

«УТВЕРЖДЕНО»

решением Общего собрания

членов КПК «Пенсионный»

Протокол № 1/2017 от «24» апреля 2017г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КПК «Пенсионный»

Общие положения

Настоящее Положение определяет порядок предоставления, использования и возврата займов членами Кредитного потребительского кооператива «Пенсионный» (далее по тексту – «кооператив» или «КПК»).

Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива и основывается на ФЗ № 190-ФЗ от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации», ФЗ № 353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе) и Уставе кооператива.

Займы выдаются только членам КПК. На получение займа может претендовать любой член КПК.

При предоставлении займов пайщикам КПК необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные Уставом кооператива, и условия, определенные настоящим Положением.

Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Настоящее Положение, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с пайщиками, должны находиться в помещении кооператива в месте, доступном для пайщиков. Сотрудник КПК, ведущий первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязан убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа.

Для получения займа из фонда финансовой взаимопомощи необходимо вступить в кооператив в порядке, определенном Уставом кооператива. Для вступления в кооператив физическое лицо должно достичь шестнадцатилетнего возраста, ознакомиться с уставом, действующими в кооперативе внутренними нормативными документами и подтвердить свое согласие соблюдать установленные ими требования в своем заявлении о приеме в кооператив. Воспользоваться займом пайщиком сможет достигнув совершеннолетия, т.е. после восемнадцати лет.

Наряду с членством в кооперативе, для получения займа из фонда финансовой взаимопомощи, пайщик должен удовлетворять следующим условиям:

- Иметь постоянную регистрацию в пределах субъекта РФ, в котором находится кооператив (обособленное подразделение кооператива);
- Иметь постоянный доход, а в случае отсутствия — дополнительное обеспечение по возврату предоставляемого займа.

Состав документов, прилагаемых к заявлению о предоставлении потребительского займа и сроки рассмотрения этого заявления.

Для получения займа Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявление об этом Председателю правления или Помощнику председателя правления кооператива. В заявлении о предоставлении займа указывается сумма займа, ориентировочный срок, назначение займа, наименование заемной программы финансовой взаимопомощи, схема погашения займа, способы обеспечения возврата займа.

По результатам согласования с пайщиком всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, соответствующее заявление передается на рассмотрение Комитету по займам. Комитет выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении пайщику займа. Комитет может не

объяснять причины такого отказа.

Срок принятия решения о предоставлении займа не превышает 3-5 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

При положительном решении договор займа совместно с сопряженными договорами залога и (или) поручительства, обеспечивающими исполнение обязательств по займу, могут быть заключены с пайщиком в тот же день.

Виды займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива

«Положение о порядке предоставления займов» включает следующие кредитные продукты, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков:

▪ **По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:**

-доверительные займы

-займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом

▪ **По целевому назначению:**

-целевые

-нецелевые

Программы:

- Займы на жильё и строительство;
- Доверительные займы;
- Льготные займы;
- По паспорту за 1 час;
- Потребительский;
- Сельское хозяйство;
- Займы под залог недвижимости;
- Займы под поручительство;
- Займы под залог авто;
- Микрозаймы;
- Программа для пенсионеров.

Вид займа	Срок займа	Проценты за использованием займа (годовые), без учета членских взносов.	Сумма займа, руб.
Доверительные займы	до 12 мес.	0,2 %	от 1000 до 10 000 000
Ипотечные займы на жильё и строительство	до 12 мес.	9 %	от 100 000 до 1000 000
Льготные займы	до 12 мес.	15 %	от 10 000 до 5 000 000
По паспорту за 1 час	до 12 мес.	31 %	от 10 000 до 1000 000
Потребительский	до 12 мес.	31 %	от 10 000 до 1000 000

Сельское хозяйство	до 12 мес.	31 %	от 10 000 до 1 000 000
Займы под залог недвижимости	до 12 мес.	31 %	от 10 000 до 1 000 000
Займы под поручительство	до 12 мес.	31 %	от 10 000 до 1000 000
Займы под залог авто	до 12 мес.	16 %	от 10 000 до 1000 000
Микрозаймы	до 30 дней	31%	от 1000 до 20000
Программа для пенсионеров	до 12 мес.	31 %	от 1000 до 100 000

Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Сумма займа зависит от дохода пайщика-заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории пайщика-заемщика. Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, должна составлять не более десяти процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа; максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива, являющимся аффилированными лицами, не может превышать двадцать процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа. Займы выдаются на срок, как правило, от 1 до 12 месяцев. В исключительных случаях по решению правления возможна выдача займа на больший срок.

Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

Кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. Так же в рублях осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа.

Заем может быть предоставлен наличными деньгами в кассе кооператива, либо безналичным перечислением на банковский счет пайщика, в т. ч. и на счет пластиковой карты. Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того в каком банке пайщик обслуживается, банк может впоследствии взять комиссию за снятие наличных средств со счета пайщика или за операцию по их последующему перечислению.

При предоставлении займа путем его безналичного перечисления на банковский счет пайщика, необходимо ознакомиться с тарифами банка за проведение последующих операций.

Денежные средства по займам на улучшение жилищных условий пайщиков, имеющих детей и обладающих государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, на погашение которых предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, предоставляются исключительно путем безналичного перечисления на счет пайщика, открытый в кредитной организации.

Процентные ставки.

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения заемных продуктов в размере от 0,2 до 31%.

Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения пайщиком задолженности по займу. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

Диапазон значений полной стоимости займа по видам заемных продуктов

Полная стоимость займа в кооперативе составляет 0,2 % - 31 % годовых.

Периодичность платежей пайщика в погашении и обслуживание займа.

При пользовании денежными средствами, предоставляемыми из фонда финансовой взаимопомощи в рамках договоров займа, пайщик кооператива ежемесячно, но не позднее расчетной даты договора уплачивает кооперативу проценты за пользование займом. Гашение основной задолженности по договору займа осуществляется ежемесячно равными суммами, согласно установленному графику в обозначенные календарные дни. В случае внесения суммы, превышающей размер текущих платежей, установленных графиком, пайщику передается обновленный график платежей, содержащий новое значение полной стоимости займа.

Способы возврата потребительского займа.

Возврат займа может осуществляться наличными денежными средствами бесплатно - в кассу кооператива по месту заключения договора займа, либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке согласно установленным тарифам банка отправителя, либо оператора по перечислению средств.

Сроки, в течение которых пайщик вправе отказаться от получения потребительского займа.

Кооператив не навязывает пайщику возможность участия в финансовой взаимопомощи. Физическое лицо добровольно вступает в кооператив и также своей волей определяет приемлемость условий кредитования. После ознакомления с общими условиями займа, необходимо внимательно прочитать предложенные для согласования с пайщиком индивидуальные условия. Если пайщик не настаивает на оперативном получении займа, у него есть пять дней после подачи заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. Пайщик вправе отказаться от получения займа в любой момент в течение этого пятидневного срока, при этом кооператив не вправе и не намерен применять к нему никаких санкций в виде комиссии «за рассмотрение документов», «заказ на получение денежных средств со счета в банке» или «компенсацию упущенной выгоды».

Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

Кооператив вправе по своему усмотрению, исходя из установленных программ финансовой взаимопомощи, устанавливать способы обеспечения исполнения обязательств, как поручительство и залог вместе или по отдельности.

В качестве поручителей – могут выступать пайщики кооператива, родственники, коллеги, соседи, люди, которые могут хорошо рекомендовать и поручиться за пайщика.

Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее пайщику или знающему его и готовому поручиться за него лицу. Договором залога может быть предусмотрена как передача соответствующего имущества кооперативу, так и оставление права пользования залогодателем.

При наличии задолженности пайщика перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратиться взыскание на имущество Пайщика и его поручителей, предоставленное в качестве обеспечения займа, в соответствии с действующим законодательством. Сумма, полученная от реализации такого имущества, направляется в счет погашения задолженности пайщика перед Кооперативом.

Ответственность пайщика за неисполнение, несвоевременное или неполное

исполнение обязательств по займу.

Заем из фонда финансовой взаимопомощи предоставляется за счет средств других пайщиков, разместивших в этом фонде свои личные сбережения и паенакопления. Сбережения привлекаются на условиях возвратности, платности, срочности и кооператив регулярно исполняет соответствующие обязательства перед пайщиками - сберегателями. Единственным ресурсом обслуживания сбережений являются Ваши платежи по займу, поэтому кооператив заинтересован в том, чтобы пайщик исполнял свои обязательства своевременно и в полной мере.

В случае, если пайщик допустит просрочку в погашении очередного платежа по займу, то на не погашенную в срок сумму будет начисляться неустойка по ставке 20% годовых. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов, как это предусмотрено ст. 809 ГК.

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, пайщик продолжает неправомерно пользоваться предоставленными кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки пайщик должен будет оплатить и проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением пайщиком займа.

Иные договора, которые пайщик может заключить или иных услугах, которые пайщик может получить в связи с заключением договора займа.

Предоставляя пайщику заем, кооператив не обременяет его обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

В каком случае могут измениться расходы пайщика по займу, по сравнению с ожидаемыми?

Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях, поэтому пайщик не несет никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер его обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому пайщик не рискует, что сумма причитающихся с него процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Поэтому размер Ваших расходов пайщик по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода его действия, за исключением случая, если пайщик досрочно погасит заем. Но в этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате сумме процентов.

Согласен пайщик или нет, с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному ему займу третьему лицу?

Кооператив предполагает возможность переуступки его задолженности по займу третьим лицам.

Как пайщику следует предоставить кооперативу информацию о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение пайщиком каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ. Такие займы могут отличаться от других кредитных продуктов более мягкими условиями, поэтому для кооператива важна «обратная связь», подтверждающая, что заемные средства были израсходованы по целевому назначению. Такая информация важна и для оценки социальной эффективности финансовой взаимопомощи – сколько пайщиков обеспечили свои потребности за счет целевых займов и насколько приемлемы условия таких займов для представителей той или иной социальной группы.

В соответствии со ст. 814 ГК РФ, пайщик обязан обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Обычно, возможность такого контроля обеспечивается включенным в договор условием о предоставлении пайщику информации и документов, подтверждающих характер расходов, произведенных из заемных средств. Это могут быть платежные документы, документы о сделке (договор купли-продажи, акт приема передачи имущества) или просто пояснения пайщика и калькуляции. В случае, если пайщик не может подтвердить документально осуществленные им расходы, то вид, форма и сроки предоставления такой информации оговариваются договором займа. Имейте в виду, что если пайщик нарушит условие о целевом использовании займа или проигнорирует условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от пайщика возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2, ст. 814 ГК РФ.

Как распределяется сумма произведенного пайщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа

Сумма произведенного пайщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) Задолженность по процентам;
- 2) Задолженность по основному долгу;
- 3) Неустойка (штраф, пеня) за текущий период платежей;
- 4) Проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) Сума основного долга за текущий период платежей;
- 6) Иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском займе.

Условие о подсудности споров.

Все споры и разногласия возникающие из условий договора займа при отсутствии иных соглашений, рассматриваются по месту нахождения кооператива.

Заключительные положения

Изменения и дополнения к настоящему Положению, типовые формы договоров займа, заключаемых между КПК и пайщиками, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменение видов займов, решение об изменении размеров компенсации по займам, принимаются общим собранием членов КПК, а между общими собраниями - правлением КПК с последующим утверждением на ближайшем общем собрании.