

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
КПК «Нексус»
(протокол № 222 от 26 февраля 2020 г.)

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ
КРЕДИТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ
КООПЕРАТИВОМ «НЕКСУС»**

Москва
2020

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления потребительских займов Кредитным потребительским кооперативом «Нексус» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)», иными федеральными законами Российской Федерации, принятыми в их развитие подзаконными нормативными правовыми актами, а также требованиями Банка России.

Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат порядок и основные условия предоставления займов. Копия Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в точках обслуживания Заемщиков.

2. ТЕРМИНЫ

2.1. В настоящих Правилах используются нижеследующие термины:

График платежей – документ, содержащий основные сведения об условиях предоставления займа Заемщику, порядке и сроках возврата займа и уплаты процентов по Договору. В графике платежей указывается информация о датах и размере платежей с указанием сумм, отдельно направляемых на погашение займа и отдельно - процентов за пользование займом, согласно условиям Договора. График платежей составляется в виде таблицы и может быть включен в текст Договора либо составлен в виде отдельного документа (приложения к Договору), являющегося неотъемлемой частью Договора.

Договор - договор потребительского займа, заключаемый между Заемщиком и Займодавцем. Договор состоит из Общих условий и Индивидуальных условий, которые принимает Заемщик путем подписания Индивидуальных условий собственноручно.

Заем - денежные средства, предоставляемые Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Договором.

Заемщик / Заявитель / Получатель финансовой услуги – полностью дееспособное физическое лицо, достигшее возраста 18 лет, являющееся членом КПК «Нексус» обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее заем.

Займодавец – Кредитный потребительский кооператив «Нексус», КПК «Нексус», ОГРН 1177746980069, регистрационный номер в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы» 687, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 119034, г. Москва, Турчанинов пер., д. 6, стр. 2, эт. 2, пом. I, ком. 24А, контактный телефон: +7 (495) 477-51-36.

Заявление (анкета) - документ на предоставление займа, полученное от физического лица и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил. Заявление заполняется сотрудником Займодавца на основании документов и сведений, предоставленных Заемщиком, подписывается Заемщиком и передается Займодавцу для решения вопроса о предоставлении Займа.

Индивидуальные условия – индивидуальные условия Договора займа, содержащие сведения о сумме Займа, сроках его выдачи и возврата, размере процентов и иные условия в соответствии с требованиями Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора займа.

Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов – документ, содержащий полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов. Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов является неотъемлемой частью настоящим Правил.

Общие условия – документ, содержащий общие условия Договора займа, разработанный и утвержденный в одностороннем порядке для многократного применения Займодавцем в соответствии с требованиями Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора займа.

2.2. Вышеназванные термины имеют указанный смысл равноприменимый в единственном и множественном числе вне зависимости от их написания с заглавной или прописной буквы (если не оговорено иное) и не могут трактоваться отдельно от иных положений настоящих Правил.

3. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ ЗАЙМА И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ

3.1. В целях получения Займа, Заемщик обязан лично явиться в офис Займодавца, оформить Заявление по установленному Займодавцем образцу, представить документ, удостоверяющий личность Заемщика в целях его идентификации и заполнения Заявления.

3.2. Для принятия решения о выдаче займа Заемщику необходимо предоставить Займодавцу документы, перечисленные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа.

3.3. Вместе с документами Заемщик сообщает Займодавцу информацию необходимую для оформления Заявления, в том числе о предполагаемом обеспечении. Персональные данные третьих лиц Заемщик предоставляет Займодавцу при условии, что такие третьи лица предварительно дали Заемщику свое согласие на предоставление их персональных данных Займодавцу, а также на дальнейшую обработку соответствующих персональных данных Займодавцем.

3.4. Требования к Заемщику, выполнение которых является обязательным для предоставления займа перечислены в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа.

3.5. При обращении Заемщика для получения Займа, сотрудник Займодавца разъясняет ему условия и порядок предоставления Займа, условия Договора, содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, Общие условия, знакомит с перечнем документов необходимых для получения Займа, доводит до сведения Заемщика об обязанности Займодавца, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о Заемщике в одно из бюро кредитных историй.

3.6. Заемщик подписывает Заявление в подтверждение того, что все предоставленные Заемщиком данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Займодавцем с согласия Заемщика.

3.7. Одновременно с подписанием Заявления:

3.7.1. Заемщик дает согласие на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.7.2. Заемщик соглашается, что Займодавец вправе запрашивать и получать отчёт о нём из любых бюро кредитных историй. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Займодавцу.

3.7.3. Заемщик соглашается на получение от Займодавца рекламных материалов и информации об услугах и акциях Займодавца.

3.7.4. Заемщик подтверждает свое согласие на проверку информации о нем из открытых источников.

3.7.5. Заемщик извещается о том, что при оформлении документов Займодавец производит копирование (сканирование) предоставленных документов.

3.7.6. сведения о Заемщике вносятся в единую базу данных Займодавца.

3.7.7. копия Заявления с отметкой Займодавца о приеме передается Заемщику по его требованию если решение о выдаче Займа не может быть принято в присутствии Заемщика.

3.8. Порядок рассмотрения Заявления

3.8.1. Решение о выдаче займа может быть принято только после проведения идентификации Заемщика (его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя) и оценки платежеспособности Заемщика (поручителя Заемщика).

3.8.2. Экспертиза Заявления и документов Заемщика проводится в течение 3 рабочих дней с момента поступления Заявления и полного комплекта документов. Срок на проверку документов может быть увеличен по решению Займодавца, при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

3.8.3. При проверке сведений Займодавец подтверждает сведения о Заемщике, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и иной контактной информации.

3.8.4. Оценка платежеспособности Заемщика осуществляется путем проведения анализа представленных Заемщиком документов, а также информации из иных источников (в частности, из бюро кредитных историй, из банка данных исполнительных производств). Порядок проведения оценки платежеспособности Заемщика (поручителя Заемщика) устанавливается внутренними документами Займодавца.

3.9. О принятом решении Займодавец сообщает Заявителю по СМС-сообщению или телефонным оповещением на указанные в Заявлении контактные данные Заемщика или лично Заемщику, если решение принято в его присутствии.

3.10. В предоставлении займа отказывается при наличии любого из следующих оснований:

1) Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщику в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа;

2) не представлены необходимые документы, определенные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа;

3) документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства РФ или Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа;

4) информация, сообщенная о себе Заемщиком, не соответствует действительности;

5) Заемщик имеет отрицательную кредитную историю или имеет не исполненные обязательства перед третьими лицами, а также по уплате налогов и сборов;

6) Займодавцем получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заемщика;

7) если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению Договора.

3.11. В случае отказа в предоставлении/предоставления Займа сотрудник Займодавца формирует досье (заемное дело), в котором содержится Заявление, копия документа, удостоверяющего личность Заемщика, и другие документы согласно правилам Займодавца и требованиям законодательства. Отказ в предоставлении займа допускается без объяснения причин такого отказа в соответствии с п. 5 ст. 7 Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)».

3.12. Информация о соответствующем отказе или получении займа направляется Займодавцем в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.13. В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче Займа, Займодавец обязан проинформировать Заемщика, до получения им Займа, обо всех условиях договора, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, о Графике платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Займа, а также с последствиями нарушения условий Договора, путем предъявления Заемщику указанных документов для подписания.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА И ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЕМЩИКУ

4.1. Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа устанавливается в приложениях к настоящим Правилам. По соглашению с Заемщиком может быть подписано соглашение о способах и частоте взаимодействия.

4.2. Для акцепта Заемщиком (заключения договора) Займодавец устанавливает срок продолжительностью в пять рабочих дней со дня предоставления Заемщику Договора. Займодавец не вправе менять в срок для акцепта предложенные Заемщику Индивидуальные условия.

4.3. В случае получения Займодавцем подписанного Заемщиком Договора по истечении пяти рабочих дней, решение о предоставлении Займа аннулируется.

4.4. Аннулирование решения о предоставлении займа или отказ в предоставлении займа не препятствует Заемщику повторно обратиться за получением Займа.

4.5. Займодавец обязан предоставить Заемщику Договор, а также все иные формуляры и стандартные формы, являющиеся неотъемлемой частью Договора, в т.ч. График платежей.

4.6. В случае полного или частичного досрочного погашения Займодавцем формируется новый график платежей и доводится до сведения Заемщика на выбор Займодавца путем размещения в Личном кабинете или путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты, указанный Заемщиком в Заявлении, или путем направления почтового отправления. По требованию Заемщика новый График платежей представляется ему на бумажном носителе.

4.7. Условиями предоставления, использования и возврата потребительского займа продуктам Займодавца может быть установлено обязательное предоставление обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору. Займодавец и Заемщик обязаны в срок не позднее даты подписания Договора заключить договор обеспечения. Обязанность Заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению устанавливаются Индивидуальными условиями Договора займа. При не

заключении договора обеспечения (если его заключение является обязательным для предоставления Займа) решение о предоставлении Займа аннулируется/подписанный Договор займа не является заключенным.

4.8. Если обеспечением выступает залог транспортного средства, то сведения о залоге транспортного средства вносятся Займодавцем в реестр уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты.

4.9. На основании подписанного Договора и выполнения условий по предоставлению обеспечения (если применимо) Заемщику предоставляется заем.

4.10. При необходимости (по запросу Займодавца) Заемщик обязан предоставить информацию о направлении расходования Займа и источниках доходов, за счет которых Заемщиком предполагается исполнение обязательств по Договору.

4.11. В случаях и в порядке установленным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ Займодавец обязан направить соответствующие сведения в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным, и финансированию терроризма.

4.12. В случаях если в соответствии с законодательством и внутренними документам Займодавца, Заемщику устанавливается повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным, и финансированию терроризма, Заем может быть предоставлен только с указанием цели его использования, что отражается в Индивидуальных условиях. При этом Займодавец осуществляет контроль над целевым использованием Займа любым доступным ему способом.

4.13. При обращении к Займодавцу представителя Заемщика, такие обращения принимаются и рассматриваются при наличии нотариально удостоверенной доверенности (или приравненной к ней доверенности), содержащей полномочия по предоставлению интересов Заемщика по вопросам, связанным с заключением, изменением, расторжением, исполнением Договора займа между Заемщиком и Займодавцем. Требования настоящего пункта не распространяются на законных представителей Заемщиков (попечитель, опекун).

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Займодавец обязан обеспечить хранение внутренних документов, содержащих условия выдачи займов, не менее 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по Договору займа (если условие об уступке прав применимо).

5.2. Настоящие Правила, а также любые изменения и дополнения к ним утверждаются уполномоченным органом Займодавца, и вступают в силу с даты утверждения.

5.3. В случае если какие-либо условия настоящих Правил станут противоречить законодательству, соответствующие условия не подлежат применению.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 - Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов.