**Словарик пайщика**

**Потребительский кредит (заем) –** денежные средства, предоставляемые кредитором заемщику на основании кредитного договора.

**Заемщик –** физ. лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем).

**Кредитор –** предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация.

**Процент за пользование займом**- предложенный Кредитором и утвержденный Заемщиком платеж за предоставление займа, с которым Заемщик согласен и который Заемщик выплачивает Кредитору за предоставление и использование займа.

**Вступительный взнос –** единовременный взнос, уплачиваемый пайщиком при вступлении в Кооператив. Вступительный взнос не возвращается при прекращении членства пайщика.

**Паевой взнос –** денежные средства, переданные пайщиком в собственность Кооператива для осуществления им уставной деятельности и для формирования паенакопления этого пайщика.

**Членский взнос –** денежные средства, вносимые пайщиком по условиям потребления услуг финансовой взаимопомощи для покрытия расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Кооператива.

**Дополнительный членский взнос –** является разновидностью членского взноса и оплачивается пайщиками в целях покрытия убытков и исполнения обязательств Кооператива. Текущие убытки Кооператива, понесенные в течение финансового года, покрываются засчет резервного фонда.

**График платежей –** документ, в котором в форме таблицы выведены все предстоящие платежи по кредиту. Является приложением к договору о предоставлении займа и выдается заемщику под роспись.

**Субсидиарная ответственность-** право взыскания неполученного долга с другого обязанного лица, если первое лицо не может его внести.

**Оферта-**это предложение, адресованное одному или нескольким конкретным лицам, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение Оферта должна содержать существенные условия договора.

**Уважаемый коллега!**

Вы приняли решение стать членом Кредитного потребительского кооператива "Кредитный союз "Образование" (КПК) и намерены получить заем. Прежде, чем Вы получите бланк заявления на вступление в кооператив и заявление на получение займа, **ознакомьтесь с информацией о деятельности кооператива, его Уставом и внутренними документами.**

Кооператив обеспечивает свободный доступ пайщиков к следующей информации:

1. Годовые отчеты кооператива за три последних года.

2.Информация о количестве пайщиков.

3.Информация о размере паевого фонда, иных собственных средств и объеме обязательств.

4.Информация о текущей просроченной задолженности и не возмещенной списанной задолженности, о состоянии и источниках формирования резервов на покрытие убытков от просроченных и списанных займов.

5. Устав кооператива.

Факт своего ознакомления с Уставом и согласие соблюдать его положения **Вы подтверждаете своей подписью** в Заявлении о вступлении в кооператив.

Вышеуказанные документы будут предоставлены Вам по месту заполнения заявления на вступление в кооператив, т.е. в профсоюзном комитете Вашей территориальной организации.

**Условия вступления в кооператив**

1. Членство в Профсоюзе работников народного образования и науки РФ на территории Республики Башкортостан.
2. Стаж работы в учреждении образования не менее 5 лет.
3. Заполнение анкеты пайщика и заявления на вступление по установленной форме. Вступая в кредитный кооператив, Вы даете письменное согласие на обработку своих персональных данных и несете ответственность за достоверность предоставляемых сведений.
4. Оплата вступительного, паевого, членского взносов.

**Порядок и способы оплаты взносов**

Одной из важнейших обязанностей пайщиков является внесение паевого, членскихи вступительного взносов, размер и порядок внесения которых определяется в соответствии с Положением «О членстве в Кооперативе», Положением «О порядке формирования и использования имущества Кооператива», утвержденными Общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

1. **Вступительный взнос** в размере 50 рублей вносится **единовременно** при вступлении в Кооператив.

2. **Паевой взнос**  в размере 200 рублей вносится **один раз** при вступлении и **возвращается пайщику** при его выходе из числа членов КПК.

3.**Членский взнос** составляет 200 рублей, **вносится ежегодно до 1 февраля** текущего года**.**

Вступительный и членские взносы **не возвращаются**. **Членские, вступительные и паевые взносы оплачиваются только по банковской квитанции в любом банке, кроме банка «УРАЛСИБ».** В назначении платежа обязательно указывается :

а) паевой 200 руб., вступительный 50 руб., членский 200 руб. взносы **(для вступающих в члены КПК)**

б)членский взнос -200 рублей за 201\_\_\_\_год (**для членов КПК).**

Бланки квитанций с реквизитами Банка и КПК Вы можете получить по месту заполнения заявления о вступлении в кооператив.

**Договор на получение займа**

Договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий (оферта), которые устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения и индивидуальных условий, которые согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально. Договор займа заключается обязательно в письменной форме, прежде чем подписать Договор займа, внимательно изучите его содержание, уточните, правильно ли вы понимаете прописанные в нем условия. Подписав договор, Вы выразили свое согласие с его условиями и готовы нести ответственность за невыполнение обязательств по Договору займа.

**Расчет процентов за пользование займом.**

Сумма процентов за пользование займом зависит от суммы предоставляемого займа , сроков его возврата и определяется расчетным путем при предоставлении займа. Размер процентов за пользование займом в этом году составляет 14 % годовых с первоначальной суммы займа.

**Например:** 11 июля 2013 года Вам предоставлен заем в сумме 20 000 рублей сроком на 12 месяцев, рассчитаем сумму процентов по займу при условии, что Вы погашаете заем в срок, т.е.11 июля 2014 года

**%= Сумма займа x 14 : 100= 20000 x 14 : 100 =2800 рублей** за год. Удержание суммы начисленных процентов производится из суммы погашения заемщиком **в первую очередь**.

Если Вы погасили заем досрочно, предположим 5 июня 2014 года, то производится перерасчет % по займу с учетом дней фактического пользования займом ( в нашем примере количество дней пользования займом с 11.07.13 г. по 05.06.14 г. составляет 329 дней). Произведем расчет:

**Сумма % за год : 365 календ. дней x кол-во дней пользования= 2800 : 365 x 329 =2524 рублей.**

В этом случае возникла переплата по процентам в размере **2800-2524 =276** рублей. Эта переплата возвращается кооперативом заемщику по его личному заявлению перечислением на указанный заемщиком счет.

**Порядок и способы оплаты по погашению займа**

1. Займы следует погашать в соответствии с графиком платежей, который является неотъемлемой частью договора.

2. Заемщик вправе сократить сроки пользования займом: гасить заем большими суммами, но не меньше обозначенной в графике платежей.

3. Заемщик имеет право на досрочное погашение займа, процент пользования в этом случае пересчитывается на фактический срок пользования займом.

4. Правление кредитного кооператива может предоставить заемщику отсрочку платежей по погашению займа в случае временного тяжелого материального положения. Для получения отсрочки заемщик подает заявление в Правление кооператива.

Сумму ежемесячного платежа Вы можете рассчитать самостоятельно:

В нашем примере сумма займа по Договору займа составляет 20000 рублей, срок пользования займом 12 месяцев, сумму процентов по займу мы рассчитали -2800 рублей . Итого 22800 рублей. Сумма ежемесячных выплат будет составлять 22800 : 12= 1900 рублей. Из графика платежей видно, что, согласно условий договора займа, вначале погашается сумма процентов по займу -2800 рублей, далее- сумма ежемесячных выплат в полном размере идет на погашение займа .

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | Приложение №1 к договору займа ВФП № ДВ 13/07/10-486 от 11.07.2013 г. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **График платежей (Приложение №1)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| **Ненашева Валентина Ивановна** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| № месяца | | | Сумма помощи | | | | Дата выплат | | | | Проценты | | | | Возврат займа | | | | Сумма выплат | | | | Остаток займа | | | |
|  | | | 20 000.00 | | | | 11.07.2013 | | | |  | | | |  | | | |  | | | | 20 000.00 | | | |
| 1 | | |  | | | | 15.08.2013 | | | | 1 900.00 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 20 000.00 | | | |
| 2 | | |  | | | | 15.09.2013 | | | | 900.00 | | | | 1 000.00 | | | | 1 900.00 | | | | 19 000.00 | | | |
| 3 | | |  | | | | 15.10.2013 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 17 100.00 | | | |
| 4 | | |  | | | | 15.11.2013 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 15 200.00 | | | |
| 5 | | |  | | | | 15.12.2013 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 13 300.00 | | | |
| 6 | | |  | | | | 15.01.2014 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 11 400.00 | | | |
| 7 | | |  | | | | 15.02.2014 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 9 500.00 | | | |
| 8 | | |  | | | | 15.03.2014 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 7 600.00 | | | |
| 9 | | |  | | | | 15.04.2014 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 5 700.00 | | | |
| 10 | | |  | | | | 15.05.2014 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 3 800.00 | | | |
| 11 | | |  | | | | 15.06.2014 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | |
| 12 | | |  | | | | 11.07.2014 | | | |  | | | | 1 900.00 | | | | 1 900.00 | | | |  | | | |
|  | | | 20 000 | | | |  | | | | 2 800.00 | | | | 20 000.00 | | | | 22 800.00 | | | |  | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

В случае несвоевременного возврата займа и процентов по нему, кредитный кооператив вправе начислить неустойку (пени) за задержку платежа в размере, установленном Правлением кооператива. Размер неустойки (пени) указан в договоре на предоставление займа и составляет 0,1% за каждый просроченный день с непогашенной суммы.

**Например:** Займ в размере 20000 рублей должен быть погашен 11 июля 2014 года, на 25 июля 2014 г. было погашено 15000 рублей. Просрочка по дням пользования займом составляет 14 дней, непогашенный остаток- 5000 рублей. Какова сумма неустойки на этот день?

Расчет пени от невозвращенной суммы займа :

Сумма невозврата x 0,1% : 100% x кол-во дней невозврата = 5000 x 0,1 : 100 x 14 = 70 рублей.

Неустойка (пени) составляет 70 рублей, таким образом, сумма долга на 25 июля составит уже 5070 рублей.

В случае увольнения пайщик КПК обязан погасить все долги по займам. В счет уплаты по займу при условии выхода из кооператива может приниматься возвратный пай. В случае отказа или уклонения от возврата займа и процентов за пользование им, Правление КПК имеет право обратиться с исковым заявлением на неплательщика в суд.

**Оплата по погашению займа производится двумя способами:**

1. Удержанием суммы погашения из заработной платы по заявлению в бухгалтерию по месту работы.
2. Самостоятельно по банковской квитанции:

а) в любом отделении любого банка (в этом случае удерживается комиссия банка).

б) по квитанции в банке «УралСиб» по системе ГОРОД (без удержания комиссии).

По всем вопросам, касающимся условий вступления в кооператив, порядка получения займа и условий его возврата, Вы можете обратиться в офис по адресу  **г. Уфа, ул. Кирова, д.1, каб. 220, 228а**

**Телефон: 7(347) 251-64-98, 7(347) 251-64-95.**

**Часы работы: с 9.00 до 18.00**

**Перерыв на обед: с 13.00 до 14.00**

**Выходные: суббота, воскресенье.**

**Эл. адрес:** [**ks-graf@yandex.ru**](mailto:ks-graf@yandex.ru) **или**

[**KVPUFA@yandex.ru**](mailto:KVPUFA@yandex.ru)

**Информация на сайте http: //www.eduprofrb.ru/**

**БАШКИРСКАЯ РЕСПУБЛИКАНСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**

**ПРОФСОЮЗА РАБОТНИКОВ НАРОДНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Кредитный потребительский кооператив**

**«Кредитный союз «Образование»**

**ПАМЯТКА ПАЙЩИКУ**

**Кредитный потребительский кооператив**

**«Кредитный союз «Образование»**

**зарегистрирован в Межрайонной ИФНС**

**№40 16.07.2010 г. В г. Уфе, ОГРН 1100280026769**

**ИНН 0275071180 КПП 027501001**