

**Правила выдачи займов
Кредитного потребительского кооператива
«Регион»**

**Астраханская область, г. Астрахань
2016 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила (далее – Правила) предоставления займов физическим лицам Кредитным потребительским кооперативом «Регион», (далее – Организация) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 28.06.2014) "О кредитной кооперации", Уставом КПК «Регион» 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 «Регион»;

1.5.2. Займ - денежные средства, предоставляемые Клиенту в соответствии с договором займа;

1.5.3. Клиент - физическое или юридическое лицо, получившее или намеревающееся получить займ в Организации, членом (пайщиком) 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 физическим и юридическим лицам, при условии соблюдения принципов возвратности, срочности и платности, на следующие потребительские нужды:

- на приобретение жилых помещений (домов, квартир), земельных участков;
- на строительство жилых помещений;
- на приобретение автотранспортных средств;
- на неотложные нужды.

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

- сумма займа;
- срок займа;
- форма предоставления займа;
- процентная ставка по займу;
- дата возврата займа;
- штрафные санкции за ненадлежащее исполнение условий договора займа;
- прочие условия (при наличии).

2.3. Организация предоставляет Заемщику заём в валюте РФ с возможностью единовременного или ежемесячного гашения суммы основного долга и процентов по договору займа по соглашению Сторон, согласно выбранной Заемщиком кредитной программы. Предоставление Заемодателем займа Заемщику осуществляется в наличной форме, в кассе организации или безналичным способом, путем перечисления суммы займа на лицевой счет Заемщика, открытый в кредитной организации.

2.4. Размер займа составляет от 20 000 до 3000 000 рублей;

2.5. Срок займа - от 1 до 12 календарных месяцев;

2.6. Процентная ставка (полная стоимость займа) - от 30 % до 180 % годовых (в зависимости от выбранной Заемщиком кредитной программы), иных платежей не предусмотрено;

2.7. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления;

Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа.

2.8. Способом обеспечения исполнения обязательств по договору займа является злог принадлежащего на праве собственности имущества.

3.ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ

3.1. Клиент является гражданином Российской Федерации.

3.2. Возраст Клиента на момент оформления сделки должен быть не менее 18 лет, и не более 70 лет.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ

4.1. Для получения займа Клиент обязан предъявить паспорт гражданина РФ, заполнить заявление (анкету) с указанием требуемой суммы и целей займа, дать письменное согласие на обработку персональных данных Клиента и передачу в БКИ.

4.2. Все заявления заполняются Клиентом собственноручно либо сотрудником Кооператива, подписываются Заемщиком лично.

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 установленным критериям и требованиям, 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. Копии документов, поданные вместе с Заявлением-анкетой, Клиенту не возвращаются; 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 Специалист организации проводит оценку кредитоспособности Клиента. По итогам проведенного анализа Специалист организации составляет заключение, формирует личное дело Клиента, в которое входят Заявка, Заявление-анкета, документы Клиента и иные документы.

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:

в случае подачи заявки на предоставление займа до 18.00 по московскому времени, в день подачи заявки на предоставление займа;

Материалы, полученные в ходе рассмотрения заявки (заключения, расчеты, копии оригиналов предоставленных документов), хранятся в Организации вне зависимости от принятого решения о предоставлении займа.

Срок действия решения о выдаче Займа действительно в течение 10 рабочих дней 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.

6.3. 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:

7.1.1. Перечислением в безналичном порядке Клиенту на его дебетовую карту номиналом, в соответствии с заключенным договором займа либо наличными средствами в кассе организации.

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

7.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора.

7.4. В случае просрочки исполнения Заемщиком обязательств в части возвращения суммы займа и уплаты причитающихся процентов, Заемщику подлежит уплата процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 1% в день от суммы непогашенного остатка основного долга по займу и суммы процентов со дня, когда эти суммы должны были быть возвращены (уплачены), до дня их фактического возврата (уплаты) Заимодавцу.

7.5. За односторонний отказ Заемщика от исполнения договора, Заемщик несет ответственность в виде штрафа в размере 10% от суммы займа (суммы договора).

7.6. Уплата пени и штрафа производится Заемщиком из любых собственных средств, и не освобождает Заемщика от исполнения своих обязательств по настоящему договору.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с момента подписания договора Займа обеими сторонами (Клиентом и Организацией).

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;

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, 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.

11.3. 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.

11.4. Спорные вопросы и разногласия, возникающие из заключения, исполнения и прекращения договора займа или относящиеся к нему, будут разрешаться сторонами путем переговоров, а в случае недостижения Сторонами соглашения споры передаются в суд по юридическому адресу Заимодавца.

12. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

12.1. Клиент дает разрешение Организации на проверку и обработку Персональной информации/Персональных данных, а также информации и документов, полученных Организацией, 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 организация вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, в т.ч. коллекторские агентства 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.

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.