

Общие условия предоставления,
использования и возврата
потребительских займов из фонда
финансовой взаимопомощи

КПКГ
«СОДРУЖЕСТВО»

(действует с 18.08.2023)

г. Архангельск
2023 г.

Оглавление

Уважаемый пайщик.....	3
1. Сведения о кооперативе.....	4
2. Требования к пайщику.....	5
3. Состав документов, прилагаемых к заявлению о предоставлении потребительского займа и сроки рассмотрения этого заявления.....	6
4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива.....	8
5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.....	9
6. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.....	10
7. Процентные ставки.....	11
8. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа.....	12
9. Полная стоимость займа.....	13
Памятка:	15
10. Периодичность платежей пайщика в погашении и обслуживание займа.....	17
11. Способ возврата потребительского займа.....	18
12. Сроки, в течение которых Вы можете отказаться от получения потребительского займа.....	19
13. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.....	20
14. Ваша ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу.....	21
15. Иные договоры, которые Вы можете заключить или иных услугах, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа.....	22
16. В каком случае могут измениться Ваши расходы по займу, по сравнению с ожидаемыми?.....	24
17. Согласны Вы или нет, с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу?.....	25
18. Как Вам следует предоставить кооперативу информацию о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).....	26
19. Условие о подсудности споров.....	27
20. Извещения и уведомления.....	28

Уважаемый пайщик

Кредитный потребительский кооператив граждан «Содружество», членом которого Вы являетесь, организует финансовую взаимопомощь пайщиков. Заем, который Вы решили 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 предоставлении займов по Программе финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива граждан «Содружество», 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 КПКГ «Содружество».

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 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 кредитования.

1. Сведения о кооперативе

Деятельностью кредитного потребительского кооператива граждан «Содружество» (ОГРН 1082901005494) руководит Директор Кравченко Сергей Анатольевич, находящийся в головном офисе Кооператива по адресу 163000, Архангельская область, г. Архангельск, ул. Попова, д. 24, корп. 1

Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе осуществляется Директором Кооператива по телефону (факс) (8182) 65-06-96, а также представителями Кооператива в «кооперативных участках»:

- Архангельская область, Котласский район, п. Вычегодский, ул. Ленина, д. 50, тел. (81837) 3-70-18;
- Архангельская область, Котласский район, г. Котлас, ул. Мира, д. 31/Б, 2-ой этаж, оф.15, тел. (81837) 2-07-44;
- Архангельская область, г. Коряжма, ул. Кирова, д. 24, 1-й этаж, тел. (81850) 3-07-01;
- Архангельская область, Холмогорский район, п. Луковецкий, ул. Советская, д.25 Б, тел. (+7-921-496-38-00);
- Архангельская область, Красноборский р-н., с. Красноборск, ул. Гагарина, д. 34, тел. +7-921-477-65-77;
- Архангельская область, Котласский район, г. Котлас, ул. Спортивная д. 17 А 2 этаж +7 931-418-15-11

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, задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения Вы можете обратившись в головной офис кооператива и в офисы «кооперативных участков» в рабочие дни с 10.00 до 18.00. В кооперативе установлен обеденный перерыв с 13.00 до 14.00. (В «кооперативных участках» уточняйте время обеденного перерыва).

Кооператив является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»», (№ 133 от 29.09.2022) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО 09.05.2008 за номером 300.

Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»» расположена по адресу: 403877, Волгоградская область, г Камышин, ул Некрасова, д. 4А, этаж 2, помещ. 7. С персоналом СРО «НОКК» можно связаться по телефонам (84457) 2-09-25, 2-09-24, направив факсимильное сообщение по этим номерам, почтовое отправление по указанному адресу или по электронной почте yr@npnokk.ru. Информация об участвующих в Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»» размещена в сети Internet по ссылке: <https://nokkunion.ru/index.php/deyatelnost-sro/reestr-chlenov-sro>.

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

2. Требования к пайщику

Мы исходим из того, что «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 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. Эти документы доступны в головном офисе кооператива (в офисе территориальных подразделений) по указанным выше адресам.

Обратите внимание, что, несмотря на то, что Вы можете быть приняты в кооператив по достижении шестнадцатилетнего возраста, обратиться за предоставлением займа Вы сможете, достигнув совершеннолетия, т.е. после восемнадцати лет¹.

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить обязательный (минимальный) паевой взнос в сумме 10,00 руб. В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в КПКГ «Содружество» и «Положением о порядке формирования и использования имущества КПКГ «Содружество». Оплата указанных 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 или временную регистрацию на территории Архангельской или Вологодской области;
- Иметь трудовой стаж, продолжительностью не менее 5 лет, либо иметь обеспечение займа в соответствии с условиями «Положение о предоставлении займов по Программе финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива граждан «Содружество».

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

¹ П.1, ст. 21 ГК РФ.

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

Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявление об этом в комитет по займам (директору). В заявлении о предоставлении займа пайщик указывает сумму займа, ориентировочный срок и предпочтительную схему погашения займа. Заявление может содержать описание потребности, для удовлетворения которой привлекается заем (вид потребительского товара или услуги, намечаемой к приобретению за счет средств займа), актуальность этой потребности (товара, услуги) для пайщика или его семьи, в заявлении указывает о наличии или отсутствии просроченной задолженности по иным обязательствам на момент подачи заявления.

К заявлению о предоставлении займа Вам следует приложить анкету, где указываются объемы и источники полученных Вами доходов за последние 6 (12) месяцев¹ 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 институтами).

В случае, если в соответствии с «Положением о предоставлении займов по Программе финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива граждан «Содружество», испрашиваемый Вами заем предоставляется по рекомендации других пайщиков, Вам рекомендуется приложить к заявлению такие рекомендации, составленные в произвольной письменной форме.

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, при которой размер регулярного платежа в погашении займа не превысит 30-50% от Вашего ежемесячного дохода или ежемесячного дохода семьи, если заем предполагается направить на удовлетворение семейных нужд и погашать за счет семейных доходов. Указанный 30-50% порог условно определяет Вашу возможность безболезненно 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 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 исказили ситуацию и переоценили свои возможности, Вы рискуете не исполнить обязательства в срок и подвергнуться штрафным санкциям.

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, кредитный специалист делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение комитетом по займам (директором). На основании этого заключения комитет по займам (директор) выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Кредитный комитет (директор) 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 1-5 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.

¹ В зависимости от предполагаемого срока предоставления займа

4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива

«Положение о предоставлении займов по Программе финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива граждан «Содружество» включает следующие виды потребительских займов, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков:

- «Быстрый займ». Срок пользования займом от 1 дня до 24 месяцев. Сумма займа от 500,00 руб. до 100000,00 руб. (при положительной кредитной истории сумма займа и срок займа могут быть увеличены);
- «Экспресс займ». Срок пользования займом от 1 дня до 1 месяца. Сумма займа от 500,00 руб. до 7000,00 руб.;
- «Займ пенсионерам». Срок пользования займом от 1 дня до 24 месяцев. Сумма займа до 30000,00 руб. (для пайщиков в возрасте до 70 лет), до 20000,00 руб. (для пайщиков в возрасте свыше 70 лет);
- «Займ Свадьба». Срок пользования займом от 1 дня до 24 месяцев. Сумма займа от 500,00 руб. до 200000,00 руб.;
- «Учебный займ». Срок пользования займом от 1 дня до 24 месяцев. Сумма займа от 5000,00 руб. до 100000,00 руб.;
- «Займ для абитуриентов». Срок пользования займом от 1 дня до 24 месяцев. Сумма займа от 5000,00 руб. до 100000,00 руб.;
- «Займ долгосрочный». Срок пользования займом от 12 до 60 месяцев. Сумма займа от 500,00 руб. до 300000,00 руб.;
- «Займ здоровье». Срок пользования займом от 1 дня до 18 месяцев. Сумма займа от 500,00 руб. до 100000,00 руб.;
- «Займ Ритуальный». Срок пользования займом от 1 дня до 24 месяцев. Сумма займа от 500,00 руб. до 100000,00 руб.;
- «Займ Именинник». Срок пользования займом от 1 дня до 24 месяцев. Сумма займа от 500,00 руб. до 50000,00 руб.;
- «Займ обеспеченный паем». Срок пользования займом от 1 дня до 12 месяцев. Сумма займа не более суммы паев заемщика размещенных в паевом фонде КПКГ «Содружество».

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата

Предлагаемые кооперативом кредитные продукты по суммам и срокам возврата, распределяются следующим образом:

Кредитные продукты кооператива распределяются по сроками погашения на краткосрочные (до 3-6 мес., среднесрочные – от 6 до 24 месяцев и долгосрочные от 1 до 5 лет).

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 «Положение о предоставлении займов по Программе финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива граждан «Содружество», 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 кредитования. Чем большую сумму Вы хотите получить в займы, 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.

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 двух-трех месячным доходом семьи.

Не стоит настораживаться, 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, определяемые по видам кредитных продуктов:

- «Займ обеспеченный паем» 14,6% годовых
- По остальным займам 182,50% годовых

Кооператив понимая, что данные процентные ставки могут являться весьма обременительными для пайщиков, вводит льготный период погашения займа. Данный льготный период устанавливается в индивидуальных условиях займа и может продолжаться до 24 месяцев в зависимости от вида кредитного продукта. Во время действия льготного периода действуют следующие льготные процентные ставки:

- «Займ обеспеченный паем» льготный период не устанавливается
- По остальным займам 73,00 % годовых

Кроме того, в исключительных случаях, по займам выдаваемым на срок более года по соглашению сторон могут устанавливаться следующие процентные ставки во время действия льготного периода от 29,2% до 69,35% годовых

Таким образом, во время действия льготного периода проценты за пользование займом начисляются исходя из льготных процентных ставок и соответственно пайщик имеет возможность, совместно с кредитным менеджером, таким образом составить график платежей, чтобы полностью рассчитаться по займу в период действия льготных процентных ставок, что в свою очередь будет гораздо менее обременительно для пайщика.

Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются, начиная со дня, 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 фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

8. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа

Пайщики несут обязанность по покрытию расходов кооператива и обеспечению его деятельности. Членские взносы, могут вносятся пайщиками в период их участия в финансовой взаимопомощи.

В соответствии с решение Правления КПКГ «Содружество» (протокол № 01-12/2018 от 04.12.2018) для пайщиков пользующихся потребительскими займами отменено условие об обязательной оплате членского взноса, с возможностью внесения добровольных членских взносов.

9. Полная стоимость займа

Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0,$$

где ДП_k - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского займа. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику займа на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком займа, уплата процентов по займу включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи займа до даты k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения

q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Базовым периодом по договору потребительского займа признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского займа. Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского займа более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала.

Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости займа продолжительность всех месяцев признается равной.

При определении полной стоимости потребительского займа все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного

потока (платежа) (d_0).

В расчет полной стоимости потребительского займа включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;
- 2) по уплате процентов по договору потребительского займа;
- 3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского займа и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

- 4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского займа;

- 5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского займа, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского займа определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского займа используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского займа, могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского займа платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского займа включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского займа. В случае, если договором потребительского займа определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского займа может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского займа, а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского займа может отличаться от расчетной;

- 6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

- 7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского займа, в том числе в части срока возврата потребительского займа и (или) полной стоимости займа в части процентной ставки и иных платежей.

В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского займа, а из требований федерального закона;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского займа;

3) платежи заемщика по обслуживанию займа, которые предусмотрены договором потребительского займа и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского займа;

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского займа и не влияет на величину полной стоимости потребительского займа в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

В случае, если условиями договора потребительского займа предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского займа производится исходя из максимально возможных суммы потребительского займа и сроков возврата потребительского займа, равномерных платежей по договору потребительского займа (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского займа. В случае, если договором потребительского займа предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского займа производится исходя из данного условия.

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. Периодичность платежей пайщика в погашении 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, месяцы. 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. Поэтому в кооперативе исключены схемы погашения займа, предусматривающие текущую оплату процентов и погашение основного долга в конце срока действия договора.

В порядке исключения, при наличии на то оснований, Вам может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга, но не более чем на шесть месяцев. 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 менеджер 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 это установлено п.4, ст. 809 ГК РФ.

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.

11. 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, выясните размер комиссии, которую банк взимает за эту услугу. То же касается и перечисления средств со своей пластиковой карты через банкомат другого или того же банка, но обслуживаемого другим региональным филиалом. Обратите внимание, что при оплате платежей по займу через платежные терминалы, также может удерживаться комиссия. Поэтому лучше не обременять себя дополнительными расходами и погашать заем непосредственно в кассу или на расчетный счет кооператива описанными выше бесплатными способами.

Расчетные счета Кооператива:

р/с 40701810604000000060

к/с 30101810100000000601

БИК 041117601

Банк АРХАНГЕЛЬСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N 8637 ПАО СБЕРБАНК

р/с 40703810948000000057

к/с 30101810000000000772

БИК 041117772

Архангельский РФ АО «РоссельхозБанк», г. Архангельск

12. 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.

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.

13. 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. 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 14 Общих условий, а само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами. Обязательным условием предоставления займа может являться 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 предоставленным Вам займом, 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 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.

14. 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 не погашенную 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.

Неустойка, это не дополнительная плата за заем, а платеж, компенсирующий 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, он подготовит мотивированное заключение, и комитет по займам (директор) может предоставить Вам отсрочку, в течение которой неустойка начисляться не будет. Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кооператива.

15. Иные договоры, 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. Но, если Вы привлекаете заем на приобретение какого-либо определенного товара (или услуги), а мы знаем, где такой товар (или услугу) можно приобрести на наиболее выгодных условиях, мы, конечно, бесплатно предоставим Вам такую информацию.

Если Вы привлекаете заем на приобретение жилья и оформление сделки, которая сопряжена с риэлтерскими услугами, мы можем рекомендовать Вам обратиться в риэлторское агентство, поддерживающее партнерские отношения с кооперативом и предлагающее такие услуги на более льготных условиях, либо предложим взять информационную подготовку и сопровождение сделки на себя. Такие услуги, конечно, будут Вам оказаны за дополнительную плату, но Вы вольны воспользоваться ими или отказаться – это никак не отразится на условиях кредитования.

Если Вы владеете сертификатом на «материнский капитал», привлекаете заем на улучшение жилищных условий своей семьи и намерены полностью или частично погасить его средствами материнского капитала, Вы должны будете открыть счет в банке для зачисления на него предоставленных кооперативом заемных средств. В противном случае, пенсионный фонд откажет Вам в направлении средств материнского капитала на погашение займа¹. Возможно, что за открытие банковского счета банк возьмет некоторую плату. В случае, если трехсторонние сделки купли-продажи жилого помещения с участием продавца, Вас и кооператива предусматривают оформление аккредитива, ограничивающего возможность распоряжения Вами заемными средствами кроме как на оплату продавцу жилого помещения, Вам придется понести расходы и на оформление такого аккредитива. Во всех случаях кооператив не только предоставит Вам информацию о необходимых расходах на оплату банковских услуг, но и подскажет, в каком банке можно получить такие услуги с наименьшими затратами времени и средств.

Кооператив не оговаривает участие пайщиков в финансовой взаимопомощи условием страхования их жизни и здоровья, но такая опция может предлагаться отдельным категориям пайщиков (например, пенсионерам). Мы считаем неэтичным настаивать на заключении пайщиками таких договоров. У пайщика всегда остается выбор получить заем, застраховав свою жизнь и здоровье, либо без такого страхования. Возможно, во втором случае Вам будет предложен заем на несколько более жестких, но не дискриминационных условиях.

В отличие от страхования жизни и здоровья, условие имущественного страхования представляется закономерным и обоснованным, если заем привлекается на приобретение товара, который впоследствии передается в залог кооперативу (например, заем на приобретение автомобиля). Однако кооператив не всегда прибегает к такому условию, а только если заем предоставляется на приобретение нового автомобиля. С увеличением возраста приобретаемого

автомобиля резко снижается эффективность его страхования по КАСКО, поэтому кооператив не настаивает на страховании при предоставлении займа на приобретение подержанного автомобиля.

Во всех случаях, условие страхования не является жестким и у Вас сохраняется альтернатива получить заем, воспользовавшись услугами страховой компании, или нет. Точно так же, в кооперативе Вам могут предложить страховую компанию, где можно получить услуги на оптимальных условиях, но это не обязывает Вас застраховаться именно там. Выбор страховщика и в этом случае остается за Вами.

В случае, если Вы согласитесь с целесообразностью заключения договора или приобретения услуги, сопряженной с договором займа, такое согласие подтверждается Вами письменно в заявлении о предоставлении займа.

¹ на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"

16. 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 суммы процентов.

17. 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 и не предполагает возможность переуступки Вашей задолженности по займу третьим лицам. Поэтому Вы можете не опасаться, что права (требования) по предоставленному Вам займу будут переданы какому-либо коллекторскому агентству или иному третьему лицу.

Даже если кооператив введет в практику переуступки долгов по выданным пайщикам займам, Вы должны знать, что:

- Вы вправе запретить такую переуступку или согласиться с такой возможностью, оговорив это в индивидуальных условиях договора займа.
- Вы можете не опасаться за сохранность и защиту доверенных кооперативу своих персональных данных при переходе прав к новому кредитору, поскольку в соответствии с п.3, ст. 12 Закона № 353-ФЗ, новый кредитор так же обязан их охранять, «...обеспечивать конфиденциальность и безопасность ...и несет ответственность за их разглашение».

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. В случае, если Вы намерены привлечь заем из средств, предоставленных кооперативу внешним кредитором, Вам разъяснят возможность такой переуступки, а Вы можете согласиться и получить заем либо отказаться и получить заем из других средств, аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи, но возможно на иных условиях.

18. 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 подтвердить документально 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.

19. 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 менеджера 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 судебными органами по месту Вашего жительства, либо по месту жительства Вашего поручителя с учетом подсудности.

Судебные Постановления о взыскании денежных средств вступившие в законную силу должны быть исполнены в кратчайшие сроки (не более двух месяцев с момента вступления в силу судебного постановления). В случае если вступившие в силу судебные постановления не исполняются в течении двух месяцев, то взыскатель или должник имеют право на индексацию присужденных судом денежных сумм в соответствии с ростом индекса потребительских цен в соответствующем регионе РФ, либо в целом по РФ, утверждаемого Федеральной службой государственной статистики.

20. Извещения и уведомления.

Уставом установлена обязанность пайщика в течение 30 дней извещать Кооператив об изменении своего адреса и иных сведений, содержащихся в реестре пайщиков. В период пользования займом Вы также следуете этой обязанности и должны письменно уведомить кооператив об изменении своих адресных данных и иных реквизитов для связи в установленный срок. Кооператив не несет ответственности за понесенные Вами убытки в связи с пренебрежением этой обязанностью.

Вы можете досрочно вернуть заем полностью или частично в любых приемлемых для Вас суммах и сроки, предварительно не уведомляя кооператив об этом.

В случае, если кооператив примет одностороннее решение об уменьшении процентной ставки, уменьшении размера или полного отказа от взимания неустойки, уменьшения периодов ее начисления, изменения иных условий договора не влекущем для Вас возникновения новых или увеличение существующих обязательств, Вам направляется SMS сообщение об этом по учтенному в реестре пайщиков номеру Вашего мобильного телефона. Более детальную информацию о таком изменении условий договора потребительского займа и обновленном графике платежей Вы можете получить у взаимодействующего с Вами специалиста кооператива по телефону или в офисе кооператива или обособленного территориального подразделения.

Закрепленный за Вами специалист кооператива будет взаимодействовать с Вами в течение всего периода пользования займом. После заключения договора потребительского займа Вы можете получить от него по телефону или посредством личного общения следующую информацию:

- о размере текущей задолженности по обслуживаемому Вами займу;
- о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей;
- иные интересующие Вас сведения, касающиеся исполнения обязательств по предоставленному Вам займу.

По Вашему запросу кооператив предоставит Вам эту информацию в распечатанном виде, обеспечит Вам доступ к иным материалам документам, характеризующим исполнение Вами обязательств по займу, сопроводив это необходимыми разъяснениями и комментариями.

В случае, если Вы допустите просрочку в погашении очередной части займа, взаимодействующий с Вами специалист кооператива в течение семи дней направит Вам SMS уведомление об этом и лично свяжется с Вами для выяснения причин возникновения проблемной ситуации и консультаций по ее преодолению. В дальнейшем такое взаимодействие будет поддерживаться с Вами регулярно до тех пор, пока Вы не ликвидируете просрочку и не восстановите соблюдение согласованного графика платежей.

В установленных законодательством случаях неисполнения Вами индивидуально

согласованных условий договора займа, дающих право требовать досрочного возврата займа, кооператив направляет Вам регулярным письмом требование о необходимости досрочно погасить заем в течение тридцати дней после направления письма. Срок направления письма определяется по журналу исходящей корреспонденции кооператива.

Заключение.

Перечисленные выше общие условия договора потребительского займа одинаковы для всех предоставляемых кооперативом кредитных продуктов. Эти условия не составляют предмет договоренности между кооперативом и Вами. Выражая согласие с общими условиями в п. 14 таблицы индивидуальных условий договора займа Вы присоединяетесь к ним, не имея возможности влиять на их содержание. Но по согласованию с кооперативом, в случае, если это будет обосновано, сочтено возможным и не нарушит интересов других пайщиков, какое – либо из общих условий может быть изменено. Измененное условие оговаривается в дополнительном разделе таблицы индивидуальных условий займа и, по отношению к заключенному с Вами конкретному договору, будет иметь большую силу, чем аналогичное общее условие.