

«Импульс-1»

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН

ОГРН 1086320000425 ИНН 6321203941 КПП 632101001 Местонахождение: 445032 Самарская обл.
г.Тольятти ул.Дзержинского д.98, оф.360, Тел.(8482)20-53-78, E-mail: amsedog@yandex.ru

*к Протоколу заседания правления
КПКГ «Импульс 1» от 09.03.2022 г.*

ПРОГРАММЫ

финансовой взаимопомощи КПКГ «Импульс 1»

по предоставлению займов пайщикам

Подлежат применению с 11.03.2022г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ содержит перечень, классификацию, определяет существенные характеристики, условия и особенности программ финансовой взаимопомощи по предоставлению займов пайщикам КПКГ «Импульс 1» (далее - Кооператив). Порядок и процедуры предоставления займов определены в Положении «О порядке предоставления займов членам КПКГ «Импульс 1».

1.2. Пункты 2-5 настоящего Положения определяют общие для всех пайщиков условия заимствования, являющиеся частью договора займа, которые установлены Кооперативом в одностороннем порядке в целях многократного применения (принятие данной части договора пайщиком производится путем присоединения в соответствии с ст.428 ГК РФ), и не могут быть изменены по инициативе пайщика.

1.3. Осуществляя программы финансовой взаимопомощи, Кооператив исходит из того, что предоставление займов пайщикам соответствует главной задаче кредитной кооперации – удовлетворению финансовых потребностей, совершенствованию условий жизни и повышению материального, социального уровня жизни пайщиков Кооператива. Займы на потребительские цели расширяют покупательные способности пайщиков, открывают новые возможности потребления в таких социально значимых сферах, как приобретение товаров длительного пользования, совершенствование жилищных и бытовых условий, обучение и здравоохранение, отдых.

1.4. Базовым принципом предоставления займов из фонда финансовой взаимопомощи КПКГ «Импульс 1» является необременительность платежей по займам для семейного бюджета в течение всего периода исполнения обязательств пайщика перед Кооперативом. Поэтому при рассмотрении заявки пайщика на получение займа выбирается программа финансовой взаимопомощи, при которой регулярные обязательства по погашению займа, процентов и членских взносов на обеспечение уставной деятельности Кооператива не превышали 30% от сложившегося среднемесячного совокупного дохода семьи. Указанный 30% порог условно определяет возможность пайщика безболезненно для себя и для регулярных потребностей семьи, исполнять обязательства по предоставленному Кооперативом займу.

1.5. Приоритетным правом пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива пользуются пайщики, которые регулярно вносят добровольный паевой взнос, тем самым повышают долю своего имущественного участия в Кооперативе, либо пайщики передавшие в пользование Кооперативу свои личные сбережения.

1.6. В соответствии Уставом Кооператива, пайщики, пользующиеся займами из фонда финансовой взаимопомощи, оплачивают членские взносы на обеспечение уставной деятельности Кооператива. Размер и порядок оплаты членских взносов устанавливается Положением о членстве КПКГ «Импульс 1». Данным положением, в частности, предусмотрено, что членские взносы вносятся только активными пайщиками в период их участия в финансовой взаимопомощи (как при получении займов, так и при размещении сбережений), их размер определяется по уровню интенсивности участия, соразмерно срокам, объемам такого участия. Размер членского взноса фиксируется в период участия пайщика в финансовой взаимопомощи путем подписания Соглашения о размере и порядке внесения членского взноса на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью КПКГ «Импульс 1». Членский взнос может быть оплачен пайщиком единовременно, либо в рассрочку, в соответствии с графиком, установленным таким соглашением.

Независимо от графика, обязательство по уплате членских взносов не является обязательством по договору займа, а является обязанностью пайщика, как члена кооператива. В случае ненадлежащего исполнения пайщиком своих обязательств по договору займа, если сумма произведенного заемщиком платежа недостаточна для полного исполнения обязательств, в первоочередном порядке из указанной суммы погашаются обязательства по внесению членских взносов и пени за их просрочку, поскольку срок исполнения данного обязательства наступает 01 числа текущего месяца, что прямо установлено Положением о членстве КПКГ «Импульс 1».

1.7. В целях формирования фонда финансовой взаимопомощи при получении 2-го и более займа пайщик вносит единовременно минимальный паевой взнос, размер которого определяется решением Правления Кооператива.

Паевые взносы пайщика являются возвратными. В соответствии с положениями Устава Кооператива сумма паевых взносов может быть возвращена пайщику при выходе из Кооператива.

1.8. Процентная ставка за пользование денежными средствами Кооператива является фиксированной и составляет 12% (Двенадцать процентов) годовых, размер членских и паевых взносов могут изменяться на основе внешних и внутренних факторов. Их уровень устанавливается исходя из необходимости обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Кооператива, обеспечения показателей, установленных действующим законодательством РФ. Периодический пересмотр уровня ставок и взносов осуществляется Правлением Кооператива.

1.9. Вновь устанавливаемые Правлением Кооператива размер членских и паевых взносов действительны для вновь заключаемых договоров займов из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива. По заключенным ранее договорам займов сохраняют силу размеры взносов, установленные на момент заключения договора займа до окончания его срока.

1.10. Предельная сумма займа, выдаваемого пайщику, не может превышать 10% от общей суммы займов, выданных Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.

1.11. Доля средств фонда финансовой взаимопомощи, направляемых на финансирование потребительских потребностей пайщиков, должна составлять не менее 50% от общей суммы средств фонда финансовой взаимопомощи.

1.12. Льготные условия программы могут быть предоставлены заемщикам («Стандарт льготный») или предпринимателям («Предприниматель льготный»), оказывающим социально-значимые услуги, либо оказывающие значимые для кооператива услуги. Решение о выдаче льготных займов принимает Правление, которое оформляется отдельным протоколом.

1.13. В связи с возникающими задержками по выплате заработной платы для членов Кооператива вводится новая программа «Срочный до зарплаты». Особенностью данного займа является льготный период в 7 (семь) календарных дней. При условии возврата в льготный период, проценты и членские взносы за пользование займом не уплачиваются. Сумма займа не может превышать 10.000 руб. В случае просрочки, проценты и членские взносы подлежат уплате в полном объеме со дня выдачи займа.

2. Виды потребительских и ипотечных займов

Программы финансовой взаимопомощи КПКГ «Импульс 1» включают следующие займы, обеспечивающие различные потребительские нужды пайщиков (по видам):

По целевому назначению и адресности:

а) краткосрочные (займы до зарплаты):

- «Срочный» (от 1.000 до 30.000 руб. сроком до 30 дней включительно без залога и поручителя)
- «Срочный до зарплаты» (от 1.000 до 10.000 руб. сроком до 30 дней включительно без залога и поручителя). Особенностью данного займа является льготный период в 7 (семь) календарных дней. При условии возврата в льготный период, проценты и членские взносы за пользование займом не уплачиваются.
- «Срочный+» (от 1.000 до 30.000 руб. сроком до 60 дней включительно без залога и поручителя)

б) потребительские нужды: приобретение орг.техники, мебели, ремонт, лечение, отдых, семейное торжество, обучение, и т.п.:

- «Стандарт» (от 1.000 до 30.000 руб. сроком от 60 до 180 дней включительно без залога и поручителя);
 - «Стандарт льготный» (от 1.000 до 2.500.000 руб. сроком от 2 до 36 месяцев без залога и поручителя).
- в) ипотечные: улучшение жилищных условий, в т.ч. с возможностью погашения за счет средств материнского капитала:
- «Капитал» (от 200.000 до 1.000.000 руб. сроком от 2 до 12 мес. С поручителем и залогом недвижимого имущества (ипотекой в силу закона или в силу договора));
 - «Капитал льготный» (от 200.000 до 1.000.000 руб. сроком от 2 до 12 мес. С поручителем и залогом недвижимого имущества (ипотекой в силу закона или в силу договора));
- г) предпринимательские: на развитие бизнеса, и т.п.
- «Предприниматель» (от 50.000 до 1.000.000 руб. сроком от 2 до 12 мес. С залогом движимого имущества (автомобили, с/х техника и животные, и пр.) либо недвижимого имущества (ипотекой в силу закона или в силу договора))
 - «Предприниматель льготный» (от 50.000 до 2.500.000 руб. сроком от 2 до 36 мес.

По способам обеспечения обязательств:

- а) необеспеченные
1. «Срочный»
 2. «Срочный до зарплаты»
 3. «Срочный+»
 4. «Стандарт»
 5. «Стандарт льготный»
 6. «Предприниматель льготный»
- б) обеспеченные поручительством и/или залогом
1. «Капитал»
 2. «Капитал льготный»
 3. «Предприниматель»
 4. «Предприниматель льготный»

3. Суммы потребительских и ипотечных займов и сроки их возврата

Займы Кооператива распределяются по срокам погашения на краткосрочные (от 1 до 2 мес. вкл.), среднесрочные (свыше 2 мес. до 6 мес. вкл.) и долгосрочные.

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

По общему правилу, установленному «Положением о порядке предоставления займов КПКГ «Импульс 1», сумма ежемесячного платежа в погашение и обслуживание займа не должна превышать 50% от среднемесячного уровня доходов семьи. Допустимая сумма платежа может корректироваться в большую или меньшую сторону от этого критерия, в зависимости от фактического уровня доходов и объема регулярных расходов пайщика.

Ограничение в 50% от ежемесячного дохода не распространяется на займы, исполнение обязательств по которому обеспечено поручительством (с учетом финансового положения поручителя) и/или залоговым имуществом, рыночная стоимость которого должна составлять не менее 80% от суммы выданного займа.

Размер месячного платежа по займу регулируется изменением срока заимствования. Чем большую сумму желает получить зайщик, 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 1.000 до 30.000 руб.
- Сумма среднесрочного займа колеблется от 50.000 до 1.000.000 руб.
- Сумма долгосрочного займа колеблется от 50 000 до 2.500.000 руб.

В общем случае, размер займа, адресованного пайщикам-пенсионерам, соизмеряется с двух-трех месячным размером пенсии, займы на оплату обучения – со стоимостью обучения за год, займы на оплату отдыха – с месячным доходом семьи.

4. Процентные ставки

За пользование займами пайщики уплачивают Кооперативу проценты за пользование денежными средствами по ставке 1% в месяц (12% годовых) и членские взносы, определяемые по видам и срокам погашения кредитных продуктов, на основе следующей шкалы:

Краткосрочные займы:

- сроком до 30 дней включительно – 10% в месяц (суммарно);
- сроком от 31 до 60 дней включительно – 9% в месяц (суммарно);

Среднесрочные займы (кроме ипотечных):

- от 61 дня до 180 дней – 7% в месяц (суммарно);

Долгосрочные займы (кроме ипотечных):

- от 2 до 36 месяцев – от 2% в месяц.

Ипотечные займы:

- с периодом погашения до 12 мес. - под 4% в месяц (суммарно);
- с периодом погашения до 3 мес – под 0,13 % в день.

Процентная ставка является одинаковой для всех программ финансовой взаимопомощи, размер членских взносов утверждается Правлением Кооператива по каждой программе финансовой взаимопомощи индивидуально. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты и членские взносы 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 начало каждого операционного дня. При определении дневной процентной ставки за базу берется **360 дней в году, 30 дней в месяце**, на которые приходится период пользования займом.

5. Диапазон значений полной стоимости займа по видам программ финансовой взаимопомощи

Полная стоимость займа (далее - ПСЗ) — это затраты заемщика на получение и обслуживание займа, выраженные в годовой процентной ставке. Расчет ПСЗ в Кооперативе производится в соответствии со ст.6 федерального закона от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». ПСЗ отражает реальную стоимость займа, поскольку кроме непосредственно основной суммы займа и процентов за пользование займом включает иные возможные платежи как займодавцу, так и третьим лицам, если они связаны с его выдачей, обслуживанием, если выдача займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей.

Договоры займа КПКГ «Импульс 1» не включают иных платежей, кроме возврата основной суммы и процентов за пользование займом. Но, поскольку при пользовании программами финансовой взаимопомощи, в т.ч. при получении займа, пайщики Кооператива несут расходы по уплате членских взносов, ПСЗ, приводимая на первой странице договора займа и в настоящем документе учитывает как платежи по займу, так и членские взносы. Поэтому ставка ПСЗ превышает установленную договором займа процентную ставку. При этом необходимо помнить, что сама по себе ПСЗ, в отличие, например, от процентной ставки по займу, не является одним из условий договора займа и Кооператив не несет каких-либо обязательств в отношении ее размера в течение действия договора займа. ПСЗ является исключительно информационным показателем, отражающим реальную стоимость займа, и ее размер может отклоняться в ту или иную сторону в зависимости от фактического исполнения обязательств заемщиком.

6. Программы финансовой взаимопомощи

6.1. Программа финансовой взаимопомощи «Срочный» и «Срочный+» .

Заем процентный, краткосрочный, потребительский, целевой.

Целевое назначение: краткосрочное заимствование (до зарплаты)

	Срок договора	Процентная ставка	Вид графика платежей по займу	Обеспечение исполнения обязательств
Срочный				
от 1 000 руб. до 30 000 рублей включительно	до 30 дней включительн о	10,0% в месяц	Оплата суммы займа и начисленных процентов в конце срока договора займа	Неустойка
Срочный до зарплаты				

от 1 000 руб. до 10 000 рублей включительно	до 30 дней включительн о	10,0% в месяц	Оплата суммы займа и начисленных процентов в конце срока договора займа. <i>При возврате займа в течение первых 7 (семи) календарных дней, проценты за пользование не уплачиваются.</i>	Неустойка
Срочный+				
от 1 000 руб. до 30 000 рублей включительно	от 31 до 60 дней включительн о	9,0% в месяц	Оплата суммы займа и начисленных процентов в конце срока договора займа	Неустойка

6.2. Программа финансовой взаимопомощи «Стандарт».

Заем процентный, краткосрочный, потребительский, целевой.

Целевое назначение: на оплату медицинских услуг, приобретение новой бытовой техники, мебели, ремонт, семейное торжество, отдых, обучение, и пр.

Сумма займа	Срок договора	Процентная ставка	Вид графика платежей по займу	Обеспечение исполнения обязательств
от 1000 до 30000 рублей включительно	от 61 до 180 дней включительн о	7% в месяц	Убывающий, равномерный (аннуитетный) или индивидуальный график	Неустойка

6.3. Программа финансовой взаимопомощи «Стандарт льготный».

Заем процентный, долгосрочный, потребительский, целевой.

Целевое назначение: любое.

Выдается только заемщикам, оказывающим социально-значимые услуги, либо оказывающие значимые для кооператива услуги. Решение о выдаче займа принимает Правление, которое оформляется отдельным протоколом.

Сумма займа	Срок договора	Процентная ставка	Вид графика платежей по займу	Обеспечение исполнения обязательств
от 1000 до 2 500 000 рублей включительно	от 3 до 36 месяцев включитель но	от 2% в месяц	Убывающий, равномерный (аннуитетный) или индивидуальный график	Неустойка

6.4. Программа финансовой взаимопомощи «Капитал»

Заем процентный, среднесрочный, ипотечный, целевой.

Целевое назначение: займы на улучшение жилищных условий – приобретение недвижимости (дом, квартира), строительство, в том числе с возможностью погашения за счет средств материнского капитала.

Сумма займа	Срок договора	Процентная ставка	Вид графика платежей по займу	Обеспечение исполнения обязательств
от 200 000 до 1 000 000 рублей включительно	от 2 до 12 мес. включитель но	4,0% в месяц	Разовый платеж до окончания срока договора целевого займа	Неустойка, поручительство и залог недвижимости (ипотека в силу закона или в силу договора)

6.5. Программа финансовой взаимопомощи «Капитал льготный»

Заем процентный, краткосрочный, ипотечный, целевой.

Целевое назначение: займы на улучшение жилищных условий – приобретение недвижимости (дом, квартира), строительство, в том числе с возможностью погашения за счет средств материнского капитала.

Сумма займа	Срок договора	Процентная ставка	Вид графика платежей по займу	Обеспечение исполнения обязательств
от 200 000 до 1 000 000 рублей включительно	От 1 до 3 мес. включитель но	4,0% в месяц	Разовый платеж до окончания срока договора целевого займа	Неустойка, поручительство и залог недвижимости (ипотека в силу закона или в силу договора)

6.6. Программа финансовой взаимопомощи «Предприниматель»

Заем процентный, среднесрочный, целевой.

Целевое назначение: займы для развития бизнеса (не потребительский).

Сумма займа	Срок договора	Процентная ставка	Вид графика платежей по займу	Обеспечение исполнения обязательств
от 50 000 до 2 500 000 рублей включительно	от 2 до 12 мес. включительно	5,0% в месяц	Убывающий, равномерный (аннуитетный) или индивидуальный график	Неустойка, залог движимого или недвижимого имущества (ипотека в силу закона или в силу договора)

6.7. Программа финансовой взаимопомощи «Предприниматель льготный»

Заем процентный, среднесрочный, целевой.

Целевое назначение: займы для развития бизнеса (не потребительский).

Выдается только заемщикам-предпринимателям, оказывающим социально-значимые услуги, либо оказывающие значимые для кооператива услуги. Решение о выдаче займа принимает Правление, которое оформляется отдельным протоколом.

Сумма займа	Срок договора	Процентная ставка	Вид графика платежей по займу	Обеспечение исполнения обязательств
от 50 000 до 2 500 000 рублей включительно	от 3 до 36 мес. включительно	от 2,0% в месяц	Убывающий, равномерный (аннуитетный) или индивидуальный график	Неустойка, залог движимого или недвижимого имущества (ипотека в силу закона или в силу договора)