

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов КПКГ
«Импульс 1» в форме собрания
уполномоченных
Протокол №9 от 30.06.2020 г.
(приложение №4)



Седогина А.М.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи кредитного потребительского кооператива граждан «Импульс 1».

Подлежат применению с 01 июля 2020г.

Уважаемый пайщик.

Кредитный потребительский кооператив граждан «Импульс 1», организует финансовую взаимопомощь пайщиков, членов кооператива. Заем, который Вы намерены получить, это тоже элемент финансовой взаимопомощи – он предоставляется пайщику из аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи денежных средств других пайщиков.

Правление кооператива своим решением утвердило «Положение о порядке предоставления займов членам КПКГ «Импульс 1», и «Программы финансовой взаимопомощи КПКГ «Импульс 1» по предоставлению займов пайщикам», определяющее общие для всех пайщиков условия заимствования из фонда финансовой взаимопомощи. Прежде чем воспользоваться возможностью получения займа, предлагаем Вам детально ознакомиться с выдержкой из этих внутренних нормативных документов – «Общими условиями предоставления, использования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи КПКГ «Импульс 1». Вы можете согласиться и присоединиться к ним, либо отказаться от возможности заимствования на таких условиях.

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. Напротив, мы 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 заимствования.

Сведения о кооперативе

Деятельностью кредитного потребительского кооператива «Импульс 1» (ОГРН 1086320000425) руководит Директор, находящийся в центральном офисе кооператива по адресу: **445032, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Дзержинского д.98, оф.360. Тел.: (8482)20-53-78.** Сайт: **импульс-1.рф.**

Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе, осуществляется сотрудниками кооператива в центральном офисе и обособленных подразделениях по адресам и телефонам, приведенным в Приложении №1.

Информацию о кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о займах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских нужд, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить также на сайте кооператива в сети Internet: **импульс-1.рф.** Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в офисы кооператива по графику, указанному в Приложении №1.

Кооператив является членом Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Содействие», (свидетельство о членстве от 12.10.2010г. №00014) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО КК «Содействие», за номером 014.

СРО КК «Содействие» расположено по адресу: 214000, г. Смоленск, ул. Октябрьской революции, д.9, оф.301. С персоналом СРО можно связаться по телефонам 8(4812)68-35-38; 38-52-92, направив факсимильное сообщение по этим номерам, 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/info/reestr>

Вы можете получить информацию о КПКГ «Импульс 1», содержащуюся в реестре членов СРО, а также высказать замечания, рекомендации, претензии, касающиеся его деятельности, используя указанные выше реквизиты для связи.

Требования к пайщику

Мы исходим из того, что 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 21-летнего 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. Форма заявления приведена в Приложении № 2. Устав и внутренние нормативные документы доступны в офисах кооператива по указанным в Приложении №1 адресам.

К заявлению о приеме в кооператив необходимо приложить анкету по форме фиксирования сведений, согласно указания ЦБ РФ, дать свое согласие на обработку Ваших персональных данных кооперативом в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», а также, дать согласие на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях». Формы заявления, анкеты, согласия на обработку персональных данных и согласия для бюро кредитных историй Вы сможете получить от сотрудника кооператива при посещении офиса.

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить вступительный взнос и обязательный (минимальный) паевой взнос в размере, устанавливаемом Правлением Кооператива. В период членства пайщики несут обязанность по оплате членских взносов, направляемых на покрытие расходов кооператива и обеспечение его деятельности, вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в 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. Вы можете внести членский взнос единовременно, либо в рассрочку – в период участия в финансовой взаимопомощи.

Пайщики, по решению общего собрания, могут быть обязаны внести дополнительные членские взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых.

Следуя принципу финансовой взаимопомощи, все организуемые кооперативом программы финансовой взаимопомощи носят ссудо-сберегательный характер и доступны при условии формирования пайщиком своего паенакопления путем внесения добровольных паевых взносов, установленных внутренним нормативным документом «Программы финансовой взаимопомощи КПКГ «Импульс 1» по предоставлению займов пайщикам».

Оплата указанных паевых и членских взносов является обязанностью пайщика, как члена кооператива и не входит состав обязательств по договору займа.

Наряду с членством в кооперативе, для получения потребительского займа из фонда финансовой взаимопомощи, пайщик должен удовлетворять следующим условиям:

- Иметь постоянную регистрацию в пределах территории субъекта РФ, в котором присутствуют подразделения кооператива;
- Иметь трудовой стаж не менее **трех месяцев**;
- Иметь положительную кредитную историю (если Вы допускали в прошлом существенные просрочки по своим обязательствам, не возвращали займы или кредиты, допускали противоправные действия, в займе Вам скорее всего откажут);
- Иметь сберегательный вклад в Кооперативе;

- Иметь сертификат МСК (в случае оформления займа на улучшение жилищных условий)

3. Состав документов, прилагаемых к заявке о предоставлении потребительского займа и сроки рассмотрения этого заявки.

Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявку на получение займа из фонда финансовой взаимопомощи в комитет по займам. В заявке пайщик указывает желаемую программу финансовой взаимопомощи, целевое назначение, сумму, срок займа, возможность предоставить обеспечение и наличие задолженности по иным заемным, кредитным обязательствам. Форма заявки на предоставление займа приведена в Приложении №3.

К заявке на предоставление займа Вам следует приложить следующие документы:

- удостоверение личности (паспорт), копия;
- свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), копия (при наличии);
- ИНН, копия;
- для работающих: справка 2НДФЛ, оригинал; справка о стаже (из отдела кадров), оригинал, или трудовая книжка,

копия,

заверенная работодателем;

- для пенсионеров: Пенсионное удостоверение, документы, подтверждающие размер пенсии (справка с Пенсионного фонда о размере пенсии, оригинал)*;

- для ипотечных займов дополнительно предоставляются следующие документы:

правоустанавливающие документы на объект недвижимости (свидетельство о регистрации, договор перехода права собственности с актом приемки-передачи, и т. д.), копии;

справка из ЕГРП, оригинал,

оценка независимого оценщика, копия (по требованию),

свидетельства о рождении детей (при наличии, копии),

свидетельство о заключении (расторжении) брака (при наличии, копии);

сертификаты гос.поддержки (например, на материнский капитал), справка о размере гос.поддержки, разрешение опеки о наложении обременения на доли несовершеннолетних детей (при наличии, копии)

реквизиты Вашего банковского лицевого счета (если заем будет перечисляться на Ваш счет).

* предоставляются при получении первого займа; при последующих обращениях предоставлять не требуется.

И иные документы по Вашему усмотрению, которые могут характеризовать степень Вашей платежеспособности.

В случае, если в соответствии с «Положением о порядке предоставления займов пайщикам КПКГ «Импульс 1», испрашиваемый Вами заем предоставляется по рекомендации других пайщиков, Вам следует приложить к заявлению такие рекомендации, составленные в произвольной письменной форме.

Основываясь на действующей в кооперативе линейке программ финансовой взаимопомощи, кредитный менеджер кооператива предложит Вам вариант погашения, при котором размер регулярного платежа в погашении займа не превысит 50% от Вашего ежемесячного дохода или ежемесячного дохода семьи, если заем предполагается направить на удовлетворение семейных нужд и погашать за счет семейных доходов. Указанный 50% порог условно определяет Вашу возможность для себя и для регулярных потребностей семьи, исполнять обязательства по предоставленному Вам займу. В зависимости от конкретного размера Ваших доходов, этот порог может быть уменьшен - если фактический объем непреложных семейных расходов и расходов по ранее принятым кредитным обязательствам составляет существенную долю Ваших доходов, или увеличен, если Ваши доходы с избытком покрывают расходы. Прогноз Ваших доходов и расходов осуществляется кредитным менеджером исходя из представленных Вами документов и сведений. 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.

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.

Обратите внимание: предоставление заведомо ложных и(или) недостоверных данных образует состав преступления, предусмотренного ст.159.1 УК РФ!

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, кредитный менеджер 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. Комитет по займам 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 потребительского краткосрочного и среднесрочного займа не превышает 3-5 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1-го рабочего дня. Рассмотрение потребительских долгосрочных займов может составлять до 10-15 рабочих дней.

При положительном решении комитета по займам договор потребительского займа совместно с сопряженными договорами залога и (или) поручительства, обеспечивающие исполнение обязательств по займу, могут быть заключены с Вами в тот же день.

4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива

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

а) краткосрочные (займы до зарплаты):

- «**Срочный**» (от 1.000 до 30.000 руб. сроком до 30 дней включительно без залога и поручителя)

- «**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)

- «**Срочный+**» (от 1.000 до 30.000 руб. сроком до 60 дней включительно 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).

Перечень программ финансовой взаимопомощи установлен внутренним нормативным документом «Программы финансовой взаимопомощи КПКГ «Импульс 1» по предоставлению займов пайщикам».

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Кредитные продукты кооператива предоставляются на срок от 1 до 12 мес.

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.

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 Ваших доходов и объема Ваших регулярных расходов.

Размер месячного платежа по займу регулируется изменением срока заимствования. Чем большую сумму Вы хотите получить взаймы, 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:

1. Краткосрочные займы предоставляются в суммах от 1 до 30 тыс. руб.
2. Сумма среднесрочного займа колеблется от 10 до 600 тыс. руб.
3. Сумма долгосрочного займа колеблется от 50 000 до 2.500.000 руб

Размер целевого 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.

Не стоит беспокоиться, 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 номинируются обязательства и осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа.

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 за пользование денежными средствами по ставке 1% в месяц (12% годовых) и членские взносы.

Процентная ставка является одинаковой для всех программ финансовой взаимопомощи, размер членских взносов утверждается Правлением кооператива по каждой программе финансовой взаимопомощи. 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 360 дней в году, 30 дней в месяце, на которые приходится период пользования займом.

8. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору потребительского займа

Не предусмотрены.

9. 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 платежей за пользование займом (проценты за пользование + членские взносы). 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 информационным показателем, отражающим реальную стоимость займа, и ее размер может отклоняться в ту или иную сторону в зависимости от фактического исполнения обязательств заемщиком.

Размер ПСЗ составляет от 48% до 150% годовых (в зависимости от программы финансовой взаимопомощи и графика платежей), но не может превышать предельных ставок, устанавливаемых ЦБ РФ на каждый квартал.

Оценивая интересующую Вас программу по показателю полной стоимости займа, задумайтесь, об актуальности потребительских нужд, 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.

Памятка:

Размышляя о возможности привлечения займа из фонда финансовой взаимопомощи кооператива, задумайтесь:

А). Насколько актуальна для Вас покупка, которую Вы полностью или частично намерены оплатить за счет заемных средств? Действительно ли она Вам так необходима?

Б). Сможете ли Вы своевременно исполнять обязательства по полученному займу? Сколько, исходя из располагаемого Вами семейного бюджета, Вы можете реально направить на погашение причитающихся с Вас платежей по договору займа и насколько Ваши финансовые возможности соотносятся с размером такого платежа?

Обсудите это с членами своей семьи, Вашими залогодателями и (или) поручителями и, если Вы найдете условия погашения и обслуживания займа чрезмерно обременительными для Вас, создающими угрозу Вашему семейному бюджету, необходимость резко ограничить Ваши регулярные расходы, лучше откажитесь от займа, либо обратитесь в кооператив с предложением подобрать более приемлемые для Вас условия кредитования. Если в кооперативе действуют иные аналогичные программы финансовой взаимопомощи с более длительным периодом погашения и умеренным размером ежемесячного платежа, взаимодействующий с Вами сотрудник предложит Вам рассмотреть возможность кредитования на условиях такой программы.

10. Виды графиков платежей по договору займа.

Графики платежей по договорам займов в кооперативе являются **убывающими, равномерными (аннуитетными)**, график с **возвратом суммы займа в конце срока договора и индивидуальный график.**

Убывающий график: возврат основной суммы займа в составе платежей производится равными суммами (например, при сроке займа в 12 месяцев в каждый ежемесячный платеж будет включен возврат 1/12 суммы займа); проценты начисляются и включаются в платеж ежемесячно с суммы задолженности по основной сумме займа. Размер платежей в таком графике характерен снижением от начала к концу договора в связи с уменьшением сумм начисляемых процентов.

Равномерный (аннуитетный) график: возврат основной суммы займа в составе платежей производится неравными суммами, рассчитанными так, чтобы в сумме с начисленными процентами сумма ежемесячного платежа была одинакова на протяжении всего договора; проценты начисляются и включаются в платеж ежемесячно с суммы задолженности по основной

сумме займа. Все платежи в таком графике имеют один и тот же размер.

График с возвратом суммы займа в конце срока договора: для займов, в котором возврат основной суммы займа производится в конце срока договора. Проценты начисляются и включаются в платеж ежемесячно с суммы задолженности по основной сумме займа.

Индивидуальный график: возврат основной суммы займа и процентов производится в порядке, согласовываемом с заемщиком в индивидуальном порядке, без ограничения по размеру или периодичности платежа, с целью учета индивидуальных особенностей доходов заемщика.

11. Периодичность платежей пайщика в погашение и обслуживание займа.

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных ежемесячных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов). График платежей строится исключительно под ваши пожелания и возможности, с той целью, чтобы вы могли своевременно вносить все платежи. В Ваших же 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.

Взаимодействующий с Вами кредитный менеджер совместно с Вами определит оптимальный срок пользования займом и установит дату для ежемесячных платежей. В качестве информационной справки Вам может быть предоставлен календарный график платежей по займу. Вы должны регулярно исполнять обязательства по займу не позднее установленных дат. По своему усмотрению Вы можете исполнить эти платежи раньше, или досрочно погасить весь заем. 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.

12. 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. Если Вы проводите безналичное перечисление со своего счета, открытого в банке, выясните размер комиссии, которую банк взимает за эту услугу. Перед проведением безналичного платежа лучше всего предупредить взаимодействующего с Вами кредитного менеджера о предстоящем платеже и проверить реквизиты банковского счета кооператива. Если Вы не хотите обременять себя дополнительными расходами — производите оплату по займу непосредственно в кассу кооператива (бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору займа).

13. Сроки, в течение которых Вы можете отказаться от получения потребительского займа.

Кооператив не навязывает Вам возможность участия в финансовой взаимопомощи. Вы добровольно вступаете в кооператив и также своей волей определяете приемлемость условий заимствования. После ознакомления с общими условиями займа, внимательно прочитайте предложенные для согласования с Вами индивидуальные условия. Если Вы не настаиваете на оперативном получении займа, у Вас есть пять дней, после получения оферты (предложения заключить договор займа) до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. В течение этих пяти дней индивидуальные условия, предложенные Вам кооперативом, не могут быть изменены.

Не беспокойтесь, кооператив не вправе и не намерен применять к Вам никаких санкций в виде т.н. комиссии «за рассмотрение документов», «заказ на получение денежных средств со счета в банке» или «компенсацию упущенной выгоды». Напротив, мы понимаем и поддерживаем Ваше решение отказаться от займа, если после детального изучения всех связанных с этим обязательств, Вы найдете их непомерными для себя и откажитесь от получения займа.

В случае Вашего согласия с предоставленными условиями договора займа в течение пяти дней с даты их получения, Вам необходимо посетить офис кооператива, в котором Вами была получена оферта, и подписать их в присутствии кредитного менеджера. Подписание индивидуальных условий уполномоченным сотрудником Кооператива производится только после подписи пайщиком.

Если Вы обратитесь в кооператив для получения займа по истечении пяти дней с момента получения оферты, кооператива по своему усмотрению вправе либо выдать Вам заем на условиях оферты, либо изменить условия оферты, либо отказать в выдаче займа.

14. 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.

Классификация займов по способам обеспечения обязательств является действительной для большинства займов, выдаваемых Кооперативом. Тем не менее, Кооператив может потребовать заключения договоров поручительства и/или залога для любого займа, даже если он относится к классификации «Необеспеченные».

В зависимости от вида заинтересовавшей Вас программы финансовой взаимопомощи, 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, а само условие о неустойке, ее размере, порядке начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами. Обязательным условием предоставления займа может стать поручительство другого человека.

Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее Вам или 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.

15. Ваша ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу, очередность погашения задолженности заемщика.

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 0,1% за каждый день просрочки, но не более 20% годовых. При этом на остаток задолженности 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 Вы должны будете оплатить и проценты за пользование денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК до момента полного погашения задолженности.

Как неустойка, так и проценты за пользование 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 менеджеру, напишите заявление на имя директора Кооператива о предоставлении Вам отсрочки, в течение которой неустойка начисляться не будет. Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кооператива.

Денежные средства, поступающие на погашение задолженности (Сумма произведенного заемщиком платежа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

1. Задолженность по членским взносам;
2. Неустойка (штраф, пеня) за задолженность по членским взносам.

Пояснение: первоочередной зачет требования по внесению членских взносов обоснован п.3, ст.319.1 ГК РФ, поскольку обязательство по уплате членских взносов не является обязательством по договору займа, а является обязанностью пайщика, как члена кооператива, и срок исполнения данного обязательства наступает ранее (01 числа текущего месяца) срока наступления обязательства по договору займа (в соответствии с графиком).

3. Задолженность по процентам;
4. Задолженность по основному долгу;
5. Неустойка (штраф, пеня) за задолженность по основному долгу;
6. Проценты, начисленные за текущий период платежей;
7. Сумма основного долга за текущий период платежей;
8. Иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Пояснение: очередность зачета требований по договору потребительского займа установлена ч.20, ст.5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 №353-ФЗ

16. Иные договора, которые Вы можете заключить или иных услугах, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа.

Предоставляя Вам заем, кооператив в не обременяет Вас обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату, за исключением страхования собственной жизни и здоровья.

Если условиями займа предусматривается залог имущества, Кооператив может поставить условие имущественного страхования предмета залога. В Кооперативе Вам могут предложить страховую компанию, где можно получить услуги на оптимальных условиях, но это не обязывает Вас застраховаться именно там. Выбор страховщика остается за Вами.

17. В каком случае могут измениться Ваши расходы по займу, по сравнению с ожидаемыми?

Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях, поэтому Вы не несете никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер Ваших обязательств. 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 сумме процентов.

При осуществлении платежей по займу в кассу в офисе кооператива пайщик при необходимости может получить справку, содержащую даты и размеры произведенных и предстоящих платежей по договору займа, размер текущей задолженности по основному долгу, процентам и неустойке, а также, новое значение полной стоимости займа в случае если в результате досрочного погашения части займа произошло изменение этого показателя.

18. Согласны Вы или нет, с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу?

Кооператив самостоятельно взаимодействует с пайщиками, просрочившими исполнение обязательств по полученным займам в течение двух месяцев, после чего вправе оформить переуступку Вашей задолженности по займу третьим лицам. Поэтому стоит опасаться, что права (требования) по предоставленному Вам займу будут переданы какому-либо коллекторскому агентству или иному третьему лицу.

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 обязанности кооператива передать права (требования) по дебиторской задолженности, сформированной из предоставленных им средств.

Вы вправе оговорить в индивидуальных условиях договора, что передача прав требования в отношении вашей задолженности не может быть передана третьим лицам без вашего согласия.

19. Как Вам следует предоставить кооперативу информацию о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение пайщиками каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ.

В соответствии со ст. 814 ГК РФ, Вы обязаны обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Такой контроль обеспечивается включением 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). **ВАЖНО! Если Вы нарушите условие о целевом использовании займа или проигнорируете требование Кооператива о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от Вас полного досрочного возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п.2, ст.814 ГК РФ.**

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.

Исходя из природы отношений и характера участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, Вы не являетесь «потребителем», а кооператив «исполнителем», в определениях Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей». Получая заем из средств, переданных кооперативу другими пайщиками, Вы фактически взаимодействуете и несете обязательства перед этими пайщиками, а кооператив – коллегиальным решением всех пайщиков – только определяет правила такого взаимодействия и контролирует их соблюдение.

Согласно п.8 «Обзора судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг», утвержденного Президиумом ВС РФ от 27.09.2017г. прямо установлено, что «положения закона о защите прав потребителей **не применяются** к отношениям, возникшим из договора займа, заключенного между кредитным потребительским кооперативом и гражданином – пайщиком этого кооператива»

Руководствуясь правилом договорной (альтернативной) подсудности, вы можете подать иск о разрешении Ваших претензий к Кооперативу в суд по месту нахождения кооператива (Автозаводский районный суд г. Тольятти Самарской области, либо Судебный участок № 86 Автозаводского судебного района г. Тольятти Самарской области (в зависимости от исковых требований)).

Если же у Кооператива возникнут к Вам претензии, то они будут разрешаться судебными органами в следующем порядке: по договорам заключенным в муниципальном образовании г.о. Тольятти, гор. Жигулевск и Ставропольский район Самарской области применяется договорная подсудность по месту нахождения Кооператива - Автозаводский районный суд г. Тольятти Самарской области, либо Судебный участок № 86 Автозаводского судебного района г. Тольятти Самарской области (в зависимости от исковых требований), по остальным договорам, Кооператив обратиться в суд в порядке, установленном ГПК РФ.

21. Как Вам обмениваться информацией с кооперативом и кооперативу с Вами.

Самый простой и очевидный способ — личное посещение офиса кооператива, в котором Вы получили или собираетесь получить заем. Также, при необходимости, Вы можете произвести

оплату в другом офисе кооператива, или перечислить ее на расчетный счет, как описано в настоящих «Общих условиях...». Также, Вы можете обращаться по телефонам как офиса кооператива, в котором Вы получили заем, так и центрального офиса. И, конечно, Вы можете отправить нам письмо используя обычную почту России. Все адреса и телефоны для контактов с Кооперативом будут приведены в «Индивидуальных условиях ...» при заключении договора потребительского займа. Их также можно узнать на интернет сайте Кооператива.

В свою очередь, Вы должны будете сообщить Ваш адрес проживания (регистрации), домашний, мобильный и рабочий телефоны (при наличии), телефон ближайших родственников для обеспечения возможности связи с Вами. Вы, также, должны в течение 10 календарных дней, используя предусмотренные в «Индивидуальных условиях ...» способы и контакты для связи с Кооперативом, сообщить об изменении Ваших контактных данных и/или способа связи с Вами.

22. Предоставление информации о пайщике в бюро кредитных историй.

Кредитный кооператив, выступая в роли займодавца, предоставляет в бюро кредитных историй через оператора – ООО «Центр микрофинансовых технологий», информацию о своих пайщиках - заемщиках и поручителях, предусмотренную ст.4 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях».

Конкретное бюро кредитных историй, в которое через ООО «ЦМТ» будет отправляться информация об исполнении вами обязательств по договору займа (формирование кредитной истории заемщика) оговаривается в индивидуальных условиях договора займа.