

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием членов Кредитного
потребительского кооператива «Морской Фонд»
Протокол № 2 от «24» марта 2018 г.



ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке предоставления займов членам-пайщикам
Кредитного потребительского кооператива «Морской Фонд»

г. Калининград
2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано на основе Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации», Устава Кредитного потребительского кооператива «Морской Фонд» (далее — Кооператива) и других внутренних нормативных документов Кооператива. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива.

1.2. Настоящее Положение определяет виды займов, порядок предоставления, использования и возврата займов в виде финансовой взаимопомощи членами Кооператива. Настоящее Положение в соответствии с действующим законодательством и Уставом Кооператива имеет приоритетное значение для заключаемых Кооперативом договоров займа с членами Кооператива, в случае расхождения между текстом настоящего Положения и текстом соответствующего договора должно приниматься во внимание содержание текста настоящего Положения. Действие норм настоящего Положения относительно заключаемых Кооперативом договоров займа с членами Кооператива определяется как исходное, определяющее смысл и содержание указанных договоров. Все заключаемые Кооперативом договоры займа с членами Кооператива не могут противоречить настоящему Положению, а в случае противоречия соответствующие их положения должны признаваться недействительными, а применению подлежат соответствующие нормы настоящего Положения.

1.3. Виды займов:

— займы на общих условиях (потребительские займы).

— займы на специальных условиях (ипотечные займы, в том числе займы на улучшение жилищных условий с их возвратом за счет средств материнского капитала, займы под залог движимого имущества, и иные виды займов, определяемые специальными заемными программами Кооператива) (применяются по решению Правления Кооператива).

1.4. Финансовая взаимопомощь членов Кооператива (пайщиков) — это организованный Кооперативом процесс объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов Кооператива, а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам Кооператива в целях удовлетворения их финансовых потребностей в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива.

Предоставление займов членам Кооператива является составной частью уставной деятельности Кооператива.

1.5. Кооператив предоставляет денежные средства членам Кооператива на основании договоров займа, заключаемых между Кооперативом и заёмщиками — членами Кооператива.

1.6. Порядок вступления в члены Кооператива устанавливается Уставом Кооператива и Положением о членстве Кооператива.

1.7. Все заёмщики независимо от вида и цели займа обязаны уплачивать членские взносы, вид и размер, которых определяются Уставом, Положением о членстве и Положением о порядке формирования и использования имущества Кооператива, и установлены в соответствии с решением Общего собрания членов Кооператива.

1.8. Кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся его членами.

1.9. Предоставление займов в виде финансовой взаимопомощи членам Кооператива осуществляются в соответствии с общими условиями, установленными настоящим Положением, а также в соответствии с условиями специальных заемных программ, утверждаемых Правлением Кооператива, при этом условия специальных программ кредитования будут иметь приоритет.

Условиями специальных заемных программ определяется следующее: требования к заёмщику, выполнение которых является обязательным для получения займа; перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении займа; виды

займа; суммы и сроки возврата займа; процентные ставки за пользование займом; способы обеспечения исполнения обязательств по займу и иные существенные условия.

1.11. В случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива, в обязательном порядке необходимо согласие Ревизионной комиссии Кооператива.

1.12. При предоставлении займа должны быть соблюдены следующие принципы:

1.12.1. юридической грамотности — член Кооператива, претендующий на заем, обязан знать и понимать принципы деятельности Кооператива, отличия взаимоотношений с Кооперативом заёмщика, как его члена, от внешне схожих отношений между банком и клиентом при традиционном банковском кредитовании или предоставлении займов иными коммерческими и некоммерческими организациями, не основанными на членстве. Для этого член Кооператива должен изучить правовую основу деятельности Кооператива, включая Устав, Положения и другие внутренние нормативные документы и, в случае необходимости, получить дополнительные разъяснения от работников Кооператива;

1.12.2. финансовой грамотности — член Кооператива, претендующий на заем, должен правильно оценивать собственное финансовое состояние, понимать принципы формирования личного бюджета, движения денежных средств, уметь учитывать изменения, которые могут повлиять на его финансовые результаты;

1.12.3. целесообразности расходы члена Кооператива по займу не должны превышать собственные доходы члена Кооператива. Претендующий на заем член Кооператива должен реально оценивать свои потенциальные возможности по возврату займа. Вне зависимости от характера займа (потребительский, ипотечный, займ под залог движимого имущества или предпринимательский), заемщик должен тщательно оценить все варианты достижения цели и осознанно выбрать заем в Кооперативе в качестве средства её достижения. При этом достижение цели в результате получения заемных средств должно быть максимально реальным, а риски минимальны.

1.12.4. срочности — займы предоставляются на срок, определенный договором. Срок займа может устанавливаться в зависимости от назначения и вида займа, кредитной истории заемщика, займ должен иметь строго фиксированные сроки и индивидуальный график погашения. Если иное не будет установлено договорами займа, допускается досрочный возврат займа без каких-либо санкций или дополнительной оплаты, с предварительным уведомлением займодавца не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней до даты возврата.

1.12.5. возвратности — заёмные средства должны быть возвращены в полном объеме. Освобождение члена Кооператива от обязанности по возврату займа (списание задолженности) допускается в исключительных случаях и не иначе как по решению Общего собрания членов Кооператива.

1.12.6. платности — по общему правилу займы предоставляются под проценты. Проценты за пользование займами, полученные Кооперативом, направляются в фонд финансовой взаимопомощи Кооператива и расходуются на выплату процентов по привлеченным денежным средствам по договорам займа (договорам передачи личных сбережений пайщиков).

1.13. Оплата членом Кооператива паевых, членских, вступительных и/или иных взносов, а также паенакопление по общему правилу не может засчитываться в качестве платы за пользование займом (оплаты процентов) и/или в счет погашения суммы основного долга. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена Кооператива (пайщика) перед Кооперативом обязательства Кооператива по выплате паенакопления (паевых взносов и начислений на паевые взносы) такому члену Кооператива (пайщику) и иные обязательства Кооператива перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к члену Кооператива (пайщику).

2. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ О ВЫДАЧЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

- 2.1. При обращении члена Кооператива за потребительским займом, уполномоченный сотрудник Кооператива (далее по тексту — «Специалист») разъясняет члену Кооператива условия, порядок предоставления займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения займа, предоставляет бланк заявки-анкеты и согласий на обработку данных заёмщика и иных, предусмотренных законодательством Российской Федерации, согласий.
- 2.2. Член Кооператива заполняет заявку-анкету на получение займа и представляет в Кооператив следующие документы на рассмотрение Кооператива в целях оценки возможности и целесообразности предоставления займа: гражданский паспорт, заграничный паспорт, удостоверение личности моряка, мореходная книжка и СНИЛС
- 2.3. Срок рассмотрения Специалистом Кооператива заявки о предоставлении займа не превышает 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления полного пакета документов.
- 2.4. Специалист Кооператива проводит проверку предоставленных членом Кооператива документов и сведений, указанных в документах члена Кооператива, поручителя, залогодателя, проверяет, уплачены ли все взносы, установленные решением Общего собрания Кооператива.
- 2.5. При проверке сведений Специалист выясняет кредитную и деловую историю члена Кооператива, поручителей и залогодателя, платежеспособность члена Кооператива, отсутствие задолженности по ранее выданным займам (получая необходимые сведения в бухгалтерии Кооператива, в банках, суде, службе судебных приставов, налоговой инспекции, среди членов Кооператива, знакомых с данным членом Кооператива и других источниках).
- 2.6. По результатам проверки и анализа документов Специалист составляет письменное заключение о целесообразности выдачи или отказе в выдаче займа, которое представляет в Комитет по займам Кооператива (в случае его образования).
- 2.7. Комитет по займам принимает следующее решение о предоставлении займа члену Кооператива:
- о проведении дополнительной проверки, запросе дополнительной информации и документов; — о выдаче займа;
 - об отказе в выдаче займа.
- 2.8. Решение об отказе может быть принято в случаях:
- если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
 - если платежеспособность члена Кооператива;
 - наличия у члена Кооператива плохой кредитной истории;
 - при предоставлении неполного комплекта документов, требуемых для оценки финансовых и/или залоговых рисков по запрашиваемому займу;
 - при не предоставлении пайщиком дополнительной информации по запросу Комитета по займам;
 - при наличии других сомнений в гарантированном возврате займа;
 - неуплаты или неполной уплаты всех взносов, предусмотренных Кооперативом;
 - в случае отсутствия или недостаточности у Кооператива фондов (источников) для выдачи займов.
- 2.9. О принятом отрицательном решении Специалист сообщает члену Кооператива.
- 2.10. Кооператив решением Комитета по займам вправе отказать члену Кооператива в выдаче займа без объяснения причин отказа.
- 2.11. По просьбе члена Кооператива Специалист возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявки и согласий на обработку данных заёмщика и иных, предусмотренных законодательством Российской Федерации, согласий. Материалы, собранные Специалистом по займам (заключения, расчеты, запросы и ответы), члену Кооператива не передаются.

2.12. Решение Комитета по займам об отказе в выдаче займа, принятое с нарушением Федерального закона «О кредитной кооперации», иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, Устава Кооператива и его внутренних нормативных документов, нарушающие права и (или) законные интересы члена Кооператива, может быть обжаловано членом Кооператива, на ближайшем Общем собрании членов Кооператива.

2.13. Положительное решение Комитета по займам вместе с рекомендациями или требованиями Комитета по займам, заключением Специалиста и пакетом документов пайщика передается ответственному Специалисту Кооператива для оформления соответствующих договоров и истребования необходимых документов, а также последующей выдачи займа.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ВЫДАЧЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

3.1. Кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между Кооперативом и заёмщиком — членом Кооператива в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

3.2. Условия договоров займа, заключаемых с членами Кооператива, а также общие условия заключения таких договоров принимаются и утверждаются Правлением Кооператива.

Информацию о существенных условиях договоров займа члены Кооператива вправе получить в Правлении Кооператива.

3.3. Решением Правления Кооператива могут быть утверждены специальные заемные программы для членов Кооператива. В этих случаях существенные условия договоров займа и условия заключения этих договоров в рамках таких программ определяются в порядке, установленном соответствующими заемными программами.

3.4. Каждый заём, предоставляемый членам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором займа, а расчетные параметры ежемесячных платежей (раздельно по займу и процентам на заём), остатка задолженности оформляются также приложением к договору займа Индивидуальным графиком погашения задолженности члена Кооператива в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, настоящего Положения.

Договор займа составляется в 2-х экземплярах — по одному экземпляру для Кооператива (Займодавца) и члена Кооператива (Заёмщика). Любое изменение условий заключенного договора займа оформляется соответствующим дополнительным соглашением к договору займа, составляемому в 2-х экземплярах — по одному экземпляру для Кооператива (Займодавца) и члена Кооператива (Заёмщика). Дополнения и изменения к вышеуказанному договору займа имеют юридическую силу, если они составлены в письменной форме и подписаны Кооперативом и членом Кооператива. Типовые формы и условия договора займа утверждаются решением Правления Кооператива в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава кредитного кооператива и настоящего Положения.

3.5. Договор займа должен быть датирован днем его фактического подписания обеими сторонами. Датой вступления договора в силу является дата выдачи займа, которая оговаривается сторонами указанием на календарную дату или на условия, выполнения которых необходимы для выдачи займа с указанием временного интервала для выдачи после выполнения таких условий. В соответствии с условиями подписанного договора займа денежные средства могут быть выданы гражданину либо из кассы Кооператива (наличная форма выдачи) либо перечислены с расчетного счета Кооператива — Займодавца на счет члена Кооператива — Заёмщика (безналичная форма выдачи) на основании соответствующего письменного распоряжения Заемщика.

Факт предоставления займа подтверждается расходно-кассовым ордером или платежным поручением о перечислении суммы займа на счет члена Кооператива, составляемым бухгалтерией Кооператива. При предоставлении займов в наличной форме соблюдаются

установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций. Подписанный экземпляр договора займа выдается на руки Заемщику не ранее факта выдачи займа.

3.6. Заключаемые Кооперативом с членами договоры займа должны предусматривать установленные решением Правления Кооператива годовой размер (ставку) процентов по предоставляемому займу, срок возврата суммы займа и предусмотренные настоящим Положением размеры неустойки (штрафов, пеней) за просрочку платежей, а также иные существенные условия договора займа, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Все без исключения договоры потребительских займов, заключаемые с физическими лицами-членами Кооператива, должны содержать величину полной стоимости кредита, определяемую в соответствии с установленными требованиями законодательства Российской Федерации к расчету полной стоимости кредита (займа).

3.7. Начисление процентов на сумму основного долга по займу производится, начиная с даты, следующей за днем предоставления займа (зачисления денежных средств на счет заемщика или выдачи денежных средств из кассы Кооператива), по дату фактического возврата Кооперативу займа (включительно).

3.8. Проценты начисляются в соответствии с установленной договором займа годовой процентной ставкой. Количество дней в году принимается равным 365 (366) дням.

3.9. Член Кооператива погашает сумму предоставленного ему займа и оплачивает проценты по займу путем внесения в Кооператив обусловленного Индивидуальным графиком погашения задолженности (приложением к договору займа) платежа.

3.10. В случае нарушения членом Кооператива условий заключенного договора займа, член Кооператива уплачивает в пользу Кооператива предусмотренную договором займа неустойку.

3.11. Сумма произведенного членом Кооператива платежа по заключенному с ним договору займа, в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств члена Кооператива по заключенному с ним договору займа, погашает задолженность члена Кооператива 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.

3.12. В случае возникновения у Кооператива в отношении заемщика права на взыскание неустойки, из поступившего от заемщика платежа в первую очередь погашается сумма неустойки, затем проценты, основная сумма долга погашается из оставшейся части.

3.13. Сумма займа (её часть) может быть возвращена членом Кооператива досрочно при соблюдении следующих условий:

1) Член Кооператива обязан письменно известить Кооператив о намерении досрочно погасить сумму займа (её часть) не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемого момента досрочного погашения займа.

2) Досрочный возврат части займа может быть произведен после уведомления об этом Кредитора, не ранее очередной даты погашения обязательств, установленной графиком платежей. Если период после подачи заемщиком уведомления о досрочном погашении займа до даты очередного платежа, установленной графиком платежей, превышает 30 дней, заемщик может досрочно погасить заем полностью или в части после истечения 30 дневного срока после подачи уведомления. При частичном погашении займа действующий Индивидуальный График погашения задолженности (приложение к договору займа) прекращает свое действие. Стороны подписывают новый Индивидуальный График погашения задолженности.

3.14. От имени Кооператива договор займа подписывается Председателем Кооператива или уполномоченным действовать от имени Кооператива по доверенности лицом и

скрепляется круглой печатью Кооператива, со стороны заемщика договор подписывается самим членом Кооператива (если член Кооператива — физическое лицо или индивидуальный предприниматель) или лицом, уполномоченным действовать от имени члена Кооператива (если член Кооператива — юридическое лицо) и скрепляется круглой печатью члена—юридического лица (при её наличии).

3.15. Вся информация, полученная в ходе исполнения Кооператива и членами Кооператива своих обязательств по заключенным договорам займа, включая информацию об их финансовом положении, признается конфиденциальной и не подлежит разглашению или передаче третьим лицам, как в период действия вышеуказанных договоров, так и по окончании их действия.

3.16. Кооператив и члены Кооператива, заключившие договоры займа обязуются незамедлительно уведомлять друг друга об изменении своего места нахождения и (или) места жительства, а также о появлении или изменении своих банковских реквизитов.

3.17. Если иное не будет предусмотрено договором займа, односторонний отказ или одностороннее расторжение заключенного договора займа, за исключением случаев досрочного возврата членом Кооператива всей суммы займа по своему усмотрению или в случае прекращения членства в Кооперативе, а также за исключением случаев, предусмотренных ст.ст. 811, 813-814 Гражданского Кодекса Российской Федерации, не допускаются.

3.18. Одностороннее изменение или дополнение условий и порождаемых ими обязательств по заключенному договору займа, ухудшающие условия договора займа для члена Кооператива, не допускается.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящее Положение утверждено Общим собранием членов Кооператива. Изменения и дополнения в настоящее Положение могут быть внесены по мере необходимости только по предложению Правления с последующим утверждением на Общем собрании членов Кооператива.

4.2. Настоящее положение вступает в силу на следующий день после его утверждения.

4.3. Если какая-либо из норм настоящего Положения является или становится недействительной, то это не является причиной для приостановки действия остальных норм настоящего Положения. Недействительная норма должна быть заменена положением, допустимым в правовом отношении.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

Введение

Уважаемый пайщик!

Кредитный потребительский кооператив «Морской Фонд», членом которого Вы являетесь, организует финансовую взаимопомощь пайщиков. Заем, который Вы вознамерились получить, это тоже элемент финансовой взаимопомощи – он предоставляется из аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи денежных средств других пайщиков.

Пайщики кооператива своим коллегиальным решением на общем собрании утвердили «Положение о порядке предоставления займов членам-пайщикам КПК «Морской Фонд», определяющее общие для всех пайщиков условия кредитования из фонда финансовой взаимопомощи. Прежде чем воспользоваться возможностью получения займа, предлагаем Вам детально ознакомиться с выдержками из этого Положения – «Общими условиями предоставления, использования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи КПК «Морской Фонд». Сейчас Вы никак не можете повлиять на эти условия, а можете только согласиться и присоединиться к ним, либо отказаться от возможности кредитования на таких условиях. Но впоследствии в период членства Вы, реализуя право пайщика на участие в управлении кооперативом, установленное пп.3, п.1, ст. 13 Закона № 190-ФЗ, сможете, совместно с другими пайщиками, инициировать изменения в «Положение о порядке предоставления займов...» и, соответственно, в «Общие условия».

Полагаем, что такое вряд ли потребуется, так как кооператив, выступая стороной в договоре займа, не преследует никаких самостоятельных экономических интересов, а только администрирует отношения финансовой взаимопомощи. Поэтому, несмотря на то, что отношения между пайщиками кооператива не регулируются законодательством о защите прав потребителей, из «Общих условий...» исключены какие бы то ни было условия, которые могли бы ввести Вас в заблуждение, злоупотребить принципом свободы договора, создать Вам дополнительные обременения. Мы исходим из того, что Вы не искушены в финансовых вопросах и готовы предоставить Вам необходимые разъяснения и консультации, с тем, чтобы Вы смогли самостоятельно соотнести свои платежные возможности с обязательствами по займу и выбрать наиболее приемлемые для себя условия кредитования.

1. Сведения о кооперативе

Деятельностью кредитного потребительского кооператива «Морской Фонд» (ОГРН 1103926013630) руководит Председатель правления Клименко Роман Владимирович. Офис кооператива расположен по адресу: 236040, г. Калининград, пл. Победы, дом 10, оф. 519.

Вы можете связаться с сотрудниками кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по телефонам +7 (4012) 52-30-93, 59-32-30 или по электронной почте fond@m-fond.com.

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить на сайте кооператива в сети Internet www.m-fond.com.

Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в офис кооператива в рабочие дни с 9:00 до 18:00 без перерыва на обед.

Кооператив «Морской фонд» является членом Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Содействие», (свидетельство о членстве от 30.06.2011 № 00078) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО за номером 078.

СРО «Содействие» расположено по адресу: 214000, г. Смоленск, ул. Октябрьской революции, д.9, офис 301. Вы можете связаться с персоналом СРО «Содействие» по телефонам 8 (4812) 68 35 38; 38 52 92, направив почтовое отправление по указанному адресу или по электронной почте marat@smolfinance.ru.

Информация об участвующих в СРО «Содействие» кредитных кооперативах размещена в сети Internet по ссылке: <http://sro-sodeystvie.ru/>.

Вы можете получить информацию о КПК «Морской Фонд», содержащуюся в реестре членов СРО «Содействие», а также высказать замечания, рекомендации, претензии, касающиеся его деятельности, используя указанные выше реквизиты для связи.

2. Требования к пайщику

Настоящие «Общие условия» обращены к действующим пайщикам кооператива. Но если Вы только рассматриваете возможность участия в кооперативе с целью последующего получения займа, обратите внимание на следующее:

Для вступления в кооператив Вы должны 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. Эти документы доступны в офисе кооператива по указанному выше адресу. Они также опубликованы на сайте кооператива в сети Internet по ссылке: www.m-fond.com.

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить вступительный взнос в размере 1 000 руб. и минимальный паевой взнос в сумме 500 руб. В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в КПК «Морской Фонд» и «Положением о порядке формирования и использования имущества КПК «Морской Фонд». Положениями Устава в Кооперативе установлен принцип оплаты членских взносов, уплачиваемые пайщиками по условиям пользования займами и иными финансовыми услугами из фонда финансовой взаимопомощи кооператива. Поэтому, несмотря на то, что внесение членского взноса не является обязательством по договору займа, размер причитающегося с Вас членского взноса учитывается при расчете полной стоимости займа и приводится справочно в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

Индивидуальные условия – составная часть договора потребительского займа, подлежащая согласованию сторонами после одобрения Займодавцем заявления Заемщика.

Индивидуальные условия и настоящие Общие условия договора потребительского займа в совокупности составляют договор потребительского займа.

Мы намеренно раскрываем размер членского взноса в составе платежей по займу с тем, чтобы Вы могли в полной мере оценить совокупную нагрузку по исполнению членской обязанности пайщика, обязанности по погашению и обслуживанию займа, соотнеся ее с собственными платежными возможностями. В наших обоюдных интересах разъяснить все условия членства в кооперативе и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи с тем, чтобы исключить возможные заблуждения, которые впоследствии могут затруднить исполнение принятых Вами обязательств.

Пайщики, по решению общего собрания, могут быть обязаны внести дополнительные членские взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых. Оплата указанных взносов является обязанностью пайщика, как члена кооператива и не входит состав обязательств по договору займа.

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

Если Вы заинтересованы в предоставлении займа из фонда финансовой взаимопомощи, Вы должны заполнить соответствующую заявку-анкету в офисе Кооператива. Заявка-анкета может быть заполнена Вами либо Специалистом Кооператива вместе с Вами в процессе оформления документов на предоставление займа.

К заявлению о предоставлении займа Вам следует приложить копии следующих документов: гражданский паспорт, заграничный паспорт, удостоверение личности моряка, мореходная книжка и СНИЛС. И иные документы по Вашему усмотрению, которые могут характеризовать степень Вашей платежеспособности.

Кредитный специалист обобщает переданную Вами информацию и составляет прогноз потока движения денежных средств с учетом Ваших регулярных расходов и предстоящих платежей в погашение и обслуживание займа, который Вы намереваетесь получить.

Достоверность этих сведений отвечает Вашим интересам, ведь если Вы исказили ситуацию и переоценили свои возможности, Вы рискуете не исполнить обязательства в срок и подвергнуться штрафным санкциям. Кроме этого, если Вы не сможете своевременно исполнять обязательства по займу, Кооператив получает право требовать досрочного возврата займа, обратившись с соответствующим иском в суд к Вам и залогодателям.

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, кредитный специалист делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение Комитетом по займам. На основании этого заключения Комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Кредитный комитет может не объяснять причины такого отказа.

Кооператив следует принципу возможно большей оперативности удовлетворения финансовых потребностей пайщиков. Поэтому срок составления заключения по Вашей заявке и принятие решения о предоставлении Вам займа не превышает 3 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

При положительном решении кредитного комитета договор займа может быть заключен с Вами в тот же день.

4. Виды займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива

«Положение о порядке предоставления займов пайщикам КПК «Морской Фонд» включает следующие кредитные продукты, обеспечивающие различные потребности пайщиков:

- Потребительские займы – предоставляемые на срок от 1 до 24 месяцев.

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата

Потребительские займы кооператива предоставляются на срок от 1 до 24 месяцев.

Суммы займов соотносятся со сроками кредитования с уровнем Ваших семейных доходов с тем, чтобы обеспечить необременительные для Вас и для Вашего семейного бюджета условия погашения.

Размер месячного платежа по займу регулируется изменением срока кредитования. Чем большую сумму Вы хотите получить в займы, тем более длительный срок требуется для ее погашения регулярными умеренными платежами. Очевидно, что на практике эти подходы приводят к разнообразным сочетаниям сумм и сроков предоставляемых кооперативом займов, но эмпирически сложилась следующая закономерность:

- Краткосрочные займы предоставляются в суммах от 50 до 200 тыс. руб.
- Сумма среднесрочного займа колеблется от 200 до 500 тыс. руб.
- Долгосрочные займы доступны в суммах от 500 до 2000 тыс. руб.

Не стоит настораживаться, если заем будет предложен Вам на более длительный срок, чем Вы рассчитываете. Понятно, что чем дольше Вы будете пользоваться займом, тем больше процентов Вы заплатите, но цель кооператива отнюдь не состоит в максимизации процентов. Гораздо более важно, что обслуживание займа не создаст излишних обременений для Вашего бюджета, и Вы сможете не ограничивать себя в текущих расходах. В конце концов, Вы всегда сможете погасить заем досрочно.

6. 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. Обязательства по займу могут номинироваться как в рублях РФ, так и в валюте. В случае обязательств, номинированных в валюте, кооператив предоставляет пайщику заем на условиях возвратности, платности, срочности в размере, эквивалентном обязательству по займу, в рублях по курсу Банка России на день заключения договора, а пайщик обязуется исполнить свои обязательства по договору займа в полном объеме, в том числе, возвратить полученные денежные средства по договору займа и уплатить проценты за все время пользования займом в размерах и сроках, установленных индивидуальными условиями договора займа, в рублях по курсу Банка России на дату осуществления платежа.

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными деньгами в кассе кооператива, либо безналичным перечислением на Ваш банковский счет, в т. ч. и на счет Вашей 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 Вы обслуживаетесь, банк может впоследствии взять с Вас комиссию за снятие наличных средств с Вашего счета или за операцию по их последующему перечислению.

Рассматривая вариант безналичного перечисления займа на Ваш банковский счет, ознакомьтесь с тарифами банка за проведение последующих операций и оцените уровень возможных расходов.

7. Процентные ставки

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения кредитных продуктов:

- Потребительские займы – под 12 - 21% годовых;

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. Применяемые кооперативом программные средства обеспечивают ежедневное начисление процентов на непогашенный остаток основного долга по займу, учитываемый на Вашей лицевой карточке на начало каждого операционного дня. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

8. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа

Пайщики несут обязанность по оплате членских взносов, направляемых на покрытие расходов кооператива и обеспечение его деятельности. Членские взносы вносятся только активными пайщиками в период их участия в финансовой взаимопомощи соразмерно срокам, объемам и интенсивности такого участия. Внесение членского взноса не является обязательством по договору займа, но для того чтобы Вы смогли достоверно оценить

совокупный размер денежных обязательств, связанных с членством в кооперативе и с обслуживанием полученного займа, размер членского взноса принимается в расчет при определении полной стоимости займа и ставки удорожания.

Размер причитающегося с Вас членского взноса за период участия в финансовой взаимопомощи определяется по удельным нормам, установленным «Положением о порядке формирования и использования имущества КПК «Морской Фонд».

Размер и даты исполнения платежей в погашение рассрочки внесения членского взноса указываются справочно в специальном разделе Графика платежей по Индивидуальным условиям договора потребительского займа.

9. Диапазон значений полной стоимости займа по видам кредитных продуктов

В состав полной стоимости займа включаются не только проценты и иные Ваши расходы по обслуживанию займа, которые Вы фактически несете, но и Ваши возможные доходы, которые Вы могли бы получить, если бы воздержались от займа. Такие доходы оцениваются, как если бы Вы откладывали все платежи по займу в сбережения (или иные финансовые инструменты) и получали бы доход на такие вложения по той же ставке, что и ставка займа.

Поэтому, оценивая интересующий Вас кредитный продукт по показателю полной стоимости займа, задумайтесь, об актуальности потребительских потребностей, которые Вы намерены удовлетворить за счет заемных средств. Возможно, есть смысл умерить эти потребности, воздержаться от займа, а проценты, которые Вы должны были бы оплатить кооперативу, откладывать в том же кооперативе в форме личных сбережений, либо в иные финансовые инструменты, и получать на них доход. Конечно, нельзя рассчитывать на ту же ставку доходности, но все же, таким образом удастся накопить некоторую сумму, которую впоследствии можно направить на обеспечение тех же потребительских нужд или, если ее не хватит, привлечь заем в меньшей сумме.

Показатели полной стоимости предоставляемых кооперативом займов с учетом обязанности пайщика по внесению членских взносов распределяются по кредитным продуктам следующим образом:

- Потребительские займы – 12,0-21,0 % годовых. Переплата по этим группам кредитных продуктов колеблется от 12,13 % до 13,33 % в годовом исчислении. Иными словами, если Вы погасите этот заем в течение трех месяцев, то фактически переплатите от 3 до 5 % от суммы займа.

10. Периодичность платежей пайщика в погашении и обслуживание займа

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов). Это могут быть недели, декады, месяцы. Так же кооперативом предусмотрены схемы погашения займа, предусматривающие текущую оплату процентов и погашение основного долга в конце срока действия договора. Однако следует учитывать, что в Ваших интересах погашать основной долг частями в течение срока займа. Такая схема позволяет, во-первых, равномерно распределить нагрузку по погашению основного долга на весь период пользования займом. Во-вторых, общая сумма процентов, которую Вы оплатите в этом случае, будет существенно ниже, а значит и сам заем обойдется Вам дешевле.

В порядке исключения, при наличии на то оснований, Вам может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга или процентов, но не более чем на три месяца.

Взаимодействующий с Вами кредитный инспектор совместно с Вами распределит срок пользования займом на периоды кредитования и составит наименее обременительный для Вас календарный график платежей. В календарном графике фиксируются контрольные даты причитающихся от Вас платежей. Вы должны регулярно исполнять обязательства по займу не позднее этих дат. По своему усмотрению Вы можете исполнить эти платежи раньше, или досрочно погасить весь заем. Досрочный возврат части займа может быть произведен после уведомления об этом Кредитора, не ранее очередной даты погашения обязательств, установленной графиком платежей. Если период после подачи заемщиком уведомления о

досрочном погашении займа до даты очередного платежа, установленной графиком платежей, превышает 30 дней, заемщик может досрочно погасить заем полностью или в части после истечения 30 дневного срока после подачи уведомления.

При этом объем процентных обязательств будет пересчитан в соответствии с фактическими суммами задолженности и сроками ее использования в течение каждого периода кредитования, как это установлено п.4, ст. 809 ГК РФ.

11. Способ возврата потребительского займа

Вы можете возвращать заем теми же способами, что и получили – наличными денежными средствами в кассу кооператива, либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке. В случае, если Вы проводите безналичные платежи со своего счета, на счета кооператива открытых в одном банке, расходов по оплате банковских комиссий не возникает. Если Вы проводите безналичное перечисление со своего счета, открытого в другом банке, выясните размер комиссии, которую банк взимает за эту услугу. То же касается и перечисления средств со своей пластиковой карты через банкомат другого или того же банка, но обслуживаемого другим региональным филиалом. Обратите внимание, что при оплате платежей по займу через платежные терминалы, также может удерживаться комиссия. Поэтому лучше не обременять себя дополнительными расходами и погашать заем непосредственно в кассу или на расчетный счет кооператива описанными выше бесплатными способами.

12. Сроки, для отказа от получения займа, при положительном решении

Кооператив не навязывает Вам возможность участия в финансовой взаимопомощи. Вы добровольно вступаете в кооператив и также своей волей определяете приемлемость условий кредитования. После ознакомления с общими условиями займа, внимательно прочитайте предложенные для согласования с Вами индивидуальные условия. Вы вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом Кооператив до истечения установленного договором срока его предоставления. Вы также вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок займа.

13. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу

Мы не сомневаемся в Вашей добросовестности и платежеспособности, но все же применяем установленные законом способы обеспечения исполнения обязательств, как неустойка, поручительство и залог. В зависимости от вида заинтересовавшего Вас кредитного продукта, истории Вашего участия в финансовой взаимопомощи, вида и стоимости приобретаемого Вами потребительского товара, кооператив может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности.

Параметры определения неустойки устанавливаются ниже в разделе 14 Общих условий, а само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами. Поручителями могут быть один или несколько членов Вашей семьи – пусть даже если они не имеют в настоящее время гарантированного дохода. Ведь, так или иначе, заем привлекается на приобретение потребительского товара или услуги в интересах всех членов семьи, следовательно, их поручительство в этом случае логично и обосновано. С другой стороны, семья должна быть в курсе новых обязательств, связанных с предоставлением Вам займа, поскольку они создают дополнительную нагрузку на семейный бюджет.

В дополнение, кооператив может попросить привлечь других поручителей – возможно из числа пайщиков, Ваших коллег, соседей, людей, которые могут Вас хорошо рекомендовать и поручиться за Вас.

Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее Вам или знающему Вас и готовому поручиться за Вас лицу. Кооператив применяет, т.н. «мягкий залог», оставляя заложенное имущество у залогодателя. Поэтому, несмотря на обременение залогом Вы или поручившийся за Вас залогодатель, сможете продолжить пользоваться предметом залога. Не

беспокойтесь, если Кооператив будет настаивать на оценке предмета залога дешевле, чем Вы его оцениваете. Ведь, во-первых, такая оценка будет принята в основу только в будущем, при обращении взыскания на залог, когда его реальная стоимость будет существенно ниже, чем сейчас. А во-вторых, и кооператив и, тем, более Вы, не заинтересованы в том, чтобы Вы или Ваш залогодатель лишились предмета залога. Фактический баланс наших с Вами интересов состоит в своевременном и полном исполнении Вами обязательств по займу. Если Вам это по силам, то не будет никаких угроз утраты заложенного имущества или возникновения ответственности поручителей. Поэтому еще раз взвесьте свои финансовые возможности и убедитесь, что заем, который Вы намереваетесь привлечь, Вы в состоянии погасить без ущерба для себя и Вашего семейного бюджета.

14. Ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу

Заем из фонда финансовой взаимопомощи предоставляется Вам 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 Вы исполняли свои обязательства своевременно и в полной мере.

В случае, если Вы допустите просрочку в погашении очередного платежа по займу, на непогашенную 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, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Кооператив может дополнительно оговорить в индивидуальных условиях договора займа и Вашу ответственность, предусмотренную ст. 395 ГК.

В случае неоднократного (более 2 раз) нарушения сроков возврата займа и/или начисленных %, кооператив вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор без обращения в суд, потребовав от заемщика досрочного возврата суммы займа с начисленными процентами и штрафными санкциями.

Требование о расторжении договора и досрочном взыскании суммы займа направляется заемщику в письменном виде. Заемщик обязан в течение 15 дней, с момента направления соответствующего уведомления, погасить имеющуюся задолженность в полном объеме. Направляемые кооперативом в адрес пайщика письменные уведомления, требования, претензии дублируются по средствам электронной переписки (электронной почтой) и смс-сообщениями.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением Вами займа. Их можно избежать, соблюдая установленную календарным графиком дисциплину платежей. Но все мы живые люди и всегда можем столкнуться с непредвиденными обстоятельствами, которые затруднят или сделают невозможным своевременное исполнение обязательств по займу. Может быть, Вам задержат выплату зарплаты или семья столкнется с необходимостью экстренного финансирования каких-то дополнительных расходов и не хватит средств на исполнение платежей по займу. Не стоит переживать, обратитесь в кооператив, объясните ситуацию Вашему кредитному инспектору, он подготовит мотивированное заключение, и комитет по займам предоставит Вам отсрочку, в течение которой неустойка начисляться не будет. Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кооператива.

15. Возможность заключения иных договоров

Предоставляя Вам обеспеченный заем, кооператив не обременяет Вас обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату. Но, если Вы привлекаете заем на приобретение какого-либо

определенного товара (или услуги), а мы знаем, где такой товар (или услугу) можно приобрести на наиболее выгодных условиях, мы, конечно, бесплатно предоставим Вам такую информацию.

При выдаче займа без обеспечения кооперативом предусмотрена возможность участия (с согласия пайщика) в программе личного страхования.

Вы можете заключить договор страхования от несчастного случая и болезней самостоятельно в любой страховой компании на Ваш выбор. В случае, если в течение 30 дней после заключения договора займа, Вы не выполните условие о страховании указанных интересов кредитора, процентная ставка за весь период пользования займом будет повышена до ставки аналогичных кредитных продуктов, предоставляемых без условия страхования.

16. Возможные изменения расходов по займу. Основные причины

По предоставленным займам в рублях, Вы не несете никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер Ваших обязательств. По предоставленным займам, номинированных в валюте, Вы несете валютные риски из-за возможности роста курса валюты. Однако учитывая, что займы, номинированные в валюте, пользуются спросом у моряков, получающих доход в валюте, рисков в данном случае из-за роста курса валюты не возникает. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому Вы не рискуете, что сумма причитающихся с Вас процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Поэтому размер Ваших расходов по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода его действия, за исключением случая, если Вы досрочно погасите заем. Но в этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате суммы процентов.

17. Возможность переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному займу третьему лицу

Кооператив самостоятельно взаимодействует с пайщиками, допустившими просрочки исполнения обязательств по полученным займам, не практикует и не предполагает возможность переуступки Вашей задолженности по займу третьим лицам. Поэтому Вы можете не опасаться, что права (требования) по предоставленному Вам займу будут переданы какому-либо коллекторскому агентству или иному третьему лицу.

Даже если кооператив введет в практику переуступки долгов по выданным пайщикам займам, Вы должны знать, что:

- Вы вправе запретить такую переуступку или согласиться с такой возможностью, оговорив это в индивидуальных условиях договора займа.

- Для того, чтобы определиться с таким выбором, Вы вправе поинтересоваться, какому именно новому кредитору могут быть переуступлены права (требования) по предоставленному Вам займу.

- Вы можете не опасаться за сохранность и защиту доверенных кооперативу своих персональных данных при переходе прав к новому кредитору, поскольку в соответствии с п.3, ст. 12 Закона № 353-ФЗ, новый кредитор так же обязан их охранять, «...обеспечивать конфиденциальность и безопасность ...и несет ответственность за их разглашение».

- Передача кооперативом прав (требований) по предоставленному Вам займу третьему лицу возможна только после исключения Вас из состава пайщиков.

Возможность передачи прав (требований) по предоставленному Вам займу связывается не только с неисполнением обязательств Вами, но также и в случае если сам кооператив не исполнит обязательства перед внешним кредитором. Вполне вероятно, что внешний кредитор, может оговорить в качестве одного из условий обеспечения обязанность кооператива передать права (требования) по дебиторской задолженности, сформированной из предоставленных им средств. В случае, если Вы намерены привлечь заем из средств, предоставленных кооперативу внешним кредитором, Вам разъяснят возможность такой переуступки, а Вы можете согласиться и получить заем либо отказаться и получить заем из других средств, аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи, но возможно на иных условиях.

18. Способы предоставления кооперативу информации о соблюдении условия целевого использования займа

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение пайщиками 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, Вы обязаны обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Обычно, возможность такого контроля обеспечивается включенным в договор условия о предоставлении Вами 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 Ваши пояснения и калькуляции. В случае если Вы не можете подтвердить документально осуществленные Вами расходы, вид, форма и сроки предоставления такой информации оговариваются договором займа. Имейте в виду, что, если Вы нарушите условие о целевом использовании займа или проигнорируете условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от Вас возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2, ст. 814 ГК РФ.

19. Информация, получаемая после заключения договора займа

После заключения договора и в процессе пользования заемными средствами из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива Вы вправе получить информацию о размере Вашей текущей задолженности по займу, датах и размерах произведенных и предстоящих Вам платежей в погашение и обслуживание займа, а также платежей в погашение предоставленной Вам рассрочки внесения членского взноса.

Эту, а также иную интересующую Вас информацию об условиях членства в кооперативе и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи Вы можете получить в офисе кооператива, где Вы оформляли договор, а также обратившись в кооператив по телефону, либо направив запрос посредством электронной, регулярной почты или SMS. Таким же коммуникационным способом Вы получите от кооператива интересующую Вас информацию.

20. Условие о подсудности споров

В процессе получения и пользования займом вполне могут возникнуть споры, вызванные неясностями или неверным пониманием условий договора и Ваших обязательств перед кооперативом. Если Вы не получите удовлетворяющих Вас разъяснений от взаимодействующего с Вами кредитного инспектора и иных сотрудников кооператива, Вы вправе обратиться в Суд за разрешением спора.

Споры по существу договора разрешаются судебными органами по месту нахождения Кооператива с учетом подведомственности и подсудности.