

Утвержден Правлением
КПК «Лайто»
«18» декабря 2017 г.

**Стандарт общих условий предоставления,
использования и возврата потребительских займов
из Фонда финансовой взаимопомощи
Кредитного потребительского кооператива
«Лайто»**

г. Нижний Новгород
2017 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	3
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	4
10 Диапазоны значений полной стоимости займа	4
11 Периодичность платежей пайщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по договору займа	6
12 Способы исполнения пайщиком обязательств по договору займа, включая бесплатный способ исполнения обязательств по договору потребительского займа	6
13 Сроки, в течение которых пайщик вправе отказаться от получения потребительского займа	6
14 Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа	6
15 Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение обязательств по договору займа	7
16 Информация об иных договорах, которые пайщик обязан заключить и (или) иных услугах, которые пайщик обязан получить в связи с заключением договора займа	7
17 Информация об уступке прав (требований) по договору потребительского займа	7
18 Порядок предоставления пайщиком информации об использовании потребительского займа, предоставленного на определенные цели	7
19 Подсудность споров по искам кооператива к пайщику	8
20 Формуляры и иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа	8
21 Способы обмена информацией между кооперативом и пайщиком	8
22 Порядок досрочного возврата потребительского займа	8

1. Сведения о кооперативе.

Кредитный потребительский кооператив «Лайто» (далее по тексту – кооператив) расположен по адресу: 603000 г. Нижний Новгород, ул. Короленко д.27, оф.104

Информацию о кооперативе, о программах финансовой взаимопомощи, предоставляемых пайщикам, об условиях вступления и членства в кооперативе можно получить по телефону (8-800-333-04-50), а также на официальном сайте кооператива www.laito.ru.

Кооператив является членом Саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (свидетельство о членстве № 327).

Сведения о кооперативе внесены в единый государственный реестр юридических лиц 26.07.2016 г.

2. Требования к заемщику.

Предоставление потребительского займа осуществляется на следующих условиях, установленных Уставом кооператива:

- заем может быть предоставлен только члену кооператива (пайщику), достигшему совершеннолетнего возраста и имеющему гражданство РФ; и /или юридическому лицу, зарегистрированному на территории г. Нижнего Новгорода и Нижегородской области.
- заемщик проживает (зарегистрирован) на территории г. Нижнего Новгорода и Нижегородской области.
- заемщик юридическое лицо осуществляет свою деятельность на территории г. Нижнего Новгорода и Нижегородской области;

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:

- копия паспорта;
- иные документы, предоставляемые по усмотрению Комитета по займам (правления).

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;
- иные требования, предъявляемые по усмотрению Комитета по займам (правления).

По результатам согласования с пайщиком всех индивидуальных условий займа, определенных в заявлении пайщика о предоставлении займа, кооператив не позднее чем в пятидневный срок с даты 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.

Кооператив осуществляет предоставление займов пайщикам по следующим заемным программам:

Заемная программа	Обеспечение займа	Целевое использование
Залоговый	Залог автомобиля или недвижимости	Указывается пайщиком
Под поручительство	Поручительство физических и юридических лиц, членов КРПК	Указывается пайщиком
Доверительный	Без обеспечения	Указывается пайщиком

5. Суммы займа и сроки его возврата.

Заемная программа	Сумма займа*	Срок возврата
Залоговый	От 50 000 рублей до 5 000 000 рублей	От 1 мес. до 36 мес.
Под поручительство	От 100 000 рублей до 5 000 000 рублей	От 1 мес. до 36 мес.
Доверительный	От 30 000 до 5 000 000 рублей	От 1 мес. до 24 мес.

* максимальная сумма займа, предоставляемая одному члену кооператива, должна составлять не более 20 процентов от всех выданных займов на момент принятия решения о предоставлении займа.

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:

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

Денежные средства предоставляются пайщику в виде разового платежа либо в виде платежей по открытой кооперативом пайщику заемной линии.

8. Процентные ставки в процентах годовых.

Вид займа	Срок возврата	Процентная ставка
Залоговый	От 1-36 мес.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.
Под поручительство	1-36 мес.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.
Доверительный	1-24 мес.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.

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

Обязанность пайщика по уплате иных платежей по договору займа отсутствует.

10. Диапазоны значений полной стоимости займа.

Информация о полной стоимости займа по договору займа доводится кооперативом до пайщика в целях информирования и достижения однозначного понимания пайщиком затрат, связанных с получением и использованием заемных средств. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0,$$

где $ДП_k$ - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

Q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения Q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

В расчет ПСЗ включаются следующие платежи:

- 1) по погашению суммы займа;
- 2) по уплате компенсации (процентов) за пользование займом по Договору.

В расчет ПСЗ не включаются следующие платежи:

- 1) штрафы, пени;
- 2) паевые и вступительные взносы;
- 3) членские и иные взносы, предусмотренные Уставом и внутренними положениями кооператива.

Диапазоны значений полной стоимости займа:

Вид займа	Сумма займа	Срок возврата	Процентная ставка	Полная стоимость займа		
				Дифференцированный платеж		Аннуитетный платеж
				Минимальное значение ПСЗ	Максимальное значение ПСЗ	Минимальное значение ПСЗ
Залоговый	От 50000 до 5000000 рублей	До 1мес до 36 мес	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.
Под поручительство	От 100000 рублей до 5000000 рублей	1от 1-36 мес.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.
Доверительный	От 30000 до 5000000 рублей	От 1-24 мес.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.	Процентная ставка устанавливается в предельном значении полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанное ЦБ на текущий квартал.

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

Компенсация (проценты) за пользование займом по договору займа начисляется со дня выдачи займа (включительно) и заканчивается датой погашения всей задолженности по займу (включительно). Периодичность платежей пайщика при возврате потребительского займа, уплате компенсации (процентов) и иных платежей по договору займа определяется в соответствии с выбранной пайщиком заемной программой, и осуществляются согласно Графика платежей, который прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

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, указанный в договоре займа;
- 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 компенсации (процентов) за пользование займом, а также уплата повышенной компенсации (пени) 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 и (или) третьего лица;
- поручительством пайщиков кооператива или иных лиц, не являющихся членами кооператива.

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

15. Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение обязательств по договору займа.

- При несвоевременном внесении платежа согласно Графика платежей и возникновении просроченной задолженности на эту сумму начисляется повышенная компенсация (пени) в размере 20% годовых с даты, когда эта сумма должна быть погашена по Графику до дня внесения платежа, независимо от уплаты компенсации (процентов) за пользование займом, предусмотренной договором 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 за пользование займом;
 - 2) задолженность по основному долгу;
 - 3) неустойка (штраф, пеня);
 - 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
 - 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- В случае невыполнения пайщиком условий договора займа о целевом использовании займа кооператив вправе требовать от пайщика досрочного возврата суммы займа и причитающейся компенсации (процентов) за пользование займом по договору займа в течение тридцати календарных дней с момента направления уведомления пайщику способом, установленным договором займа.
- В случае нарушения пайщиком сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты компенсации (процентов) за пользование займом 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 причитающейся компенсации (процентов) за пользование займом 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 компенсации (процентов) за пользование займом 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 причитающейся компенсации (процентов) за пользование займом 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 случае если в соответствии с выбранной пайщиком заемной программой кооперативом установлено требование по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору займа в виде залога имущества, с пайщиком заключается договор залога.

17. Информация об уступке прав (требований) 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.

18. 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. При наличии в договоре потребительского займа условия о целевом использовании займа пайщик предоставляет кооперативу в течение четырнадцати календарных дней с момента заключения договора займа информацию о целевом использовании займа.

19. Подсудность споров по искам кооператива к пайщику.

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 судом в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Пайщик и кредитор вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по договору потребительского займа только после возникновения оснований для предъявления иска.

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

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

21. Способы обмена информацией между кооперативом и пайщиком.

Информация о наличии просроченной задолженности по договору займа, иные сведения и уведомления доводятся кооперативом до пайщика следующими способами:

- 1) при личном обращении пайщика в офис;
- 2) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- 3) по сетями элетросвязи, в том числе путем контактов по телефону;
- 4) путем отправления сообщения на адрес электронной почты пайщика, указанный в реквизитах договора займа;
- 5) путем отправления SMS-сообщения в рамках услуги «SMS информирование» на номер мобильного телефона пайщика, указанный в реквизитах договора займа.

Кооператив по своему усмотрению выбирает один из вышеуказанных способов предоставления информации.

При частичном досрочном возврате суммы займа по договору займа кооператив предоставляет пайщику новый график платежей посредством размещения его в личном кабинете пайщика на сайте кооператива.

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. Уведомление об изменении данных сведений, иные уведомления могут направляться в кооператив пайщиком по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, через курьера, либо путем предоставления при личном обращении пайщика в офис кооператива.

Пайщик несет ответственность за правильность указания в договоре займа номера своего мобильного телефона, адреса электронной почты, на который будут отправляться уведомления.

Пайщик обязан самостоятельно обеспечивать поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи; обеспечивать доступ к электронной почте, на которую будут поступать сообщения; читать и проверять все поступающие от Займодавца SMS сообщения.

Пайщик при пользовании услугами системы «SMS-информирование» соглашается с тем, что кооператив не несет ответственности за сбои в сетях сотовых операторов, которые могут повлечь за собой задержки или даже не доставку уведомления пайщику.

22. Порядок досрочного возврата потребительского займа.

- Пайщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления кооператива с уплатой причитающихся процентов за фактический срок пользования займом.
- Договор займа может быть расторгнут досрочно по соглашению сторон либо или в ином порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.