

ПРОТОКОЛ
засідання Спостережної ради
Кредитна спілка «Моя Скарбниця»

м. Київ

02.04.2024 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. Сундукова Олена Юріївна (член Спостережної ради)

Запрошені особи:

1. Головнічова 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 підвидів кредитів, що надає кредитна спілка.
2. Затвердження розміру процентних ставок за кожним з підвидів кредитів, що надає кредитна спілка.

1. По першому питанню слухали голову Спостережної ради Титаренка О.В., який запропонував затвердити наступні підвиди кредитів, що надає кредитна спілка «Моя Скарбниця»:

Кредит «Універсальний»

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

Для послуги з надання мікрокредиту строк користування кредитом від 2 до 12 місяців.

Цільове призначення:

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

Мінімальний розмір кредиту (мікрокредит) – 1 000, 00 грн.

Максимальний розмір кредиту (мікрокредит) – 8 000,00 грн.

Мінімальний розмір кредиту без застави – 8 001, 00 грн.

Максимальний розмір кредиту (без застави, під заставу, під іпотеку) – 150 000,00 грн.

Кредит «Кредитна лінія»

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

Цільове призначення:

- споживчі 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.

Мінімальний розмір кредиту – 50 000,00 грн.

Максимальний розмір кредиту – 300 000,00 грн.

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.

Для послуги з надання мікрокредиту строк користування кредитом від 2 до 12 місяців.

Цільове призначення:

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

Мінімальний розмір кредиту (мікрокредит) – 1 000, 00 грн.

Максимальний розмір кредиту (мікрокредит) – 8 000,00 грн.

Мінімальний розмір кредиту без застави – 8 001, 00 грн.

Максимальний розмір кредиту (без застави, під заставу, під іпотеку) – 150 000,00 грн.

Умови послуги кредит «Універсальний» викладено в Додатку 1 до Протоколу.

Кредит «Кредитна лінія»

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

Цільове призначення:

- споживчі 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.

Мінімальний розмір кредиту – 50 000, 00 грн.

Максимальний розмір кредиту – 300 000,00 грн.

Умови послуги кредит «Кредитна лінія» викладено в Додатку 2 до Протоколу.

2. По другому питанню слухали заступника голови Спостережної ради Іванову О.М., яка запропонувала затвердити наступні процентні ставки по кредитах, що надає кредитна спілка “Моя Скарбниця”:

1) Кредит «Універсальний» - 24% річних;

2) Кредит «Кредитна лінія» - 42 % річних

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

Голова Спостережної ради

Секретар Спостережної ради



О. В. Титаренко

В. В. Іваницький