

Утвержден решением Правления
кооператива от «28» января 2019 г.
Приложение протоколу № 6

**Стандарт общих условий предоставления,
использования и возврата потребительских займов
из Фонда финансовой взаимопомощи
КПКГ «Народный кредит»**

г. Топки
2019 год

Содержание

1 Сведения о кооперативе	3
2 Требования к заемщику	3
3 Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления пайщика о предоставлении займа и сроки рассмотрения данного заявления	3
4 Виды потребительских займов	3
5 Суммы займа и сроки его возврата	4
6 Валюты, в которых предоставляется потребительский заем	4
7 Способы предоставления потребительского займа	4
8 Процентные ставки в процентах годовых	4
9 Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа	5
10 Диапазоны значений полной стоимости займа	5
11 Периодичность платежей пайщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по договору займа	5
12 Способы исполнения пайщиком обязательств по договору займа, включая бесплатный способ исполнения обязательств по договору потребительского займа	5
13 Сроки, в течение которых пайщик вправе отказаться от получения потребительского займа	5
14 Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа	5
15 Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение обязательств по договору займа	6
16 Информация об иных договорах, которые пайщик обязан заключить и (или) иных услугах, которые пайщик обязан получить в связи с заключением договора займа	6
17 Информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов	7
18 Информация об определении курса иностранной валюты	7
19 Информация об уступке прав (требований) по договору потребительского займа	7
20 Порядок предоставления пайщиком информации об использовании потребительского займа, предоставляемого на определенные цели	7
21 Подсудность споров по искам кооператива к пайщику	7
22 Формуляры и иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа	7
23 Способы обмена информацией между кооперативом и пайщиком	8

1. Сведения о кооперативе.

КПКГ «Народный кредит» расположен по адресу: 652300, г.Топки, Кемеровской обл., ул. Луначарского 14-1. Информацию о кооперативе, о программах финансовой взаимопомощи, предоставляемых пайщикам, об условиях вступления и членства в кооперативе можно получить по телефону 4-63-16, а также на официальном сайте кооператива kredit-tpk.ru .

КПКГ «Народный кредит» является членом Саморегулируемой организации Союз кредитных потребительских кооперативов «Народные кассы – Союзсберзайм» (свидетельство о членстве от «24»июня 2011года № 2011/60) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО Союз кредитных потребительских кооперативов «Народные кассы – Союзсберзайм» под № 60.

2. Требования к заемщику.

Предоставление потребительского займа осуществляется на следующих условиях, установленных Уставом кооператива и «Положением об органах кооператива»:

- заем может быть предоставлен только члену кооператива (пайщику)¹, возраст которого от 18 до 85 лет и имеющему гражданство РФ;
- у заемщика имеется постоянное место работы на территории деятельности кооператива. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможна выдача займа заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы;
- у заемщика имеется постоянная регистрация (прописка) на территории деятельности кооператива;
- получение заемщиком нового потребительского займа возможно только после полной оплаты предыдущего (при наличии такового).

3. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления пайщика о предоставлении займа и сроки рассмотрения данного заявления.

Член кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа. Форма заявления утверждается правлением кооператива. Для рассмотрения заявления о предоставлении потребительского займа необходимы следующие документы:

- паспорт;
- документ, подтверждающий членство в кооперативе;
- документы, подтверждающие платежеспособность пайщика.

В случае если в соответствии с выбранным видом займа (заемной программой) заем предоставляется с обеспечением в качестве поручительства третьих лиц, то к поручителю применяются следующие требования:

- поручителем может быть гражданин РФ, достигший совершеннолетнего возраста
- наличие постоянного места работы на территории деятельности кооператива или постоянного источника дохода;
- наличие постоянного места регистрации на территории деятельности кооператива.

По результатам согласования с пайщиком всех индивидуальных условий займа, определенных в заявлении пайщика о предоставлении займа, кооператив не позднее чем в пятидневный срок с момента оформления данного заявления и при условии предоставления всех необходимых документов принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа пайщику. В случае если пайщику было отказано в предоставлении займа, то кооператив имеет право не разьяснять причин отказа.

4. Виды потребительских займов.

КПКГ «Народный кредит» осуществляет предоставление займов пайщикам по следующим заемным программам:

Заемная программа	Обеспечение займа	Целевое использование
Потребительский, Отличный, Пенсионный +, Подарок имениннику, Новые возможности	Поручительство физ. лиц	Приобретение товарно-материальных ценностей для личного пользования
Пенсионный	нет	То же

¹ Для вступления в кооператив необходимо ознакомиться с Уставом кооператива, действующими положениями и подтвердить свое согласие на соблюдение установленных требований кооператива в заявлении о приеме в кооператив. Документы для ознакомления размещены в офисе кооператива, который располагается по адресу, указанному в пункте 1 настоящего Стандарта. На получение займа может претендовать любой член кооператива. При вступлении в кооператив необходимо оплатить вступительный взнос в размере 100 рублей и обязательный паевой взнос в размере 400 рублей. В период членства в кооперативе пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных Уставом кооператива и положениями кооператива.

Заемная программа	Обеспечение займа	Целевое использование
Доверительный	нет	То же
Экспресс-кредитование	нет	То же
Заем на все случаи жизни	нет	То же
На улучшение жилищных условий с использованием материнского капитала	Залог жилья, поручительство физ. лица	приобретение жилья

5. Суммы займа и сроки его возврата.

Заемная программа	Сумма займа	Срок возврата
Потребительский	От 5 000 руб. и выше.	3,6,9,12,18,24 месяцев
Пенсионный	От 1 000 до 50 000 рублей	3,6,9,12,18 месяцев
Доверительный	От 5 000 до 50 000 рублей	3,6,9 месяцев
Экспресс-минутка, экспресс-минутка +	От 500 до 7 000 рублей	1 месяц
На улучшение жилищных условий с использованием материнского (семейного) капитала (на сумму материнского капитала)	Сумма займа равна сумме материнского (семейного) капитала	3,6 месяцев
Отличный	От 5 000 руб. и выше.	3,6,9,12,18, 24 месяцев
Пенсионный +	От 50 000 до 100 000 руб.	3,6,9,12,18 месяцев
Подарок имениннику	От 5 000 рублей	3,6,9,12 месяцев
Новые возможности	От 200000 до 500000 руб.	24, 36 месяцев
Заем на все случаи жизни	От 7000 до 30000 руб.	3-10 месяцев

6. Валюты, в которых предоставляется потребительский заем.

Выдача займа кооперативом пайщику осуществляется в российских рублях.

7. Способы предоставления потребительского займа.

Денежные средства могут предоставляться пайщику путем:

- разового зачисления денежных средств на банковский счет пайщика.
- выдачи наличных средств пайщику из кассы кооператива.

В случае заключения договора займа по заемным программам «На улучшение жилищных условий с использованием материнского капитала (на сумму материнского капитала)» заемные денежные средства предоставляются пайщику только путем безналичного перечисления на банковский счет пайщика.

8. Процентные ставки в процентах годовых.

Вид займа	Срок возврата	Процентная ставка
Потребительский	3,6,9,12,18,24 месяцев	20 % годовых
Пенсионный	3,6,9,12 месяцев	19 % годовых
	18 месяцев	20 % годовых
Доверительный	3,6,9 месяцев	30 % годовых
Экспресс-минутка +	1 месяц	150 % годовых
Экспресс-минутка	1 месяц	120 % годовых
На улучшение жилищных условий с использованием материнского капитала (на сумму материнского капитала)	3,6 месяцев	36 % годовых
Новые возможности	24,36 месяцев	16 % годовых
Подарок имениннику	3,6,9,12 месяцев	16 % годовых
Отличный	3,6,9,12,18,24 месяцев	18% годовых
Пенсионный +	3,6,9,12,18 месяцев	18% годовых
Заем на все случаи жизни	3-10 месяцев	20-24 % годовых

9. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа.

Согласно Устава и положений кооператива о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива, о порядке формирования и использования имущества кредитного потребительского кооператива, о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного потребительского кооператива пайщики кооператива несут обязанность по уплате членских взносов. Оплата членских взносов на формирование резервного фонда и страхового фонда включаются в расчет полной стоимости займа. Членские взносы вносятся пайщиками в период их участия в финансовой взаимопомощи в размерах, определяемых правлением и установленных положением о порядке формирования и использования имущества КПКГ «Народный кредит».

10. Значения полной стоимости займа.

Вид займа	Сумма займа	Срок возврата	Процентная ставка	Диапазон значений полной стоимости займа (ПСК)
Потребительский	От 10 000 руб.	3,6,9,12,18,24 мес.	20% годовых	23,707 % - 40,036 %
Пенсионный	От 10 000 руб.	3,6,9,12 мес.	20 % годовых	22,687 % - 40,147 %
		18 мес.	19 % годовых	24,009 % - 30,374 %
Доверительный	От 10 000 руб.	3,6,9 месяцев	30 % годовых	35,256 % - 64,269 %
Экспресс-минутка +	До 7 000 рублей	1месяц	150 % годовых	164,962 %
Экспресс-минутка	До 7 000 рублей	1месяц	120 % годовых	164,162%
На улучшение жилищных условий с использованием материнского капитала (на сумму материнского капитала)	По справке из ПФ РФ	3, 6 месяцев	36% годовых (3 % в месяц)	37,724 %
Новые возможности	До 500000рублей	24, 36 месяцев	16 % годовых	18,003%-18,546 %
Подарок имениннику	До100000 рублей	3,6,9,12 мес.	16 % годовых	19,549 % - 41,207 %
Отличный	От 10 000 руб.	3,6,9,12,18,24 месяца	18 % годовых	20,439 % - 40,913 %
Пенсионный +	От 50 000 руб.	3,6,9,12,18 мес.	18 % годовых	31,342 % - 26,277 %
Заем на все случаи жизни	От 7000 руб. до 30000 руб.	3-10 месяцев	20-24 % годовых	23,596 –30,371%

11. Периодичность платежей пайщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по договору займа.

Проценты по договору займа начисляются с момента предоставления кооперативом займа пайщику по дату фактического возврата займа. Если в договоре займа не оговорен иной порядок исчисления процентов по займу, то проценты начисляются на сумму основного долга по займу из расчета процентной ставки и расчетного периода – месяца. Периодичность платежей пайщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по договору займа определяется в соответствии с выбранной пайщиком заемной программой, и осуществляются согласно графику платежей, являющемуся Приложением №1 к договору займа.

12. Способы исполнения пайщиком обязательств по договору займа, включая бесплатный способ исполнения обязательств по договору потребительского займа.

Исполнение обязательств пайщика по договору займа может быть осуществлено следующими способами:

- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет кооператива, по указанным в договоре займа или на сайте кооператива <https://kredit-tpk.ru> реквизитам;
- внесением наличных денежных средств в кассу кооператива по месту заключения договора займа.

Внесение наличных денежных средств в кассу кооператива является бесплатным способом исполнения пайщиком обязательств по возврату займа.

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

За пайщиком закрепляется право отказаться от получения потребительского займа в течение пяти рабочих дней с момента предоставления кооперативом пайщику для согласования индивидуальных условий договора займа.

14. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа.

Своевременный, полный возврат займа и (или) уплата процентов за пользование займом, а также уплата неустойки за невыполнение обязательств по договору займа, возмещение судебных и иных издержек по взысканию долга, в том числе связанных с переуступкой права требования долга может обеспечиваться:

- залогом имущества пайщика;

- поручительством пайщиков кооператива или иных лиц, не являющихся членами кооператива;
- личными сбережениями пайщика, переданными в кооператив в пользование, согласно договорам о передаче личных сбережений.

Требование кооператива к пайщику по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору устанавливаются в соответствии с заемной программой, выбранной пайщиком. Поручительство третьих лиц и залог имущества оформляются соответствующими договорами (договором поручительства и договором залога имущества).

15. Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение обязательств по договору займа, размер штрафа, порядок его расчета. Информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены.

- В случае нарушения пайщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа на пайщика накладывается штрафная санкция в размере 20% годовых от остатка суммы займа за соответствующий период нарушения обязательств, при этом проценты за соответствующий период нарушения начисляются.
- При несвоевременном внесении суммы основного долга и начисленной компенсации за пользование займом «Жилищный» на сумму образовавшейся задолженности начисляется повышенная компенсация в размере ключевой ставки ЦБ РФ на день заключения договора от суммы займа за каждый день просрочки платежа, начиная со следующего дня, когда платеж должен быть внесен по графику.
- При исключении пайщика из членов кооператива и направлении материалов в судебные органы для принудительного взыскания суммы займа, и других причитающихся в соответствии с договором платежей, начисление процентов за пользование займом не приостанавливается, и производится до полного погашения суммы основного долга, указанной в судебном акте (решении суда, судебном приказе), исходя из процентной ставки, увеличенной по отношению к процентной ставке указанной в первом абзаце п. 4 Индивидуальных условий договора займа, начиная с даты принятия решения об исключении пайщика из членов кооператива, и заканчивая датой полного погашения суммы основного долга в два раза по договорам потребительского займа и в полтора раза по договорам займа «Экспресс-минутка» и «Экспресс – минутка +».
- Если срок возврата потребительского займа, указанный в п.2 индивидуальных условий, на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление компенсации, повышенной компенсации, иных мер ответственности по договору займа, платежей за услуги, оказываемые заемщику по договору займа за отдельную плату, после того, как сумма начисленной компенсации, повышенной компенсации, иных платежей за услуги, оказываемые заемщику по договору займа за отдельную плату достигнет двух с половиной размеров суммы предоставленного займа.
- В случае если сумма произведенного пайщиком платежа по договору недостаточна для полного исполнения обязательств пайщика по договору, то задолженность пайщика погашается в следующей очередности:
 - 1) задолженность по процентам;
 - 2) задолженность по основному долгу;
 - 3) неустойка (штраф, пеня);
 - 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
 - 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
 - 6) иные платежи.
- В случае нарушения пайщиком сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов по договору займа, заключенному на срок менее шестидесяти календарных дней, общей продолжительностью более чем десять календарных дней кооператив вправе требовать расторжения договора займа, либо досрочного возврата пайщиком суммы займа и причитающихся процентов по договору займа в течение десяти календарных дней с момента направления кооперативом уведомления пайщику способом, установленным договором займа.
- В случае нарушения пайщиком условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов общей продолжительностью более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кооператив вправе требовать расторжения договора займа, либо досрочного возврата пайщиком суммы займа и причитающихся процентов по договору займа в течение тридцати календарных дней с момента направления кооперативом уведомления пайщику способом, установленным договором.
 - Во всех иных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору займа кооператив и пайщик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16. Информация об иных договорах, которые пайщик обязан заключить и (или) иных услугах, которые пайщик обязан получить в связи с заключением договора займа.

В связи с тем, что кооператив – организация, основанная на членстве, то членские взносы, утвержденные на общем собрании пайщиков и указанные в Уставе и локальных актах, не включаются в общие и индивидуальные условия, так как они не зависят от заключения договора займа. Данные взносы не обеспечивают обязательства пайщика по договору займа, а обеспечивает деятельность кооператива, и используется для формирования фонда финансовой взаимопомощи и других фондов, для выполнения установленных ст. 6 ФЗ "О Кредитной кооперации" экономических нормативов достаточности фондов. Это является базовым и равным для всех пайщиков принципом участия в финансовой взаимопомощи. Этот принцип позволяет справедливо перераспределить субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива, которую пайщики несут солидарно в соответствии с ФЗ «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ и ст. 4 ФЗ-353 «О потребительском кредите (займе)».

17. Информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов.

В связи с тем, что кооператив не использует заемные программы с переменной процентной ставкой и выдача займа пайщику осуществляется только в российских рублях, расходы заемщика по сравнению с ожидаемыми не увеличатся.

18. Информация об определении курса иностранной валюты.

Выдача займа пайщику осуществляется в российских рублях, поэтому информация об определении курса валют в кооперативе не используется.

19. Информация об уступке прав (требований) по договору потребительского займа.

В случае нарушения пайщиком обязательств по договору потребительского займа кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам. При этом пайщик сохраняет в отношении лица, которому были уступлены права (требования), все права, предоставленные ему в соответствии с федеральными законами при заключении договора займа. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа кооператив вправе передавать третьим лицам персональные данные пайщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) охраняемую тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и нести ответственность за их разглашение.

20. Порядок предоставления пайщиком информации об использовании потребительского займа, предоставленного на определенные цели.

Условие целевого использования потребительского займа устанавливается в соответствии с выбранной пайщиком заемной программой, указанной в пункте 4 настоящего Стандарта. Целевой потребительский займ «Жилищный» с последующим гашением средствами материнского (семейного) капитала выдается на улучшение жилищных условий. В подтверждение целевого использования денежных средств, выданный по данной заемной программе, пайщик предоставляет Договор купли – продажи жилого помещения, зарегистрированный в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Кемеровской области, расписку продавца о получении им денежных средств за жилое помещение в полном объеме, свидетельства о переходе права собственности на жилое помещение.

21. Подсудность споров по искам кооператива к заемщику.

Все споры разногласия, требования, возникающие по договору займа или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения прекращения или недействительности подлежат разрешению в суде г. Топки и Топкинского района. Подсудность определяется местом получения пайщиком оферты, то есть местонахождением офиса кооператива, расположенного по адресу: г. Топки, ул. Луначарского 14-1.

22. Формуляры и иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.

Общие условия договора потребительского займа определены в Уставе и Положениях кооператива.

23. Способы обмена информацией между кооперативом и пайщиком.

После заключения договора займа кооператив по запросу пайщика предоставляет пайщику один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату следующую информацию или обеспечивает доступ к ней: размер

текущей задолженности пайщика перед кооперативом по договору займа; даты и размеры произведенных и предстоящих платежей пайщика по договору займа, иные сведения, указанные в договоре займа.

Данная информация может предоставляться пайщику следующими способами:

- 1) при личном обращении пайщика в офис (в случае отсутствия личного обращения пайщика в офис кооператива кооператив может по своему усмотрению в качестве бесплатного способа предоставления информации выбрать любой из способов, указанных ниже);
- 2) направляться по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, содержащим дату получения и подпись получателя, либо лиц, проживающих по адресу, указанному на почтовом уведомлении. Информация будет считаться доставленной, в случае если кооператив получает уведомление о вручении с отметкой «адресат выбыл», «истечение срока хранения» или иного аналогичного содержания. Дата получения кооперативом данного уведомления будет считаться датой предоставления кооперативом пайщику вышеуказанной информации.
- 3) направляться через курьера;
- 4) направляться SMS-сообщением в рамках услуги «SMS информирование» на номер мобильного телефона пайщика, указанный в реквизитах договора займа.

Пайщик обязан в трехдневный срок уведомить кооператив об изменении номера мобильного телефона.

Информация о наличии просроченной задолженности по договору займа доводится кооперативом до пайщика и (или) его поручителя не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности следующими способами:

- 1) при личном обращении пайщика (поручителя) в офис (в случае отсутствия личного обращения пайщика в офис кооператива кооператив может по своему усмотрению в качестве бесплатного способа предоставления информации выбрать любой из способов, указанных ниже) или посредством личных встреч пайщика с лицом, действующим от имени и (или) в интересах кооператива (не более одного раза в неделю);
- 2) направляться по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, содержащим дату получения и подпись получателя, либо лиц, проживающих по адресу, указанному на почтовом уведомлении. Информация будет считаться доставленной, в случае если кооператив получает уведомление о вручении с отметкой «адресат выбыл», «истечение срока хранения» или иного аналогичного содержания. Дата получения кооперативом данного уведомления будет считаться датой предоставления кооперативом пайщику вышеуказанной информации. Почтовые отправления направляются пайщику без ограничений по частоте направления.
- 3) направляться через курьера по месту жительства пайщика (поручителя) с частотой не более одного раза в месяц;
- 4) направляться SMS-сообщением в рамках услуги «SMS информирование» на номер мобильного телефона пайщика, указанный в реквизитах договора займа с частотой не более одного раза в сутки, не более двух раз в неделю, не более восьми раз в месяц.
- 5) Посредством телефонных переговоров пайщика с лицом, действующим от имени и (или) в интересах кооператива с частотой не более одного раза в сутки, не более двух раз в неделю, не более восьми раз в месяц.

Пайщик обязан в трехдневный срок уведомить кооператив об изменении фамилии, имени, отчества, местожительства, работы, номера мобильного телефона и других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по договору займа. Для того чтобы сообщение одной из сторон в адрес другой стороны имело юридическую силу (считалось полученным) такое сообщение должно направляться в письменной форме с копиями изменившихся документов по адресам, указанным в договоре займа. Сообщение может направляться по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, содержащим дату получения и подпись получателя, через курьера, либо путем написания пайщиком заявления в офисе по месту заключения договора займа.

Датой предъявления кооперативом пайщику письменного требования считается дата получения пайщиком письменного требования, в том числе, но не исключительно, дата получения, указанная на почтовом уведомлении о вручении требования, направленного кооперативом пайщику по почте и содержащего подпись получателя, а также дата получения кооператива уведомления о вручении с отметкой «адресат выбыл» или иного аналогичного содержания.

Председатель правления

Н.Ф. Обатурова.

Секретарь правления

С.С. Миронова.