

Утверждено
Решением Общего собрания
Кредитного потребительского кооператива
«Содействие»
Протокол № 7 от 15 июня 2018 г.

Общие условия
предоставления, пользования и возврата потребительских
займов из фонда финансовой взаимопомощи
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА

«Содействие»

Пятигорск, 2018 г.

Содержание

Введение.....	3
1. Сведения о кооперативе.....	3
2. Требования к пайщику.....	4
3. Состав документов, прилагаемых к заявлению о предоставлении потребительского займа и сроки рассмотрения этого заявления.....	5
4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива.....	6
5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.....	7
6. Валюта займа.....	8
7. Способы предоставления займов пайщикам.....	8
8. Процентные ставки.....	8
9. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа.....	9
10. Диапазон значений полной стоимости займа по видам кредитных продуктов.....	10
11. Периодичность платежей пайщика в погашение и обслуживание займа.....	10
12. Способ возврата потребительского займа.....	11
13. Сроки, в течение которых Вы можете отказаться от получения потребительского займа.....	11
14. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.....	11
15. Ваша ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу.....	12
16. Иные договоры, которые Вы можете заключить или другие услуги, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа.....	12
17. В каком случае могут измениться Ваши расходы по займу, по сравнению с ожидаемыми.....	12
18. Согласны Вы или нет, с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу?.....	13
19. Как Вам следует предоставить кооперативу информацию о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).....	13
20. Информация, которую Вы будете получать после заключения договора займа.....	13
21. Обязанности сторон по договору потребительского займа.....	13
22. В какой очередности происходит погашение Вашего займа.....	14
23. Порядок изменения индивидуальных и общих условий договора потребительского займа.....	14
24. Порядок вступления в силу и прекращения договора потребительского займа.....	15
25. Способ обмена информацией между Кооперативом и пайщиком.....	15
26. Условие о подсудности споров.....	15

Введение.

Уважаемый пайщик.

Кредитный потребительский кооператив «Содействие», 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.

Пайщики кооператива своим коллегиальным решением на общем собрании утвердили «Положение о порядке предоставления займов пайщикам КПК «Содействие», определяющее общие для всех пайщиков условия кредитования из фонда финансовой взаимопомощи. Прежде чем воспользоваться возможностью получения займа, предлагаем Вам детально ознакомиться с выдержками из этого Положения – «Общими условиями предоставления, использования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи КПК «Содействие». Сейчас Вы никак не можете повлиять на эти условия, а можете только согласиться и присоединиться к ним, либо отказаться от возможности кредитования 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. Мы исходим из того, что Вы не искушены в финансовых вопросах и 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 денежных средств.

1. Сведения о кооперативе

Деятельностью кредитного потребительского кооператива «Содействие» (ОГРН 1122651033900) руководит Председатель правления Щецова Елена Евгеньевна. Головной офис кооператива расположен по адресу: 357500, г. Пятигорск, пр. Кирова, дом, 51.

Вы можете связаться с сотрудниками кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по телефонам (8793) 390243, 390283, 333810 или по электронной почте bankirt26@gmail.com.

В районах Ставропольского края и Краснодарского края всю информацию об условиях участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи Вы можете получить у директоров обособленных подразделений кооператива по адресам:

Ставропольский край, г. Будённовск, ул. Октябрьская, 58;
Ставропольский край, г. Георгиевск, ул. Пушкина, 52;
Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Титова, 38;
Ставропольский край, Предгорный район, ст. Ессентукская, ул. Гагарина, 102;
Ставропольский край, г. Невинномысск, ул. Гагарина, 72;
Ставропольский край, г. Новопавловск, ул. Красная, 271/27;
Ставропольский край, г. Зеленокумск, ул. 3.Космодемьянской, 7/1;
Ставропольский край, Левокумский район, с. Левокумское, ул. Пушкина, 147;
Ставропольский край, Александровский район, с. Александровское, ул. Войтика, 27;
Ставропольский край, г. Благодарный, ул. Первомайская, 40;
Ставропольский край, г. Минеральные Воды, ул. Почтовая, 26;
Ставропольский край, г. Светлоград, ул. Пушкина, 39;
Ставропольский край, г. Изобильный, ул. Красная, 12;
Ставропольский край, г. Ипатово, ул. Ленина, 101;

Ставропольский край, г. Новоалександровск, ул. Ленина, 111;
Ставропольский край, с. Курсавка, ул. Красная, 32;
Краснодарский край, г. Армавир, ул. Фрунзе, 2-4;
Краснодарский край, г. Лабинск, ул. Константинова, 17;
Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. им. Губаревича, 2.

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить на сайте кооператива в сети Internet <http://www.lizing-p.ru>.

Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения. Вы можете обратиться в головной офис кооператива и в офисы обособленных подразделений кооператива в рабочие дни с 08-00 до 17-00, в кооперативе отсутствует установленный обеденный перерыв.

Кооператив является членом Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Содействие», (свидетельство о членстве от 24.12.2012 № 00224) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО «Содействие» за номером 216.

СРО «Содействие» расположена по адресу: 214000, г. Смоленск, ул. Октябрьской революции, д.9, офис 301. Вы можете связаться с персоналом СРО «Содействие» 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 КПК «Содействие», содержащуюся в реестре членов СРО «Содействие», а также высказать замечания, рекомендации, претензии, касающиеся его деятельности, используя указанные выше реквизиты для связи.

2. Требования к пайщику

Мы исходим из того, что настоящие 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 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.

Нужно отметить, несмотря на то, что Вы можете быть приняты в кооператив по достижении шестнадцатилетнего возраста, обратиться за предоставлением займа Вы сможете после достижения совершеннолетия, т.е. после восемнадцати лет.

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить вступительный взнос в размере 100 руб. и минимальный паевой взнос в сумме 400 руб. В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в КПК «Содействие» и «Положением о порядке формирования и использования имущества КПК «Содействие».

Пайщики, по решению общего собрания, могут быть обязаны внести дополнительные членские взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых. Оплата указанных взносов является обязанностью пайщика, как члена кооператива и не входит состав обязательств по договору займа.

Также для получения займа, пайщик в порядке исполнения «квоты долевого участия» в финансовой взаимопомощи, вносит обеспечивающие паевые взносы по 100 руб. Количество обеспечивающих паевых взносов определяется таким образом, чтобы сумма сформированного ими обеспечивающего паенакопления составляла 4-15% от суммы займа (норма устанавливается отдельно для каждого кредитного продукта).

В случае, если пайщик не располагает достаточными средствами для внесения обеспечивающих паевых взносов, их сумма может быть включена в стоимость предоставляемого ему займа. В этом случае обязательства по займу рассчитываются исходя из договорной суммы, но фактически выдаваемые пайщику денежные средства уменьшаются на стоимость обеспечивающего паенакопления. Обеспечивающие паевые взносы совместно с начисляемой на них кооперативной выплатой формируют обеспечивающее паенакопление, которое сохраняется в паевом фонде Кооператива до полного исполнения пайщиком обязательств по полученному займу.

В конце периода пользования займом сумма обеспечивающего паенакопления может быть полностью или частично погашена одним из следующих способов:

- зачтена в счет погашения заключительных платежей в погашение и обслуживание займа;
- выплачена пайщику при полном исполнении им обязательств по займу без прекращения его членства в Кооперативе;
- переведена в состав капитализационного паенакопления;
- переведена в личные сбережения на условиях действующих в Кооперативе сберегательных программ.

Способ погашения обеспечивающего паенакопления выбирается пайщиком самостоятельно и указывается им в соответствующем заявлении. В случае, если в период пользования займом пайщик допустит просрочки в погашении, дающие основания для применения предусмотренных договором штрафных санкций, сумма этих санкций в первую очередь будет дебетована из обеспечивающего паенакопления. Таким образом, при полном и своевременном исполнении пайщиком своих обязательств по займам, условие размещения обеспечивающего паенакопления не увеличивает стоимость обслуживания займа.

Адресные займы предоставляются представителям соответствующих социальных групп (пенсионерам, студентам, семьям, имеющих детей и пр.).

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

Если Вы заинтересованы в предоставлении займа из фонда финансовой взаимопомощи, Вы должны направить соответствующее заявление в комитет по займам. В этом заявлении Вы указываете сумму займа, ориентировочный срок и предпочтительную схему погашения займа. Если Вы намерены привлечь заем для удовлетворения какой-либо конкретной финансовой потребности, укажите это в заявлении. Это поможет сотрудникам кооператива более точно оценивать характер финансовых потребностей пайщиков и планировать ресурсы их обеспечения. Если же заявленная Вами потребность совпадет с параметрами целевых программ, то вполне вероятно, что заем будет предоставлен Вам на более оптимальных условиях. В этом случае Вы должны будете использовать заемные средства по целевому назначению, обеспечить сотрудникам кооператива возможность контроля за целевым использованием средств.

Вам не потребуется самостоятельно заполнять такое заявление – оно формируется в автоматическом режиме и будет составлено взаимодействующим с Вами сотрудником кооператива (кредитным специалистом) в процессе оформления документов на предоставление займа.

К заявлению о предоставлении займа Вам следует приложить следующие документы: паспорт, СНИЛС, ИНН, квитанцию об оплате вступительного и паевого взноса, квитанцию о

внесении обеспечивающих паевых взносов в фонд финансовой взаимопомощи. Также вам потребуется заполнить анкету пайщика.

К заявлению о предоставлении займа Вам следует приложить анкету, где указываются объемы и источники полученных Вами доходов за последние 6 (12) месяцев (в зависимости от предполагаемого срока предоставления займа), суммы исполняемых Вами регулярных расходов, в том числе расходов на обслуживание обязательств по ранее привлеченным кредитам (займам). В анкете Вы можете указать иную информацию, которая, по Вашему мнению, свидетельствует о Вашей кредитоспособности (возможно, сведения о Вашей кредитной истории по погашению и обслуживанию кредитов и займов, предоставленных иными финансовыми организациями). И предоставить другие документы по Вашему усмотрению, которые могут характеризовать степень Вашей платежеспособности.

Кредитный специалист обобщает переданную Вами информацию и составляет прогноз потока движения денежных средств с учетом Ваших регулярных расходов и предстоящих платежей в погашение и обслуживание займа, который Вы намереваетесь получить. Основываясь на действующей в кооперативе линейке кредитных продуктов, кредитный специалист предложит Вам схему погашения. Прогноз потока движения денежных средств и балансовая оценка Ваших доходов и расходов осуществляются кредитным специалистом исходя из представленных Вами документов и сведений.

Достоверность этих сведений отвечает Вашим интересам, ведь если Вы исказите информацию о себе или переоцените Ваши возможности, Вы рискуете не исполнить обязательства в срок и подвергнуться штрафным санкциям. Кроме этого, если Вы не сможете своевременно исполнять обязательства по займу, Кооператив получает право требовать досрочного возврата займа, обратившись с соответствующим иском в суд к Вам, Вашим поручителям и залогодателям.

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, кредитный специалист делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение кредитного комитета. На основании этого заключения комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Кредитный комитет 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 займа не превышает 2-3 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

При положительном решении кредитного комитета договор 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

«Положение о порядке предоставления пайщикам КПК «Содействие» включает следующие кредитные продукты, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков:

- Потребительский заем;
- Потребительский заем под поручительство пенсионера;
- Потребительский заем под залог автомобиля;
- Программы «Пенсионер Доступная краткосрочная», «Пенсионер Доступная доверительная», «Пенсионер Доступная удобная»;
- Программы «Идеальный клиент краткосрочная», «Идеальный клиент доверительная», «Идеальный клиент удобная», «Идеальный клиент долгосрочная»;

- Программы «Социальная/Бюджетный»;
- Программа «Руководитель» для руководителей малого бизнеса и ИП;
- Программа «Ипотечный заем»;
- Программа «Заем под залог недвижимости»;
- Программа «Корпоративный заем».

Следуя принципу финансовой взаимопомощи, все организуемые кооперативом программы кредитования пайщиков носят ссудо-сберегательный характер и доступны при условии формирования пайщиком паенакопления в размере 4-15% от суммы испрашиваемого займа.

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата

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 КПК «Содействие», сумма ежемесячного платежа в погашение и обслуживание займа не должна превышать 30-40% 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 кредитования. Чем большую сумму Вы хотите получить в займы, тем более длительный срок требуется для ее погашения регулярными умеренными платежами.

Потребительский заем - сумма займа от 10 000 до 200 000 рублей; срок займа от 6 до 36 месяцев;

Потребительский заем под поручительство пенсионера - сумма займа от 10 000 до 70 000 рублей; срок займа от 6 до 24 месяцев;

Потребительский заем под залог автомобиля - сумма займа от 10 000 до 200 000 рублей; срок займа от 6 до 24 месяцев;

Программа «Социальная/Бюджетная» - сумма займа от 10 000 до 200 000 рублей; срок займа от 6 до 36 месяцев;

Программы «Пенсионер Доступная краткосрочная» и «Идеальный клиент краткосрочная» - сумма займа от 10 000 до 25 000 рублей; срок займа 6 месяцев;

Программы «Пенсионер Доступная доверительная» и «Идеальный клиент доверительная» - сумма займа от 20 000 до 70 000 рублей; срок займа от 12 до 36 месяцев;

Программы «Пенсионер Доступная удобная» и «Идеальный клиент удобная» - сумма займа от 70 000 до 200 000 рублей; срок займа от 12 до 36 месяцев;

Программа «Идеальный клиент долгосрочная» - сумма займа от 100 000 до 300 000 рублей; срок займа от 36 до 60 месяцев;

Программа «Руководитель» для руководителей малого бизнеса и ИП - сумма займа от 10 000 до 500 000 рублей; срок займа от 6 до 18 месяцев;

Программа «Ипотечный заем» - сумма займа от 100 000 до 600 000 рублей; срок займа от 6 до 24 месяцев;

Программа «Заем под залог недвижимости» - сумма займа от 100 000 до 3 000 000 рублей; срок займа от 6 до 36 месяцев;

Программа «Корпоративный заем» - сумма займа от 10 000 до 600 000 рублей; срок займа от 6 до 36 месяцев.

Не следует 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, ведь Вы всегда сможете погасить заем досрочно.

6. Валюта займа

Кооператив предоставляет займы пайщикам только в рублях Российской Федерации. Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа.

7. Способы предоставления займов пайщикам

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными деньгами только в кассе Головного офиса 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.

При безналичном перечислении займа на Ваш банковский счет, советуем Вам, предварительно ознакомься с тарифами банка за проведение последующих операций и оценить уровень возможных расходов.

8. Процентные ставки

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам кредитных продуктов, по следующей шкале:

- **Потребительский заем:** ставка по займу составляет 0,050% в день или 18,250% годовых;
- **Потребительский заем под поручительство пенсионера:** ставка по займу составляет 0,050 % в день или 18,250 % годовых;
- **Потребительский заем под залог автомобиля:** ставка по займу составляет 0,058% в день или 21,170 % годовых;
- **Программы «Социальная/Бюджетная»:** ставка по займу составляет 0,042% в день или 15,330% годовых;
- **Программы «Пенсионер Доступная краткосрочная», «Пенсионер Доступная доверительная», «Пенсионер Доступная удобная»:** ставка по займу составляет 0,044% в день или 16,060% годовых;
- **Программы «Идеальный клиент краткосрочная», «Идеальный клиент доверительная», «Идеальный клиент удобная», «Идеальный клиент долгосрочная»:** ставка по займу составляет 0,039% в день или 14,235% годовых;
- **Программа «Руководитель» для руководителей малого бизнеса и ИП:** ставка по займу составляет 0,050% в день или 18,250% годовых;
- **Программа «Ипотечный заем»:** ставка по займу составляет 0,09% в день или 32,850% годовых.
- **Программа «Заем под залог недвижимости»** ставка по займу составляет 0,044% в день или 16,060 % годовых;
- **Программа «Корпоративный заем»:** ставка по займу составляет 0,050% в день или 18,250 % годовых.

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.

9. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа

Федеральный закон от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» закрепляет принцип покрытия расходов кооператива и обеспечения его деятельности за счет членских взносов, обязанность по оплате которых несут пайщики. Членские взносы вносятся только активными пайщиками в период их участия в финансовой взаимопомощи соразмерно срокам, объемам и интенсивности такого участия. Исходя из этого, членский взнос не является некой дополнительной услугой и не дублирует проценты за пользование займом, а исходит из самого принципа функционирования кредитной кооперации. Поэтому для того, чтобы Вы смогли достоверно оценить совокупный размер денежных обязательств, связанных с членством в кооперативе и с обслуживанием полученного займа, размер членского взноса принимается в расчет при определении полной стоимости займа и ставки удорожания. В случае если членский взнос вносится в рассрочку, сроки и суммы погашения такой рассрочки также справочно приводятся в графике платежей по займу.

Мы намеренно раскрываем размер членского взноса в составе платежей по займу с тем, чтобы Вы могли в полной мере оценить совокупную нагрузку по исполнению членской обязанности пайщика, обязанности по погашению и обслуживанию займа, соотнеся ее с собственными платежными возможностями. В наших обоюдных интересах разъяснить все условия членства в кооперативе и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи с тем, чтобы исключить возможные заблуждения, которые впоследствии могут затруднить исполнение принятых Вами обязательств.

В случае если Вы не возвратили заем в сроки, оговоренные в индивидуальных условиях договора потребительского займа, членские взносы начисляются и оплачиваются за каждый месяц просрочки до момента полного возврата суммы займа в размере, соответствующем сумме членского взноса, причитающейся к оплате. Оплата членских взносов может осуществляться Заемщиком авансом, с зачетом обязательств в последующие периоды платежей. При прекращении членства пайщика оплаченные им членские взносы не возвращаются.

Размер причитающегося с Вас членского взноса за период участия в фонде финансовой взаимопомощи определяется по удельным нормам, установленным «Положением о порядке формирования и использования имущества КПК «Содействие» и предусмотрены по программам:

- **«Пенсионер доступная краткосрочная», «Идеальный клиент краткосрочная»** сумма членских взносов за пользование каждыми 100 рублями заемных средств составляет 2 руб. 00 коп. в месяц;
- **«Пенсионер доступная доверительная», «Идеальный клиент доверительная», «Потребительский заем», «Потребительский заем под поручительство пенсионера», «Социальная/Бюджетная», «Потребительский заем под залог автомобиля», «Руководитель» для руководителей малого бизнеса и ИП, «Заем под залог недвижимости»** сумма членских взносов за пользование каждыми 100 рублями заемных средств составляет 1 руб. 50 коп. в месяц;
- **«Пенсионер доступная удобная», «Идеальный клиент удобная»** сумма членских взносов за пользование каждыми 100 рублями заемных средств составляет 1 руб. 30 коп. в месяц;
- **«Идеальный клиент долгосрочная»** сумма членских взносов за пользование каждыми 100 рублями заемных средств составляет 1 руб. 10 коп. в месяц;
- **«Ипотечный заем»** сумма членских взносов за пользование каждыми 100 рублями заемных средств составляет 3 руб. 50 коп. и взимается единовременно.

Вы можете внести членский взнос единовременно, либо в рассрочку в период участия в фонде финансовой взаимопомощи. Размер и даты исполнения платежей в погашение рассрочки внесения членского взноса указываются справочно в специальном разделе графика платежей по договору потребительского займа.

10. Диапазон значений полной стоимости займа по видам кредитных продуктов

В состав полной стоимости займа включаются не только проценты и расходы по обслуживанию займа, которые Вы фактически несете, но и Ваши возможные доходы, которые Вы могли бы получить, если бы воздержались от займа. Такие доходы оцениваются, как если бы Вы откладывали все платежи по займу в сбережения (или иные финансовые инструменты) и получали бы доход на такие вложения по той же ставке, что и ставка займа. Например, если за пользование займом, предоставленного на год в сумме 100 000 руб. под 26% годовых, Вы, при ежемесячном погашении части основного долга, фактически уплатите процентов на 13 985 руб., то в расчет полной стоимости займа будет включена и сумма гипотетического дохода в 15 351 руб., который Вы могли бы получить, если бы не воспользовались займом, а откладывали бы причитающиеся платежи по займу и получали бы на них доход по той же ставке 26% годовых. Таким образом, оценочно, полная стоимость займа, предоставленного под 26% годовых, составит уже 29%.

Поэтому, оценивая интересующий Вас кредитный продукт по показателю полной стоимости займа, задумайтесь, об актуальности потребительских потребностей, 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.

Показатели полной стоимости предоставляемых кооперативом займов с учетом обязанности пайщика по внесению членских взносов распределяются по кредитным продуктам следующим образом: Потребительский заем, Потребительский заем под поручительство пенсионера, Потребительский заем под залог автомобиля, Программы «Социальная/Бюджетная», Программы «Пенсионер Доступная краткосрочная», «Пенсионер Доступная доверительная», «Пенсионер Доступная удобная»; Программы «Идеальный клиент краткосрочная», «Идеальный клиент доверительная», «Идеальный клиент удобная», «Идеальный клиент долгосрочная»; Программа «Руководитель» для руководителей малого бизнеса и ИП, Программа «Ипотечный заем», Программа «Заем под залог недвижимости, Программа «Корпоративный заем»- от 25,302% годовых до 61,472% годовых.

11. Периодичность платежей пайщика в погашение и обслуживание займа

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов). Это могут быть недели, декады и месяцы, но не реже. 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.

В порядке исключения при наличии на то оснований Вам может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга, но не более чем на три месяца. В период действия такой отсрочки пайщик ежемесячно оплачивает только проценты по займу, а погашение рассрочки по основному долгу равномерно распределяется на последующие периоды.

Взаимодействующий с Вами кредитный специалист совместно с Вами распределит срок пользования займом на периоды кредитования и составит наименее обременительный для Вас календарный график платежей. В календарном графике фиксируются контрольные

даты причитающихся от Вас платежей. Вы должны регулярно исполнять обязательства по займу не позднее этих 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 правило периоды кредитования соотносятся с периодами получения Вами дохода. Если Вы получаете доход раз в месяц, то и платежи по займу удобнее осуществлять с такой периодичностью. Если еженедельно, то так же следует и распределить график платежей.

12. Способ возврата потребительского займа.

Вы можете возвращать заем теми же способами, что и получили – наличными денежными средствами только в кассу Головного офиса кооператива (является бесплатным способом возврата займа) либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке.

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 кредитования. 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 подачи Вами заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. Вы вправе отказаться от получения займа в любой момент в течение этого пятидневного срока.

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, такие как неустойка, поручительство и залог. В зависимости от вида заинтересовавшего Вас кредитного продукта, 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 в разделе 15 Общих условий, а само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами. По отдельным кредитным продуктам или по решению Кредитного комитета одним из условий предоставления займа является поручительство одного или нескольких членов Вашей семьи – пусть даже если они не имеют в настоящее время гарантированного дохода. Ведь, так или иначе, заем привлекается на приобретение потребительского товара или услуги в интересах всех членов семьи, следовательно, их поручительство в этом случае логично и обосновано. С другой стороны, семья должна быть в курсе новых обязательств, связанных с предоставлением Вам займа, поскольку они создают дополнительную нагрузку на семейный бюджет.

В дополнение, кооператив может попросить привлечь других поручителей – возможно из числа пайщиков, Ваших коллег, соседей, людей, которые могут Вас хорошо рекомендовать и поручиться за Вас.

Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее Вам или знающему Вас и готовому поручиться за Вас лицу. Кооператив может оценить предмет 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.

15. Ваша ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу

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 до 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, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Кооператив может дополнительно оговорить в индивидуальных условиях договора займа и Вашу ответственность, предусмотренную ст. 395 ГК.

Так же в случае невнесения в дату ежемесячного платежа денежной суммы в соответствии с графиком платежей (Приложение к Договору займа), либо при внесении в дату платежа суммы, недостаточной для погашения процентов за пользование займом и/или основного планового платежа, пайщик обязан уплатить Кооперативу членские взносы в размере 100 рублей за каждый день просрочки, начиная от даты возникновения задолженности, по дату погашения просроченной задолженности. Потребность взимания указанных членских взносов возникает в связи с дополнительными расходами кооператива на обслуживание просроченных займов, таких как почтовые расходы по отправке претензий пайщику (поручителю), затраты на телефонные переговоры, личные встречи в офисе, обследование залогового имущества, посещение пайщика по месту проживания или месту работы (ведения предпринимательской деятельности), судебные издержки и прочие расходы.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими 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.

16. Иные договоры, которые Вы можете заключить или другие услуги, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа

Предоставляя Вам заем, кооператив не обременяет Вас обязанностью заключить какие-либо иные договоры или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

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.

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

Кооператив самостоятельно взаимодействует с пайщиками, допустившими просрочки в исполнении обязательств по полученным займам и не предполагает возможность переуступки Вашей задолженности по займу третьим лицам.

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. Такие займы могут отличаться от других кредитных продуктов 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, Вы обязаны обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Обычно возможность такого контроля обеспечивается включенным 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) или просто Ваши пояснения и калькуляции. В случае если Вы не можете документально подтвердить осуществленные Вами расходы вид, форма и сроки предоставления такой информации оговариваются договором займа. Имейте в виду, что если Вы нарушите условие о целевом использовании займа или проигнорируете условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от Вас возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2 ст. 814 ГК РФ.

20. Информация, которую Вы будете получать после заключения договора займа

После заключения договора и в процессе пользования заемными средствами из фонда финансовой взаимопомощи кооператива Вы вправе получить информацию о размере Вашей текущей задолженности по займу, датах и размерах произведенных и предстоящих Вам платежей в погашение и обслуживание займа, а также платежей в погашение предоставленной Вам рассрочки внесения членского взноса.

Эту, а также иную интересующую Вас информацию об условиях членства в кооперативе и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи Вы можете получить в офисе кооператива, помещениях его филиалов и обособленных подразделений, где Вы оформляли договор займа, а также обратившись в кооператив по телефону, либо направив запрос посредством электронной, регулярной почты или SMS. Таким же коммуникационным способом Вы получите от кооператива интересующую Вас информацию.

21. Обязанности сторон по договору потребительского займа.

Пайщик обязан по договору потребительского займа:

- возвратить заем до истечения срока возврата займа, установленного Индивидуальными условиями договора потребительского займа, если иное не предусмотрено договором потребительского займа или соглашением сторон;
- предоставлять обеспечение договора потребительского займа в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Индивидуальными условиями договора потребительского займа;
- погасить заем, уплатить проценты за пользование займом и причитающиеся за период пользования займом суммы членского взносов на обеспечение уставной деятельности Заимодавца в сроки, оговоренные договором потребительского займа, и в полном объеме;
- предоставлять отчет о целевом использовании потребительского займа в виде оригиналов документов, подтверждающих целевое использование займа, в срок не более тридцати дней с момента заключения договора потребительского займа, а в течении срока действия договора потребительского займа – в течение трех рабочих дней с момента заявления кооперативом соответствующего требования;
- в пятидневный срок уведомлять Кооператив об изменении места жительства, работы, фамилии, об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним и о других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по договору в порядке, установленном Индивидуальными условиями договора потребительского займа.

Кооператив обязан по договору потребительского займа:

- выдать пайщику заем в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Индивидуальными условиями договора потребительского займа;
- консультировать пайщика по всем вопросам, связанным с исполнением договора займа, а также содействовать, по мере возможности, своевременному исполнению пайщика своих обязательств по заключенному договору займа.

22. В какой очередности происходит погашение Вашего займа

Сумма произведенного Вами платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств по договору займа, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, распределяется в следующей очередности:

- 1) оплата задолженности по процентам;
- 2) оплата задолженности по основному долгу;
- 3) оплата неустойка (штраф, пеня) в размере установленном Индивидуальными условиями договора потребительского займа;
- 4) оплата процентов, начисленных за текущий период платежей;
- 5) оплата суммы основного долга за текущий период платежей;
- 6) оплата иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского займа.

23. Порядок изменения индивидуальных и общих условий договора потребительского займа

Кооператив вправе в одностороннем порядке на свое единоличное усмотрение, без согласия пайщика изменять настоящие Общие условия договора потребительского займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств пайщика по договору потребительского займа. Изменение настоящих Общих условий договора потребительского займа в иных случаях, а так же изменение индивидуальных условий договора потребительского займа

осуществляется с соблюдением требований, установленных Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

24. Порядок вступления в силу и прекращения договора потребительского займа

Договор потребительского займа вступает в силу и считается заключенным с момента передачи пайщику денежных средств – суммы займа.

Договор потребительского займа прекращается в одном из следующих случаев:

- по соглашению сторон;
- надлежащим исполнением всех обязательств пайщика по договору потребительского займа;
- по иным основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Гражданским Кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами, или Индивидуальными условиями договора потребительского займа.

Невозвращение (несвоевременное возвращение) суммы займа в полном размере до установленного Индивидуальными условиями договора потребительского займа срока возврата займа не влечет прекращения договора потребительского займа и обязательств пайщика по договору потребительского займа, а так же не освобождает его от ответственности за нарушение договора потребительского займа в порядке и размерах, установленных договором. Проценты и членские взносы за пользование займом и неустойка уплачиваются пайщиком в соответствии с условиями договора потребительского займа до дня полного возврата займа.

25. Способ обмена информацией между Кооперативом и пайщиком

Способы направления пайщиком информации Кооперативу:

- 1) Доставка Сообщения по почтовому адресу Кооператива указанному в договоре потребительского займа с получением под расписку надлежаще уполномоченными лицами;
- 2) передача Сообщения пайщика иными способами, подтверждающими факт и дату получения Сообщения (по почте, телеграфу и т.п.).

Способы направления Кооперативом информации пайщику:

1. доставка соответствующего Сообщения в письменной форме по почтовому адресу места жительства (или по усмотрению кооператива - почтовому адресу регистрации по месту жительства или по месту пребывания) пайщика.
2. направление соответствующего Сообщения в письменной форме посредством почтовой связи заказным письмом или любым способом, подтверждающим факт и дату направления Сообщения (по телеграфу и т.п.) по почтовому адресу места жительства (или по усмотрению кооператива - почтовому адресу регистрации по месту жительства или по месту пребывания) пайщика.
3. направление соответствующего Сообщения посредством смс-сообщения или по электронной почте на номер сотового телефона или на адрес электронной почты пайщика.
4. размещение соответствующего Сообщения на сайте кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
5. направление или передача Сообщения любым иным способом, подтверждающим факт и дату получения Сообщения по любым реквизитам или иным контактными данным пайщика.

26. 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. В случае возникновения споров между Вами и Кооперативом, Стороны

примут все меры по разрешению их путем переговоров. Данное условие не устанавливает обязательный претензионный порядок разрешения споров. 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. Но, поскольку в споре с кооперативом Вы будете выступать в качестве «экономически слабой стороны», Вы сохраняете право «альтернативной подсудности» споров, установленное законодательством о защите прав потребителей. Это означает, что Вы, по своему выбору, можете подать иск о разрешении Ваших претензий к Кооперативу в суд по месту:

- нахождения кооператива, его филиала или представительства;
- своего места жительства или пребывания;
- заключения и исполнения договора займа.

Если же у Кооператива возникнут к Вам претензии, то они будут разрешаться Пятигорским городским судом или мировыми судьями г. Пятигорска с учетом подсудности.