

Общие условия предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива граждан «_____».

Уважаемый пайщик.

Кредитный потребительский кооператив граждан «_____», членом которого Вы являетесь, организует финансовую взаимопомощь пайщиков. Заем, который Вы вознамерились получить, это тоже элемент финансовой взаимопомощи – он предоставляется из аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи денежных средств других пайщиков.

1. Сведения о кооперативе

Полное наименование кооператива: Кредитный потребительский кооператив граждан «_____» (ОГРН _____)

Постоянно действующий исполнительный орган: директор.

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:

Контактный телефон:

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":

Членство в СРО:

2. Требования к пайщику

Для получения займа из фонда финансовой взаимопомощи необходимо вступить в кооператив в порядке определенном Уставом Кооператива. Для вступления в Кооператив физическое лицо должно достичь шестнадцатилетнего 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. Воспользоваться займом пайщиком сможет достигнув совершеннолетия, т.е. после восемнадцати лет.

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

- Иметь постоянную регистрацию в пределах субъекта РФ в котором находится кооператив (обособленное подразделение кооператива);
- Иметь постоянный доход, а в случае отсутствия — дополнительное обеспечение по возврату предоставляемого займа.

3. Состав документов, прилагаемых к заявлению о предоставлении потребительского займа и сроки рассмотрения этого заявления.

Для получения займа Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявление об этом в Комитет по займам. В заявлении о предоставлении займа указывается сумма займа, ориентировочный срок, назначение займа, наименование заемной программы финансовой взаимопомощи, схема погашения займа, способы обеспечения возврата займа.

К заявлению о предоставлении займа необходимо приложить анкету позволяющую установить платежеспособность пайщика и по возможности подтверждающие документы.

Форма заявления и анкеты, прилагаемой к заявлению о предоставлении займа, приведена в приложении 1.

По результатам согласования с пайщиком всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, соответствующее заявление передается на рассмотрение Комитету по займам. Комитет по займам либо иной уполномоченный орган выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении пайщику займа. Комитет по займам может не объяснять причины такого отказа.

Срок принятия решения о предоставлении займа не превышает 3-5 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

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

4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива

«Положение о порядке предоставления займов» включает следующие программы финансовой взаимопомощи, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков:

- **По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:**
 - доверительные займы
 - займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом
- **По целевому назначению:**
 - целевые
 - нецелевые

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Сумма займа зависит от дохода пайщика-заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории пайщика-заемщика. Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, должна составлять не более десяти процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа; максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива, являющимся аффилированными лицами, не может превышать двадцать процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.

Займы выдаются на срок, как правило, от 1 до 12 месяцев. В исключительных случаях по решению правления возможна выдача займа на больший срок.

6. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

Кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. Так же в рублях осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа.

Заем может быть предоставлен наличными деньгами в кассе кооператива, либо безналичным перечислением на банковский счет пайщика, в т. ч. и на счет 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 пайщик обслуживается, банк может впоследствии взять комиссию за снятие наличных средств со счета пайщика или за операцию по их последующему перечислению.

При предоставлении займа путем его безналичного перечисления на банковский счет пайщика, необходимо ознакомиться с тарифами банка за проведение последующих операций.

Денежные средства по займам на улучшение жилищных условий пайщиков, имеющих детей и обладающих государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, на погашение которых предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, предоставляются исключительно путем безналичного перечисления на счет пайщика, открытый в кредитной организации.

7. Процентные ставки.

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения заемных продуктов в размере от 12 до 36 %.

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. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

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

Доверительный заем (займ без обеспечения) предоставляется при условии внесения пайщиком членского взноса на покрытие расходов Кооператива в размере 1 % от суммы займа. Такой взнос оплачивается одновременно до выдачи займа.

9. Диапазон значений полной стоимости займа по видам заемных продуктов

Полная стоимость займа в кооперативе составляет 12,68 % - 42,58 % годовых.

10. Периодичность платежей пайщика в погашении и обслуживание займа.

При пользовании денежными средствами, предоставляемыми из фонда финансовой взаимопомощи в рамках договоров займа, пайщик кооператива ежемесячно, но не позднее расчетной даты договора уплачивает Кооперативу проценты за пользование займом. Гашение основной задолженности по договору займа осуществляется ежемесячно равными суммами согласно установленному графику в обозначенные календарные дни. В случае внесения суммы превышающей размер текущих платежей, установленных графиком, пайщику передается обновленный график платежей, содержащий новое значение полной стоимости займа.

Денежные средства, поступившие в счет погашения задолженности Пайщика по договору займа, в том числе внесенные третьими лицами и поручителями, направляется последовательно (независимо от назначения платежа и указаний данных Пайщиком):

- а) на погашение задолженности по уплате процентов по займу в последовательности — просроченные, затем текущие.
- б) на погашение задолженности по оплате основного долга.
- в) на возмещение убытков (издержек, связанных с получением исполнения).
- г) на погашение задолженности по оплате неустойки.

11. Способы возврата потребительского займа.

Возврат займа может осуществляться наличными денежными средствами бесплатно - в кассу кооператива по месту заключения договора займа, либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке согласно установленным тарифам банка отправителя либо оператора по перечислению средств.

12. Сроки, в течение которых пайщик вправе отказаться от получения потребительского займа.

Кооператив не навязывает пайщику возможность участия в финансовой взаимопомощи. Физическое лицо добровольно вступает в Кооператив и также своей волей определяет приемлемость условий финансовой взаимопомощи. После ознакомления с общими условиями займа, необходимо внимательно прочитать предложенные для согласования с пайщиком индивидуальные условия. Если пайщик не настаивает на оперативном получении займа, у него есть пять дней после подачи заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. Пайщик вправе отказаться от получения займа в любой момент в течение этого пятидневного срока, при этом кооператив не вправе и не намерен применять к нему никаких санкций в виде комиссии «за рассмотрение документов», «заказ на получение денежных средств со счета в банке» или «компенсацию упущенной выгоды».

13. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

Кооператив вправе по своему усмотрению, исходя из установленных программ финансовой взаимопомощи, устанавливать способы обеспечения исполнения обязательств, как поручительство и залог вместе или по отдельности.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

В качестве поручителей – могут выступать пайщики кооператива, родственники, коллеги, соседи, люди, которые могут хорошо рекомендовать и поручиться за пайщика.

Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее пайщику или знающему его и готовому поручиться за него лицу. Договором залога может быть предусмотрена как передача соответствующего имущества кооперативу, так и оставление права пользования залогодателем.

При наличии задолженности пайщика перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратиться взыскание на имущество Пайщика и его поручителей, предоставленное в качестве обеспечения займа, в соответствии с действующим законодательством. Сумма, полученная от реализации такого имущества, направляется в счет погашения задолженности пайщика перед Кооперативом.

14. Ответственность пайщика за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу.

Заем из фонда финансовой взаимопомощи предоставляется 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 пайщик исполнял свои обязательства своевременно и в полной мере.

В случае, если пайщик допустит просрочку в погашении очередного платежа по займу, то на непогашенную в срок сумму будет начисляться неустойка по ставке 20% годовых. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов, как это предусмотрено ст. 809 ГК.

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, пайщик продолжает неправомерно пользоваться предоставленными кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки пайщик должен будет оплатить и проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки Кооператива, вызванные несвоевременным погашением пайщиком займа.

15. Иные договора, которые пайщик может заключить или иных услугах, которые пайщик может получить в связи с заключением договора займа.

Предоставляя пайщику заем, кооператив не обременяет его обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

16. В каком случае могут измениться расходы пайщика по займу, по сравнению с ожидаемыми?

Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях, поэтому пайщик не несет никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер его обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому пайщик не рискует, что сумма причитающихся с него процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Поэтому размер Ваших расходов пайщик по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода его действия, за исключением случая, если пайщик досрочно погасит заем. Но в этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате суммы процентов.

17. Согласен пайщик или нет, с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному ему займу третьему лицу?

В период членства Кооператив самостоятельно взаимодействует с пайщиком, просрочившим исполнение обязательств по полученным займам. Переуступка его задолженности по займу третьим лицам возможно только после исключения пайщика из членов Кооператива.

18. Как пайщику следует предоставить Кооперативу информацию о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).

Целевые займы предоставляются Кооперативом на приобретение пайщиком каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ. Такие займы могут отличаться от других программ финансовой взаимопомощи более мягкими условиями, поэтому для Кооператива важна «обратная связь», подтверждающая, что заемные средства были израсходованы по целевому назначению. Такая информация важна и для оценки социальной эффективности финансовой взаимопомощи – сколько пайщиков обеспечили свои потребности за счет целевых займов и насколько приемлемы условия таких займов для представителей той или иной социальной группы.

В соответствии со ст. 814 ГК РФ, пайщик обязан обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Обычно, возможность такого контроля обеспечивается включенным в договор условием о предоставлении пайщику 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) или просто пояснения пайщика и калькуляции. В случае, если пайщик не может подтвердить документально осуществленные им расходы, то вид, форма и сроки предоставления такой информации оговариваются договором займа. Имейте в виду, что если пайщик нарушит условие о целевом использовании займа или проигнорирует условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от пайщика возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2, ст. 814 ГК РФ.

19. Условие о подсудности споров.

Все споры и разногласия возникающие из условий договора займа при отсутствии иных соглашений, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством.