кредитної спілки на депозитний рахунок на строк 12 місяців, з виплатою відсотків щомісячно, без права довнесення частини суми Внеску, без права зняття частини суми Внеску. Мінімальна сума Внеску – 10 000 (десять тисяч) гривень. Максимальна сума Внеску 50 000 (п'ятдесят тисяч гривень). Процентна ставка – 3 % річних. При достроковому розірванні на вимогу Вкладника Договору про внесення внеску

(вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Внеском перераховуються за ставкою 2% за фактичний строк користування Внеском.

- Депозит «Вільний»

Внесок члена Кредитної спілки на депозитний рахунок на строк 12 місяців, з виплатою відсотків в кінці строку дії договору, з правом довнесення частини суми Внеску, з правом зняття частини суми Внеску. Мінімальна сума Внеску – 10 000 (десять тисяч) гривень. Максимальна сума Внеску 50 000 (п'ятдесят тисяч гривень). Процентна ставка – 2% річних.

Голосували:

«ЗА» – 4 (чотири); «ПРОТИ» – 0 (нуль); «УТРИМАЛИСЯ» – 0 (нуль).

Вирішили: передбачити наступні підвиди Внесків членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

- Депозит «Накопичувальний 24»

Внесок члена Кредитної спілки на депозитний рахунок на строк 24 місяці, з виплатою відсотків в кінці строку дії договору з правом довнесення частини суми Внеску, без права зняття частини суми Внеску. Мінімальна сума Внеску – 10 000 (десять тисяч) гривень. Максимальна сума Внеску 50 000 (п'ятдесят тисяч гривень). Процентна ставка – 5 % річних. При достроковому розірванні на вимогу Вкладника Договору про внесення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Внеском перераховуються за ставкою 2% за фактичний строк користування Внеском.

- Депозит «Накопичувальний 12»

Внесок члена Кредитної спілки на депозитний рахунок на строк 12 місяців, з виплатою відсотків в кінці строку дії договору з правом довнесення частини суми Внеску, без права зняття частини суми Внеску. Мінімальна сума Внеску – 10 000 (десять тисяч) гривень. Максимальна сума Внеску 50 000 (п'ятдесят тисяч гривень). Процентна ставка – 4 % річних. При достроковому розірванні на вимогу Вкладника Договору про внесення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Внеском перераховуються за ставкою 2% за фактичний строк користування Внеском.

- Депозит «Класичний»

Внесок члена Кредитної спілки на депозитний рахунок на строк 12 місяців, з виплатою відсотків щомісячно, без права довнесення частини суми Внеску, без права зняття частини суми Внеску. Мінімальна сума Внеску – 10 000 (десять тисяч) гривень. Максимальна сума Внеску 50 000 (п'ятдесят тисяч гривень). Процентна ставка – 3 % річних. При достроковому розірванні на вимогу Вкладника Договору про внесення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок нараховані проценти за цим Внеском перераховуються за ставкою 2% за фактичний строк користування Внеском.

- Депозит «Вільний»

Внесок члена Кредитної спілки на депозитний рахунок на строк 12 місяців, з виплатою відсотків в кінці строку дії договору, з правом довнесення частини суми Внеску, з правом зняття частини суми Внеску. Мінімальна сума Внеску – 10 000 (десять тисяч) гривень. Максимальна сума Внеску 50 000 (п'ятдесят тисяч гривень). Процентна ставка – 2% річних.

3. По третьому питанню слухали голову Спостережної ради Титаренка О.В., який запропонував, встановити наступні процентні ставки по підвидах Внесків членів кредитної спілки “Моя Скарбниця” на депозитні рахунки:

- Депозит «Накопичувальний 24» - 5% річних.
- Депозит «Накопичувальний 12» - 4% річних.
- Депозит «Класичний» - 3% річних.
- Депозит «Вільний» - 2% річних.

За рішенням спостережної ради на окремі або усі підвиди Вкладів може бути підвищено процентну ставку на 2% річних. Таким рішенням оголошуються спеціальні святкові акції, що приурочуються до загальнодержавних, місцевих свят, знаменних подій у діяльності КС «Моя Скарбниця». Термін дії та умови акції встановлюються відповідним рішенням спостережної ради.

Голосували:

«ЗА» – 4 (чотири); «ПРОТИ» – 0 (нуль); «УТРИМАЛИСЯ» – 0 (нуль).

Вирішили: встановити наступні процентні ставки по підвидах Вкладів членів кредитної спілки “Моя Скарбниця” на депозитні рахунки:

- Депозит «Накопичувальний 24» - 5% річних.
- Депозит «Накопичувальний 12» - 4% річних.
- Депозит «Класичний» - 3% річних.
- Депозит «Вільний» - 2% річних.

За рішенням спостережної ради на окремі або усі підвиди Вкладів може бути підвищено процентну ставку на 2% річних. Таким рішенням оголошуються спеціальні святкові акції, що приурочуються до загальнодержавних, місцевих свят, знаменних подій у діяльності КС «Моя Скарбниця». Термін дії та умови акції встановлюються відповідним рішенням спостережної ради.

4. По четвертому питанню слухали члена Спостережної ради Волинець Н.М., яка запропонувала затвердити наступні підвиди кредитів, що надає кредитна спілка «Моя Скарбниця»:

Кредит «Універсальний»

Строк користування кредитом - від 2 до 12 місяців включно; понад 12 місяців.

Цільове призначення:

- 1) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- 2) споживчі кредити, у тому числі:
 - на придбання автотранспорту;
 - на придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів;
 - кредити, надані на інші потреби.

Режим сплати:

- кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту.

Порядок видачі:

- кредит видається однією сумою.

За видами забезпечення виконання зобов'язань, можливі варіанти, що передбачені Положенням про фінансові послуги (визначається за згодою КС «Моя Скарбниця» та Позичальника):

- застава;
- порука;
- інші види забезпечення не заборонені законодавством.

Кредит «Кредитна лінія»

Можливий строк користування кредитом - від 6 до 12 місяців включно; понад 12 місяців.

Цільове призначення:

- кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна

Режим сплати:

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

Порядок видачі:

- кредитна лінія.

За видами забезпечення виконання зобов'язань, можливі варіанти, що передбачені Положенням про фінансові послуги (визначається за згодою КС «Моя Скарбниця» та Позичальника):

- застава;
- порука;
- інші види забезпечення не заборонені законодавством.

Голосували:

«ЗА» – 4 (чотири); «ПРОТИ» – 0 (нуль); «УТРИМАЛИСЯ» – 0 (нуль).

Вирішили: затвердити наступні підвиди кредитів, що надає кредитна спілка «Моя Скарбниця»:

Кредит «Універсальний»

Строк користування кредитом - від 2 до 12 місяців включно; понад 12 місяців.

Цільове призначення:

- 3) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- 4) споживчі кредити, у тому числі:
 - на придбання автотранспорту;
 - на придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів;
 - кредити, надані на інші потреби.

Режим сплати:

- кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту.

Порядок видачі:

- кредит видається однією сумою.

За видами забезпечення виконання зобов'язань, можливі варіанти, що передбачені Положенням про фінансові послуги (визначається за згодою КС «Моя Скарбниця» та Позичальника):

- застава;
- порука;

- інші види забезпечення не заборонені законодавством.

Кредит «Кредитна лінія»

Можливий строк користування кредитом - від 6 до 12 місяців включно; понад 12 місяців.

Цільове призначення:

- 1) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- 2) споживчі кредити, у тому числі:
 - на придбання автотранспорту;
 - на придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів;
 - кредити, надані на інші потреби.

Режим сплати:

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

Порядок видачі:

- кредитна лінія.

За видами забезпечення виконання зобов'язань, можливі варіанти, що передбачені Положенням про фінансові послуги (визначається за згодою КС «Моя Скарбниця» та Позичальника):

- застава;
- порука;
- інші види забезпечення не заборонені законодавством.

5. По п'ятому питанню слухали голову Спостережної ради Титаренка О.В., який запропонував, затвердити наступні процентні ставки по кредитах, що надає кредитна спілка «Моя Скарбниця»:

- 1) *Кредит «Універсальний»* - 24% річних;
- 2) *Кредит «Кредитна лінія»* - 42 % річних;

За рішенням спостережної ради на окремі підвиди кредитів, що надає КС «Моя Скарбниця» може бути знижено процентну ставку. Процентну ставку може бути знижено не більше, ніж на 3 % річних. Таким рішенням оголошується спеціальні святкові акції, що приурочується до загальнодержавних, місцевих свят, знаменних подій у діяльності КС «Моя Скарбниця». Термін дії та умови акції встановлюються відповідним рішенням спостережної ради.

Голосували:

«ЗА» – 4 (чотири); «ПРОТИ» – 0 (нуль); «УТРИМАЛИСЯ» – 0 (нуль).

Вирішили: затвердити наступні процентні ставки по кредитах, що надає кредитна спілка «Моя Скарбниця»:

- 1) *Кредит «Універсальний»* - 24 % річних;
- 2) *Кредит «Кредитна лінія»* - 42 % річних;

За рішенням спостережної ради на окремі підвиди кредитів, що надає КС «Моя Скарбниця» може бути знижено процентну ставку. Процентну ставку може бути знижено не більше, ніж на 3 % річних. Таким рішенням оголошується спеціальні святкові акції, що приурочується до загальнодержавних, місцевих свят, знаменних подій у діяльності КС «Моя Скарбниця». Термін дії та умови акції встановлюються відповідним рішенням спостережної ради.

6. По шостому питанню слухали заступника голови Спостережної ради Іванову О.М., яка запропонувала затвердити в новій редакції Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Моя Скарбниця».

Голосували:

«ЗА» – 4 (чотири); «ПРОТИ» – 0 (нуль); «УТРИМАЛИСЯ» – 0 (нуль).

Вирішили: затвердити в новій редакції Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Моя Скарбниця».

Голова Спостережної ради

Секретар Спостережної ради



О. В. Титаренко

В. В. Іваницький