

Утверждено:

протоколом общего собрания

от 14.12.2016 года

Положение
о порядке выдачи займов
КПК «Семья»

Астраханская область

2016 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила (далее – Правила) предоставления займов физическим лицам Кредитным потребительским кооперативом «Семья», (далее – Организация) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Уставом КПК «Семья» и иным действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Настоящие правила определяют порядок подачи заявки на предоставление займа и порядок ее рассмотрения, порядок заключения договора займа, иные условия, установленные внутренними документами кредитного кооператива и не являющиеся условиями договора займа.

1.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия Правил предоставления займов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в офисе Организации и в сети Интернет на сайте Организации .

1.4. Правилами предоставления займов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору займа. В случае установления в правилах предоставления займов условий, противоречащих условиям договора займа, заключенного с Клиентом, применяются положения договора займа.

1.5. Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия и определения:

- 1.5.1. Кредитный кооператив, КПК, Организация – Кредитный потребительский кооператив «Семья»;
- 1.5.2. займ - денежные средства, предоставляемые Клиенту в соответствии с договором займа;
- 1.5.3. Клиент - физическое лицо, получившее или намеревающееся получить займ в Организации, членом которой он является;
- 1.5.4. Организация – кредитный потребительский кооператив;
- 1.5.5. Стороны — Кредитный кооператив и Клиент;
- 1.5.6. Специалист организации – сотрудник Организации, осуществляющий операции по работе с займами;
- 1.5.7. Заявка – форма для сбора и систематизации информации о Клиенте, необходимой для принятия решения Организацией о предоставлении Клиенту займа или отказа в предоставлении займа;

2. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ И ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМОВ

2.1. Займ предоставляется членам кооператива на потребительские нужды, при условии соблюдения принципов возвратности, срочности и платности.

2.2. Конкретные условия предоставления займов индивидуальны для каждого Продукта и закрепляются в договоре займа. В описании Продуктов определяются следующие параметры:

- 2.2.1. сумма займа;
- 2.2.2. срок займа;
- 2.2.3. форма предоставления займа;
- 2.2.4. процентная ставка по займу;
- 2.2.5. дата возврата займа;
- 2.2.6. штрафные санкции за ненадлежащее исполнение условий договора займа;
- 2.2.7. прочие условия (при наличии).

2.3. Организация предоставляет Заемщику заём с единовременным погашением.

2.3.1. Размер займа составляет от 10000 до 3000000 рублей;

2.3.2. Срок займа — от 30 дней до 1 календарного года;

2.3.3. Процентная ставка — от 8 % до 150 % годовых;

2.4. Клиент вправе досрочно погасить задолженность (полностью или частично) по предоставленному займу при условии предварительного уведомления Организации не позднее даты погашения займа.

3. ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ

3.1. Клиент является гражданином Российской Федерации.

3.2. Возраст Клиента на момент оформления договора должен быть не менее 18 лет при условии, что срок возврата займа по договору наступает до исполнения заемщику 65 лет .

3.3. На момент обращения в Организацию Клиент должен иметь постоянный источник дохода.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ

4.1. Для получения займа Клиент обязан предоставить документ, удостоверяющий личность.

4.2. Согласие на обработку персональных данных Клиента.

4.3. Организация вправе запрашивать у лица, подавшего заявку на предоставление займа любые дополнительные документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении займа, в т.ч.:

- 4.3.1. удостоверение водителя (при наличии);
- 4.3.2. загранпаспорт;
- 4.3.3. свидетельство государственного пенсионного страхования;
- 4.3.4. ИНН;
- 4.3.5. пенсионное удостоверение;
- 4.3.6. подтверждение места регистрации;
- 4.3.7. подтверждение места фактического проживания;
- 4.3.8. документы, подтверждающие наличие собственности, оформленной на себя и ближайших родственников;
- 4.3.9. данные о детях, иждивенцах;

- 4.3.10. данные о финансовых обязательствах;
- 4.3.11. прочие документы и сведения.

5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА, ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ И ПОРЯДОК ДОВЕДЕНИЯ ДО КЛИЕНТА ПРИНЯТОГО РЕШЕНИЯ.

5.1. Для получения займа Клиент должен ознакомиться с настоящими Правилами.

5.2. После ознакомления с Правилами Клиент должен заполнить Заявку на получение Займа.

5.3. Регламент рассмотрения заявки на предоставление займов состоит из следующих этапов:

5.3.1. Проверка информации и сведений, указанных Клиентом в Заявке на получение займа.

5.3.2. Собеседование - после получения заявки Специалист организации проводит первоначальное собеседование с Клиентом, с целью оценки его соответствия критериям и требованиям Правил (раздел 3,4), консультирует о порядке и условиях получения займа, о возможности и порядке изменения условий займа по инициативе Организации и Клиента, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа, а также с последствиями нарушения условий договора займа.

5.3.3. Если по результатам собеседования лицо, подавшее заявку, не может быть оценено как потенциальный Клиент, Специалист организации устно уведомляет его о невозможности предоставления ему Займа.

5.3.4. Регистрация документов - Специалист организации на основании данных указанных в Заявке, и по итогу собеседования принимает от Клиента документы, необходимые для получения займа согласно перечням, утвержденным настоящими Правилами. Прием Заявок и документов осуществляется Специалистом организации на собеседовании и с учетом режима работы Организации.

5.3.5. Экспертиза документов – Специалист организации проводит предварительную экспертизу представленных документов. К участию в проведении экспертизы документации могут быть привлечены представители исполнительных органов государственной власти, территориальных органов федеральных органов исполнительной власти и иных органов, бюро кредитных историй. При наличии положительного заключения по разделу 3 и достоверности представленных данных по разделу 4 настоящих Правил Специалист организации проводит оценку кредитоспособности Клиента.

5.3.6. Принятие решения о выдаче займа - решение о предоставлении займа принимается на основании проведенной экспертизы представленных документов Клиентом, проведенного собеседования и оценки кредитоспособности Клиента.

5.4. Порядок доведения до Клиента принятого решения о предоставлении займа:

5.4.1. Уведомление – Клиенту устно Специалистом организации сообщается о принятии Организацией решения о выдаче/отказе Займа. Рассмотрение и экспертиза заявлений Заемщика и приложенных документов производится в течение 3 (трёх) дней с момента поступления Заявки и полного комплекта документов. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий. Срок действия решения о выдаче Займа составляет 1 месяц со дня вынесения решения о выдаче Займа.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. Договор Займа заключается, в случае принятия Организацией положительного решения о выдаче займа Клиенту.

6.2. Договор Займа считается заключенным после его подписания обеими Сторонами (Клиентом и сотрудником Организации). Договор подписывается в 2-х подлинных экземплярах.

6.2. На договорах ставится печать Организации.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА КЛИЕНТУ

7.1. Организация предоставляет Займ Клиенту в соответствии с условиями договора Займа и настоящими Правилами после надлежащего оформления документов следующим способом: путем передачи наличных денежных средств Заемщику или по безналичному расчету путем перечисления денежных средств со счета Займодавца на банковский счет по реквизитам, указанным Заемщиком, а также выдачи денежных средств с использованием электронного средства платежа (по желанию Заемщика).

7.2. Датой выдачи займа является дата перечисления Клиенту денежных средств, в соответствии с заключенным договором займа.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с момента подписания договора Займа обеими сторонами.

8.2. Действие Договора ограничено сроком полного погашения задолженности по Договору и уплаты всех платежей, предусмотренных договором.

9. ОТКАЗ В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА КЛИЕНТУ

9.1. Организация вправе отказать Клиенту в следующих случаях:

- представление поддельных документов и недостоверных сведений;
- если общая сумма по договорам займа клиента превысила 1 000 000 рублей;
- в случае принятия во внимание рекомендаций скоринговой системы проверки Клиента.

9.2. Предоставление ложной, недостоверной информации и/или документов, а равно сокрытие информации или документов, имеющих значение для принятия решения по выдаче займа на соответствующих условиях, будет считаться намеренным, умышленным обманом или введением в заблуждение и влечет к отказу в выдаче займа;

9.3. В случае, когда факт предоставления Клиентом недостоверной (ложной) информации выявлен после подписания Договора и выдачи займа, Организация вправе потребовать досрочного расторжения договора займа с незамедлительным возвратом от Клиента всей суммы Займа, процентов за срок с даты получения до даты фактического возврата займа и штрафные санкции, предусмотренные в Договоре займа за предоставление недостоверной (ложной) информации.

10. ДОСЬЕ КЛИЕНТА

10.1. По каждому Клиенту, направившему Заявку на получение займа, формируется Досье Клиента

10.2. В досье Клиента помещаются: Заявка Клиента, Согласие на обработку данных, документы, предоставленные клиентом, заключенный договор займа между Организацией и Клиентом, документы, полученные в результате проверки, документы, связанные с выдачей и погашением займа, уплатой процентов за пользование займом, выплатой любых санкций, предусмотренных Договором займа.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА

11.1. Организация осуществляет контроль за соблюдением сроков погашения займа и уплаты процентов.

11.2. Датой погашения займа/части займа безналичным путем считается дата зачисления банком денежных средств на счет Организации в счет погашения займа.

При отправке безналичных платежей в счет погашения задолженности Клиент обязан учитывать время для перевода денежных средств между банками и отправлять платежи заблаговременно во избежание нарушений сроков, установленных договором займа.

11.4. При нарушении срока возврата заемных средств, уплаты процентов за пользование ими, Организация расценивает такое нарушение, как существенное ухудшение финансового положения Клиента и имеет право принять установленные законодательством меры по досрочному возврату займа и взысканию процентов.

12. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

12.1. Клиент дает разрешение Организации на проверку и обработку Персональной информации/Персональных данных, а также информации и документов, полученных Организацией согласно п. 3 настоящих Правил, а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения, обновления, изменения, использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, в том числе с использованием технических средств.

12.2. Клиент дает разрешение на обработку его Персональных Данных на период со дня получения заявки до истечения 5 (Пяти) лет после возврата Займа (Организация вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку Персональных Данных, уничтожив их). При этом при нарушении Клиентом даты погашения любого платежа на срок, превышающий 14 (Четырнадцать) календарных дней, Организация вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Клиент вправе отказаться от получения Займа на любом этапе до момента подписания Клиентом Договора займа.

13.2. Организация вправе осуществлять фотографирование Клиента, вести аудио и видео запись разговоров с Клиентом. В случае возникновения споров между сторонами такая запись и/или фотография Клиента может быть использована в качестве доказательств в суде.

13.3. Организация вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора займа или Клиента третьим лицам, кредитным бюро и коллекторским компаниям в случае невозврата займа и процентов по нему, а также государственным органам на основании соответствующих запросов.

13.4. Клиент самостоятельно несет комиссии и иные расходы своего банка, связанные с погашением займа и уплатой процентов и любых санкций.

13.5. Переведенные Клиентом средства, не достаточные для исполнения его обязательств перед Организацией, погашают прежде всего штрафные неустойки, просроченные проценты, возникшие по вине Клиента вследствие ненадлежащего исполнения им обязательств по договору займа, текущие проценты за пользование займом. Основная сумма Займа погашается по остаточному принципу.

13.6. Клиент несет полную ответственность перед Организацией за выполнение всех обязательств, связанных с погашением займа и уплатой процентов. При этом Организация оставляет за собой право, в случае потери связи с Клиентом, а также в случае возникновения

просроченной задолженности обращаться к родственникам, контактными лицам и на место работы Клиента.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и договором Займа, заключенным между Организацией и Клиентом.