

Утверждены
Решением Правления
КПК «Содружество»
Протокол № ОФ000000010 от
31.03.2025 г.

**Информация об условиях
предоставления, использования и
возврата потребительского кредита
(займа)**

**(Общие условия договора
потребительского кредита (займа))**

КПК «Содружество»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА)

1. **Наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций), информация о внесении сведений о кредиторе в соответствующий государственный реестр (для микрофинансовых организаций, ломбардов), о членстве в саморегулируемой организации (для кредитных потребительских кооперативов)**

Наименование кредитора (Кооператива) - Кредитный потребительский кооператив «Содружество» (далее - Кооператив). Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа Кооператива: 454112, город Челябинск, проспект Комсомольский, дом 37, нежилое помещение 28.

Контактный телефон Кооператива: +7 (351) 750-39-19.

Официальный сайт Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.kpk365.ru.

Кооператив является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (СРО «Кооперативные финансы») (свидетельство о членстве от «26» апреля 2016 года № 316) и учтен в реестре членов СРО «Кооперативные Финансы» под номером 316.

Сведения о Кооперативе внесены в единый государственный реестр юридических лиц «02» марта 2016 г.

2. **Требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита (займа)**

Предоставление потребительского кредита (займа) (далее – потребительского займа) осуществляется на следующих условиях:

➤ потребительский заем может быть предоставлен только члену Кооператива (пайщику), являющемуся гражданином Российской Федерации, физическому лицу, достигшему возраста 16 лет, признающему Устав и внутренние нормативные документы кредитного кооператива, зарегистрированному в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства в пределах следующих граничащих территорий: Челябинская область, Свердловская область; и юридическому лицу, признающему Устав и внутренние нормативные документы кредитного кооператива, зарегистрированному в установленном законом порядке, на территории (территориях), указанной (ых) в п.3.1.1. Устава. Юридическое лицо – член кредитного кооператива участвует в деятельности кредитного кооператива через своего представителя, определяемого (назначаемого) в соответствии с уставом юридического лица – члена кредитного кооператива.

3. **Сроки рассмотрения, оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика**

Член Кооператива, желающий получить потребительский заем, в обязательном порядке заполняет заявление о предоставлении потребительского займа денежных средств из фонда финансовой взаимопомощи. Форма заявления утверждается Правлением Кооператива.

Для рассмотрения вопроса о предоставлении потребительского займа необходимы следующие документы, которые предоставляет заемщик/поручитель/залогодатель (в случае если в соответствии с выбранным видом займа (заемной программой) потребительский заем предоставляется с обеспечением обязательств поручительством третьих лиц и залогом третьих лиц):

1. Заявление о предоставлении потребительского займа из фонда финансовой взаимопомощи/анкета поручителя.
2. Паспорт гражданина РФ заемщика/поручителя(ей)/залогодателя(ей) с отметкой о регистрации.
3. Свидетельство о присвоении индивидуального номера налогоплательщика (ИНН) (при наличии).
4. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС).
5. Документы, подтверждающие финансовое состояние заемщика/поручителя(ей):

• Для пайщиков, получающих пенсию: пенсионное удостоверение (при наличии), справка Пенсионного фонда Российской Федерации о размере пенсии и/или Справка Муниципального автономного учреждения «Многофункциональный центр по предоставлению государственных муниципальных услуг» о размере выплат застрахованного лица по линии Пенсионного фонда Российской Федерации из Автоматизированной информационной системы ПФР, либо квитанции; справка об инвалидности (при наличии);

• Для работающих пайщиков: справка по форме 2-НДФЛ, заверенная работодателем, документы, подтверждающие трудовую занятость (копия трудовой книжки, заверенная работодателем и/или копия трудового договора, заверенная работодателем) (по запросу Кооператива);

• Справка, предоставленная пайщиком, о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячного дополнительного материального дохода, выданная государственным и/или иным уполномоченным органом (при наличии);

• Выписка с лицевого счета из банка, на который зачисляются денежные средства (при наличии).

По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского займа Кооператив может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин.

По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского займа и согласования с пайщиком всех индивидуальных условий потребительского займа, определенных в заявлении пайщика о предоставлении потребительского займа, Кооператив не позднее чем в пятидневный срок с даты подачи данного заявления и при условии предоставления всех необходимых документов принимает решение о предоставлении потребительского займа или об отказе в предоставлении займа. По результатам рассмотрения заявления пайщика Кооператив может отказать пайщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин.

4. Виды потребительского кредита (займа)

Кооператив осуществляет предоставление потребительских займов пайщикам Кооператива по следующим заемным программам:

Заемная программа	Обеспечение потребительского займа	Целевое использование
«Срочный»	-	-
«Пенсионный»*	-	-
«Потребительский»	-	-
«Оптимальный»*	-	-
«Доверие»**	-	-
«Под залог ПТС»***	Под залог ПТС	-
«Внимание, деньги!»****	Под залог недвижимого имущества	-
«Ипотека «Мой дом»****	Под залог недвижимого имущества	-

* возможно заключение договора с созаемщиком

** заключение договора только с созаемщиком

*** заключение договора только с созаемщиком

**** заключение договора с пайщиком – физическим лицом, в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которому обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

5. Суммы потребительского кредита (займа) и сроки его возврата

Заемная программа	Срок возврата	Сумма займа (руб.)
"Срочный"	30 дней включительно	до 30 000 включительно
"Пенсионный"*	от 6 месяцев до 12 месяцев включительно	от 10 000 до 30 000 включительно
	от 13 месяцев до 36 месяцев включительно	от 31 000 до 60 000 включительно
"Потребительский"	до 12 месяцев включительно	от 10 000 до 30 000 включительно
"Оптимальный"*	до 12 месяцев включительно	от 30 000 до 60 000 включительно
"Под залог ПТС"***	до 60 месяцев включительно	до 60% от залоговой стоимости автомобиля
"Доверие"**	до 12 месяцев включительно	от 61 000 до 100 000 включительно
«Внимание, деньги!»****	до 240 месяцев включительно	от 100 000 рублей включительно
«Ипотека «Мой дом»****	до 240 месяцев включительно	от 100 000 рублей включительно

* возможно заключение договора с созаемщиком

** заключение договора только с созаемщиком

*** заключение договора только с созаемщиком

**** заключение договора с пайщиком – физическим лицом, в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которому обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

6. Валюты, в которых предоставляется потребительский кредит (заем)

Выдача потребительского займа Кооперативом пайщику осуществляется в рублях.

7. Способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа

Потребительский заем может предоставляться Кооперативом заемщику путем:

- зачисления денежных средств заемщику на расчетный/лицевой счет в банке;
- наличным путем из кассы Кооператива.

Потребительский заем может предоставляться Кооперативом заемщику на условиях кредитной возобновляемой линии.

Выдача потребительского займа с использование электронных средств платежа в Кооперативе не осуществляется.

8. Процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона

Заемная программа	Срок возврата	Сумма займа (руб.)	Процентная ставка(годовая)	Диапазон полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых
"Срочный"	30 дней включительно	до 30 000 включительно	150	189,718-264,951
"Пенсионный"*	от 6 месяцев до 12 месяцев включительно	от 10 000 до 30 000 включительно	65	61,591-82,121
	от 13 месяцев до 36 месяцев включительно	от 31 000 до 60 000 включительно	61	55,188-73,584
"Потребительский"	до 12 месяцев включительно	от 10 000 до 30 000 включительно	80	61,591-82,121
"Оптимальный"*	до 12 месяцев включительно	от 30 000 до 60 000 включительно	50	42,260-56,347
"Доверие"***	до 12 месяцев включительно	от 61 000 до 100 000 включительно	42	41,663-55,551
"Под залог ПТС"****	до 60 месяцев включительно	до 60% от залоговой стоимости автомобиля	25	26,636-41,256
«Внимание, деньги!»****	до 240 месяцев включительно	от 100 000 рублей включительно	17	17,001-26,201
«Ипотека «Мой дом»****	до 240 месяцев включительно	от 100 000 рублей включительно	17	17,001-26,201

* возможно заключение договора с созаемщиком

** заключение договора только с созаемщиком

*** заключение договора только с созаемщиком

**** заключение договора с пайщиком – физическим лицом, в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которому обеспечены ипотекой (залогом недвижимого имущества).

Переменные процентные ставки в Кооперативе не применяются.

8.1. Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения

Проценты за пользование займом начисляются от суммы займа, начиная с даты предоставления займа или соответствующей ее части по дату фактического возврата займа, из расчета процентной ставки, установленной Договором потребительского займа, и расчетного периода – месяца.

9. Виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа)

Займы из Фонда финансовой взаимопомощи предоставляются членам Кооператива, участвующим в формировании фондов кредитного кооператива путем внесения членских взносов.

Член Кооператива вправе получить заём из Фонда финансовой взаимопомощи при условии внесения им членских взносов на формирование фондов Кооператива в размере не менее 1 000 (Одна тысяча) рублей, который вносится однократно при получении каждого займа (в том числе транша) на формирование фондов Кооператива.

10. Диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований настоящего Федерального закона по видам потребительского кредита (займа)

Информация о полной стоимости займа по договору потребительского займа доводится Кооперативом до пайщика в целях информирования и достижения однозначного понимания пайщиком затрат, связанных с получением и использованием заемных средств.

10.1. Полная стоимость потребительского займа определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Полная стоимость потребительского займа размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа, и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского займа в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

10.2. Полная стоимость потребительского займа, определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита 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:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + \epsilon_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0$$

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 кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

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

ϵ_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения -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. Для договоров потребительского займа с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости займа, установленный частью 7 статьи 6 Закона № 353-ФЗ. 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, округленный 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 кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

10.3. 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) (Q_0).

10.4. В расчет полной стоимости потребительского займа включаются с учетом особенностей, установленных статьями 6 Закона №353-ФЗ, 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 Кооператива, 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 Кооператив 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.

10.4.1. В расчет полной стоимости потребительского займа в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 10.3. и 10.4. настоящей статьи. Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 настоящей статьи.

10.5. 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 кредита, 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.

10.6. При предоставлении потребительского займа с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского займа не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский заем, плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

10.7. 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 сумм 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.

10.8. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых по категориям потребительских займов, определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых подлежит применению.

10.9. Категории потребительских займов определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма займа, срок возврата потребительского займа, наличие обеспечения по займу, вид кредитора, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования, получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат.

10.10. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского займа либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского займа.

10.10.1. Если при расчете средневзвешенного значения полной стоимости займа объем потребительских кредитов (займов), выданных в одной категории потребительского займа одним кредитором, превышает 20 процентов общего объема займов, выданных всеми кредиторами в этой категории, то объем кредитов такого кредитора принимается равным 20 процентам.

10.11. На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

10.11. Значение полной стоимости потребительского кредита (займа), в том числе для високосного года, определяется исходя из расчета 365 дней в году, в том числе для високосного года.

10.12. Значение полной стоимости потребительского кредита (займа), в том числе для високосного года, определяется исходя из расчета 365 дней в году, в том числе для високосного года.

11. Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу)

Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по договору потребительского займа определяется в соответствии с выбранной заемщиком заемной программой, и осуществляются согласно Графику возвратных платежей, являющемуся Приложением №1 к договору потребительского займа.

Погашение займа и уплата процентов по договору потребительского займа осуществляется ежемесячно в даты, указанные в Графике возвратных платежей, равными по сумме платежами (если иное прямо не оговорено в договоре потребительского займа) со следующими вариантами платежей: 1. 1.1. Ежемесячное погашение процентов за пользование займом и неустойки (пени, штрафа), и 1.2. номинал суммы займа в конце срока, при этом размер ежемесячного платежа по п.1.1. включает часть процентов за пользование займом и неустойки (пени, штрафы), и по п.1.2 размер ежемесячного платежа включает сумму займа (номинал), либо 2. ежемесячное погашение номинала суммы займа и процентов за пользование займом и неустойки (пени, штрафа).

По заемным программам «Срочный», «Пенсионный», «Потребительский», «Оптимальный», «Доверие», «Под залог ПТС» размер ежемесячного платежа включает часть суммы займа и проценты за пользование займом, начисленные на остаток суммы займа за фактический срок пользования займом. По заемным программам «Внимание, деньги!», «Ипотека «Мой дом» размер ежемесячного платежа включает часть суммы займа и проценты за пользование займом, начисленные на сумму займа за фактический срок пользования займом. Порядок погашения указывается в договоре потребительского займа.

Проценты за пользование займом по договору потребительского займа начисляются от суммы потребительского займа, начиная с даты предоставления займа или соответствующей ее части по дату фактического возврата займа, по дату фактического возврата потребительского займа, из расчета процентной ставки, установленной договором потребительского займа (в соответствии с выбранной заемщиком заемной программой), и расчетного периода – месяц.

Неустойка (штраф, пени) (штрафная санкция) по договору потребительского займа начисляется на просроченную задолженность по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа, начиная со дня просрочки, следующего за датой, указанной в календарном графике платежей.

Проценты за пользование займом по договору потребительского займа и неустойка (штраф, пени) (штрафная санкция) по договору потребительского займа начисляются исходя из расчета 365 дней в году, в том числе для високосного года.

12. Способы возврата заемщиком потребительского кредита (займа), уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа)

Исполнение обязательств пайщика по договору потребительского займа может быть осуществлено следующими способами:

- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Кооператива, указанный в договоре потребительского займа;
- внесением наличных денежных средств в кассу Кооператива по месту заключения договора потребительского займа. Внесение наличных денежных средств в кассу Кооператива является бесплатным способом исполнения заемщиком обязательств по возврату потребительского займа.

13. Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа)

Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

14. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа)

Своевременный, полный возврат потребительского займа и (или) уплата процентов за пользование займом, а также уплата неустойки (пени, штрафа) за невыполнение обязательств по договору потребительского займа, иных платежей, возмещение судебных и иных издержек по взысканию долга, в том числе связанных с переуступкой права требования долга может обеспечиваться:

- залогом имущества заемщика и (или) третьих(его) лиц(а), в том числе поручителя, являющихся членами Кооператива;
- поручительством лиц, являющихся членами Кооператива;
- личными сбережениями пайщика, переданными Кооперативу в пользование, согласно договору о передаче личных сбережений.

Требование Кооператива к заемщику по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа устанавливаются в соответствии с выбранной заемщиком заемной программой. Поручительство третьих лиц и залог имущества оформляются соответствующими договорами (договором поручительства и договором залога имущества).

Залог имущества оформляется соответствующим договором залога имущества.

Залог имущества принимается только от лиц, которым это имущество принадлежит на праве собственности/общей долевой собственности. Доверительное распоряжение имуществом к рассмотрению не принимается.

Если предмет залога является совместно нажитым имуществом, то необходимо согласие супруга (супруги) на совершение сделки.

Предметом залога может быть:

- недвижимое имущество;
- автотранспортные средства.

Недвижимое имущество. Право собственности на недвижимое имущество подтверждается только свидетельством о праве собственности, выданным Управлением Росреестра либо Выпиской из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости. Залог недвижимого имущества подлежит обязательной регистрации в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии. Производится осмотр недвижимого имущества путем фотографирования.

Автотранспортные средства. Право собственности на автотранспортное средство подтверждается Паспортом технического средства, в котором обязательно должна присутствовать отметка ГАИ (МРЭО, ГИБДД) о постановке транспортного средства на учет и присвоения ему государственного регистрационного знака. Составляется акт осмотра залога.

Проверку состояния предмета залога и составление акта проверки осуществляют:

- Председатель правления;
- Юрисконсульт;
- Специалист по экономической безопасности;

15. Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены

15.1. Размер неустойки (штрафа, пени) (штрафная санкция) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа по всем заемным программам, кроме заемных программ «Внимание, деньги!» и «Ипотека «Мой дом», составляет 20 (двадцать) процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского займа на сумму потребительского займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского займа проценты на сумму потребительского займа за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. (п.21 ст.5 Федерального закона № 353-ФЗ).

15.2. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату займа и (или) по уплате процентов за пользование займом по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой по заемным программам «Внимание, деньги!» и «Ипотека «Мой дом», не может превышать ключевую ставку Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются. (п.3 ст.9.1. Федерального закона № 102-ФЗ).

15.3. Неустойка (штраф, пени) (штрафная санкция) по договору потребительского займа начисляется на просроченную задолженность по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа, начиная со дня просрочки, следующего за датой, указанной в календарном графике платежей.

15.4. Неустойка (штраф, пени) (штрафная санкция) по договору потребительского займа начисляются исходя из расчета 365 дней в году, в том числе для високосного года.

15.5. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского займа, а также возникновение у Кооператива права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами и (или) расторжения договора потребительского займа в случае, предусмотренном статьей 14 Закона № 353-ФЗ и п.п. 5,6,7 настоящей статьи.

15.6. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского займа, уведомив об этом заемщика путем направления ему письменного уведомления по адресу, указанному в договоре потребительского займа, либо вручить ему под роспись, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

15.7. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, указанным выше, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем 10 (десять) календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

15.8. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского займа, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

15.9. В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского займа обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, Кооператив также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского займа и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

15.10. В случае предъявления Кооперативом уведомления о досрочном возврате оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и неустойкой (штраф, пени) или расторжения договора потребительского займа, заемщик обязан исполнить такое требование не позднее срока, установленного Кооперативом в соответствующем требовании (30 (тридцать) или 10 (десять) календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления). Уведомление направляется в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении или лично под роспись. В данном случае Заемщик считается извещенным надлежащим образом. Кооператив вправе в любое время до исполнения Заемщиком требования Кооператива о досрочном возврате суммы займа и уплате начисленных процентов отменить (отозвать) такое требование. Каждая Сторона подтверждает, что находится (проживает) по адресу, указанному в настоящем Договоре. В случае изменения в течение срока действия настоящего Договора адреса каждая Сторона обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в порядке, установленном настоящим Договором. В случае невыполнения данной обязанности, все уведомления, направленные по адресу Стороны, указанному в настоящем Договоре, считаются отправленными по надлежащему адресу. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу (в случае такой необходимости), должно быть совершено в письменной форме и направлено адресату заказным письмом по адресу, указанному в настоящем Договоре, либо вручено под роспись соответствующей Стороне настоящего Договора. Каждая Сторона несет риск наступления неблагоприятных последствий в результате непринятия исчерпывающих мер для своевременного получения почтовой корреспонденции, направляемой по адресу, указанному в настоящем Договоре.

15.11. Проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.

15.12. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по процентам;

- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Очередность погашения задолженности заемщика, предусмотренная частью 20 настоящей статьи, не может быть изменена сторонами договора потребительского кредита (займа).

15.13. Во всех иных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору потребительского займа Кооператив и заемщик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.14. Кооператив по заемным программам «Внимание, деньги!» и «Ипотека «Мой дом» вправе в одностороннем порядке потребовать от Заемщика досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами, начисленных включительно до дня возврата суммы потребительского займа полностью, а также неустойками, в следующих случаях:

- при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части потребительского займа и начисленных процентов за пользование потребительским займом, согласно Графику возвратных платежей (Приложение № 1 к договору займа);
- если Заемщик не исполнит, или исполнит ненадлежащим образом обязанность по предоставлению Кооперативу обеспечения в соответствии с требованиями договора потребительского займа;
- утраты или ухудшения условий обеспечения обязательств Заемщика по договору потребительского займа и/или ухудшения финансового состояния Заемщика;
- введения Кооператива в заблуждение путем предоставления недостоверной и/или неполной информации, предусмотренной договором потребительского займа;
- в случае наложения ареста на имущество Заемщика.

15.15. Поручитель и Залогодатель несут ответственность, предусмотренную настоящей Информацией, в том числе п.15 настоящей Информации, а также действующим законодательством и условиями заключенного договора.

15.16. Не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени) и иных платежей после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности и иных платежей по настоящему договору потребительского займа достигнет 1,5 - кратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

16. Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них

По заемным программам: «Срочный», «Пенсионный», «Потребительский», «Оптимальный», «Доверие» - обязанность заемщика заключить иные договоры и (или) получить иные услуги в связи с заключением договора потребительского займа отсутствует.

По заемной программе «Под залог ПТС» заемщик обязан заключить иные договоры и (или) получить иные услуги в связи с заключением договора потребительского займа – заключить договор залога и договор страхования транспортного средства (по запросу Кооператива).

По заемным программам «Внимание, деньги!» и «Ипотека «Мой дом» заемщик обязан заключить иные договоры и (или) получить иные услуги в связи с заключением договора потребительского займа – заключить договор залога в случае, если является собственником заложенного недвижимого имущества.

В связи с тем, что Кооператив – организация, основанная на членстве, то членские взносы, утвержденные на общем собрании пайщиков и указанные в Уставе и внутренних нормативных документах, не включаются в общие и индивидуальные условия, так как они не зависят от заключения договора потребительского займа. Данные взносы не обеспечивают обязательства пайщика по договору потребительского займа, а обеспечивает деятельность Кооператива, и используется для формирования фонда финансовой взаимопомощи и других фондов, для выполнения установленных ст.6 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» экономических нормативов достаточности фондов. Это является базовым и равным для всех пайщиков принципом участия в финансовой взаимопомощи. Этот принцип позволяет справедливо перераспределить субсидиарную ответственность по обязательствам Кооператива, которую пайщики несут солидарно в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

17. Информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита (займа)

По заключаемым между Кооперативом и заемщиком договорам потребительского займа при надлежащем исполнении обязательств увеличение суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях не предусмотрено.

В Кооперативе переменная процентная ставка не применяется и потребительские займы в иностранной валюте не выдаются.

18. Информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа)

Не применимо.

19. Информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа)

Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа Кооператив вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

Заемщик вправе запретить уступку Кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа).

20. Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита (займа) на определенные цели)

Условие целевого использования потребительского займа устанавливается в соответствии с выбранной заемщиком заемной программой. При наличии в договоре потребительского займа условия о целевом использовании потребительского займа заемщик предоставляет Кооперативу в течение тридцати календарных дней с момента заключения договора потребительского займа информацию о целевом использовании потребительского займа.

21. Подсудность споров по искам кредитора к заемщику

Все споры, разногласия, требования, вытекающие из Договора потребительского займа или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения или недействительности, по иску Кооператива к Заемщику подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Кооператива (г.Челябинск, пр.Комсомольский, д.37) в Курчатовском районном суде г.Челябинска либо у Мировой судьи судебного участка Курчатовского района г.Челябинска. А споры по иску Заемщика к Кооперативу подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения организации, месту жительства или пребывания истца, месту заключения или исполнения договора потребительского займа.

Получатель финансовых услуг имеет возможность досудебного урегулирования спора путем погашения просроченной задолженности либо проведения переговоров при обращении в КПК «Содружество».

Кооператив и получатель финансовой услуги (пайщик) при взаимном соглашении сторон вправе использовать способы внесудебного разрешения спора посредством переговоров и (или) претензионного порядка.

В целях упрощения и ускорения процедуры судопроизводства Заемщик предоставляет право Кооперативу, в случае просрочки Заемщиком (как процентов, так и основного долга) сроков, предусмотренных договором потребительского займа произвести взыскание всей задолженности, предусмотренной договором потребительского займа, в порядке приказного производства (Гл.11 ГПК РФ).

22. Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа)

Общие условия договора потребительского займа определены настоящей Информацией. Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа, отсутствуют.

23. Способы обмена информацией между Кооперативом и заемщиком

Способы взаимодействия между Кооперативом и Заемщиком: телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления, иные способы взаимодействия, а также способ, который использовался Заемщиком при заключении договора потребительского займа – путем предоставления документов в офис, и телефонная и почтовая связь по реквизитам сторон, указанным в договоре потребительского займа.

После предоставления договора потребительского займа Кооператив по запросу заемщика предоставляет заемщику один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату следующую информацию или обеспечивает доступ к ней:

- размер текущей задолженности заемщика перед Кооперативом по договору потребительского займа;
- даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа;
- иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

После заключения договора потребительского займа, предусматривающего предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, Кооператив обязан направить заемщику в порядке, установленном настоящей статьей, но не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности заемщика перед Кооперативом по договору потребительского займа;

2) даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского займа;

- 3) доступная сумма потребительского займа с лимитом кредитования.

Данная информация может предоставляться заемщику следующими способами:

- 1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);

2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

3) почтовые отправления по месту регистрации заемщика, указанному в договоре займа.

Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа доводится Кооперативом до заемщика не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности следующими способами:

1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);

2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

3) почтовые отправления по месту регистрации заемщика, указанному в договоре займа.

Заемщик обязан в десятидневный срок уведомить Кооператив об изменении контактной информации и способах связи.

В случае если в реквизитах договора потребительского займа указан адрес электронной почты заемщика, то информация может быть отправлена на указанный адрес электронной почты. Кооператив осуществляет отправку сообщений с электронного адреса, который используется Кооперативом. Заемщик несет ответственность за правильность указания в договоре потребительского займа адреса электронной почты, на который будут отправляться уведомления.

Заемщик обязан:

- самостоятельно обеспечивать доступ к электронной почте, на которую будут поступать сообщения;

- читать и проверять все поступающие от Кооператива сообщения;

- самостоятельно отслеживать исполнение своих запросов, сообщений и т.п.

Заемщик соглашается с тем, что Кооператив не несет ответственности за сбои, которые могут повлечь за собой задержки или даже недоставку уведомления заемщику.

По инициативе Кооператива информация, направляемая заемщику по электронной почте, может быть отправлена дополнительно заемщику на номер мобильного телефона при помощи услуги «SMS информирование» (при наличии последней).

С поручителем и залогодателем обмен информацией производится аналогично.

24. Особенности условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой

Особенности условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой, устанавливаются Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

24.1. В договоре займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом №353-ФЗ.

24.2. К договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона в части:

1) размещения информации о полной стоимости займа на первой странице договора займа;

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах, и, в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной Федеральным законом информации;

4) предоставления заемщику графика платежей по договору займа;

5) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями договора займа предусмотрено его открытие.

24.3. В расчет полной стоимости потребительского займа по договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в частях 3 и 4 статьи 6 Федерального закона, - для полной стоимости потребительского займа, выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 статьи 6 Федерального закона, - для полной стоимости потребительского займа в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского займа.

24.4. По договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского займа в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой.

24.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом по договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

24.6. Договором займа может быть предусмотрено, что Залогодержатель вправе удовлетворить свои требования об обращении взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке, без обращения в суд (во внесудебном порядке) по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством о нотариате и законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве.

25. Иные общие условия договора потребительского займа

25.1. Договор потребительского займа считается заключенным при достижении согласия между Кооперативом и Заемщиком по всем индивидуальным условиям договора потребительского займа, в том числе по сумме займа, и с момента передачи Заемщику денежных средств. Датой выдачи потребительского займа считается дата выдачи денежных средств из кассы или дата списания денежных средств с расчетного счета Кооператива.

25.2. Подтверждающим документом о выдаче заемщику денежных средств по договору из кассы Кооператива является расходный кассовый ордер, а при перечислении на расчетный (лицевой) счет Заемщика - платежное поручение с отметкой банка об исполнении документа. Кредитор обязан передать денежные средства Заемщику не позднее двух рабочих дней с момента подписания договора потребительского займа либо с момента предоставления документов, подтверждающих государственную регистрацию ограничений (обременений) прав на предмет залога, согласно условиям договора потребительского займа.

25.3. Датой исполнения Заемщиком своего обязательства по возврату суммы потребительского займа и уплате процентов Кооперативу считается дата поступления соответствующих сумм от Заемщика путем внесения наличных денежных средств в кассу Кредитора по месту заключения настоящего договора и (или) безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Кредитора, указанный в договоре займа. Суммы, перечисляемые или вносимые Заемщиком в счет погашения обязательств по договору, направляются на погашение обязательств по договору потребительского займа вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе.

25.4. При досрочном возврате потребительского займа проценты начисляются и уплачиваются Заемщиком за фактический срок пользования потребительским займом.

25.5. Права и обязанности сторон:

25.5.1. Заемщик вправе прекратить действие настоящего Договора в любое время путем досрочного погашения предоставленного потребительского займа и уплаты процентов за фактическое время его использования, и иных платежей в соответствии с требованиями настоящей Информации и действующего законодательства Российской Федерации.

При наступлении трудной жизненной ситуации заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, продолжительностью не более шести месяцев, в течение которого может быть приостановлено исполнение им своих обязательств, либо уменьшен размер платежей. Условия, при которых у заемщика возникает такое право установлены в статье 6.1-2 Закона № 353-ФЗ.

25.5.2. Заемщик обязан:

- Осуществлять погашение потребительского займа и уплату процентов в сроки, предусмотренные договором потребительского займа и графиком возвратных платежей;

- Заемщик/поручитель/залогодатель согласен и подтверждает, что обязуется вносить ежегодный членский взнос в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей в год. Заемщик вправе вносить ежегодный членский взнос за любой период времени из расчета 1 000 (одна тысяча) рублей в год.

- Заемщик/поручитель/залогодатель обязан представлять сведения о своих бенефициарных владельцах и обновлять данные сведения не реже одного раза в год не позднее 31 декабря каждого года.

- В десятидневный срок уведомить Кооператив об изменении контактной информации и способах связи;

- В случае прекращения членства в Кооперативе досрочно погасить задолженность по потребительскому займу и проценты в соответствии с условиями Договора потребительского займа и внутренних нормативных документов Кооператива не позднее дня прекращения членства в Кооперативе;

- В случае предъявления Кооперативом уведомления о просроченной задолженности по договору потребительского займа и претензии о досрочном возврате суммы потребительского займа Заемщик обязан досрочно вернуть всю сумму потребительского займа с начисленными процентами за пользование займом, неустойкой и др. платежи (при наличии) по всем заключенным договорам потребительского займа, том числе в случае наличия просрочки по одному договору потребительского займа и отсутствия просрочки по остальным заключенным договорам потребительского займа по заемной программе «Внимание, деньги!» (под залог имущества).

25.5.3. Кооператив вправе:

- Уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку по потребительскому займу, а также размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени);

- Изменить общие условия договора при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по настоящему договору;

- Потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по всем заключенным договорам потребительского займа процентами, неустойкой и др. платежами и (или) вправе потребовать расторжения договора потребительского займа;

- По заемной программе «Внимание, деньги!» (под залог имущества) в одностороннем порядке потребовать от Заемщика досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами, неустойкой и др. платежами по всем заключенным договорам потребительского займа, в том числе в случае наличия просрочки по одному договору потребительского займа и отсутствия просрочки по остальным заключенным договорам потребительского займа по заемной программе «Внимание, деньги!» (под залог имущества).

25.5.4. Кооператив обязан:

- Без дополнительной оплаты проводить операции, связанные с выдачей потребительского займа;

- Обеспечить Заемщику доступ к следующей информации: размер текущей задолженности, даты и размеры произведенных и предстоящих платежей Заемщика настоящему договору;

- Направить Заемщику уведомление об изменениях условий договора, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах.

25.5.5. Договором займа может быть предусмотрено, что Залогодержатель вправе удовлетворить свои требования об обращении взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке, без обращения в суд (во внесудебном порядке) по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством о нотариате и законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве.

25.5.6. Все изменения и дополнения к договору потребительского займа действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны сторонами.

Договор составляется в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон, либо в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон и один для Управления Росреестра.

26. Порядок досрочного возврата потребительского кредита (займа)

Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, письменно уведомив об этом Кооператив в день возврата потребительского займа.

В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа или ее части заемщик обязан уплатить Кооперативу проценты по договору потребительского займа на возвращаемую сумму потребительского займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа или ее части.

При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского займа или ее части Кооператив обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским займом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления Кооператива о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

При досрочном возврате части потребительского займа Кооператив обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского займа в случае, если досрочный возврат потребительского займа привел к изменению полной стоимости потребительского займа, а также уточненный график платежей по договору потребительского займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

В случае, если частичный досрочный возврат потребительского займа не влечет изменение полной стоимости потребительского займа, то новый график возвратных платежей Заемщику не выдается.

Досрочный возврат части потребительского займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа.

Договор потребительского займа может быть расторгнут досрочно по соглашению сторон либо или в ином порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

27. Порядок оценки платежеспособности члена кредитного кооператива, лиц, предоставляющих поручительство, при получении займа

27.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

27.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 27.1. Информации, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа, справки Пенсионного фонда России (при наличии) и справки о доходах физического лица (ф.2-НДФЛ) (при наличии) и др.) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив (в том числе об их кредитной истории).

27.3. Процедура оценки платежеспособности члена кредитного кооператива включает в себя:

- ✓ Проверку источников получения регулярных доходов члена кредитного кооператива, в том числе: размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству; доходы от предпринимательской деятельности; доходы в виде дивидендов, процентов и выплат; пенсионные выплаты и стипендии; доходы от сдачи имущества в аренду; алименты и пособия на детей; иные доходы.

- ✓ Результаты оценки предмета залога.

- ✓ Анализ регулярных расходов заемщика.

- ✓ Расчет (оценку) платежеспособности члена кредитного кооператива, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

- ✓ Вывод о способности члена кредитного кооператива надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

27.4. Расчет (оценка) платежеспособности члена кредитного кооператива выполняется Председателем Правления. Результаты оформляются в письменном виде и представляются в Правление/Комитет по займам.

27.5. Решение о предоставлении займа оформляется Протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

- предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки его (поручителя) платежеспособности;

- отказать в предоставлении займа.

Определить минимальный уровень платежеспособности члена кредитного кооператива - не менее 50% от его дохода. В исключительных случаях минимальный уровень платежеспособности члена кредитного кооператива может составлять не менее 60% от его дохода при условии остатка свободных денежных средств не менее 150 000 рублей.

28. Порядок рассмотрения заявления членов кредитного кооператива о реструктуризации задолженности

28.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обеспечивает членам кредитного кооператива возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности и иных документов, предусмотренных настоящим разделом Положения.

28.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые пунктом 28.4. настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 28.5. настоящей статьи.

28.3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Правления кредитного кооператива.

28.4. Правление кредитного кооператива рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена кредитного кооператива перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения членом кредитного кооператива суммы потребительского займа (далее – **получатель финансовой услуги**):

28.4.1. смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);

28.4.2. несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;

28.4.3. присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;

28.4.4. тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

28.4.5. вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;

28.4.6. единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятист тысяч) рублей получателем финансовых услуг;

28.4.7. потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;

28.4.8. обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;

28.4.9. призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;

28.4.10. вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

28.4.11. произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги;

28.4.12. иные случаи нахождения в трудной жизненной ситуации.

28.5. Указанные в пункте 28.4. Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

28.6. Правление кредитного кооператива в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информации о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также вправе запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

28.7. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации Правление кредитного кооператива принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

28.8. Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кредитного кооператива.

28.9. В случае принятия Правлением кредитного кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кредитный кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в договоре потребительского займа.

28.10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 28.5. Положения.

28.11. В исключительных случаях по заявлению члена Кооператива (пайщика) – Заемщика, Правлением Кооператива может быть принято решение о реструктуризации задолженности (об изменении условий заключенного ранее договора займа), а именно:

- уменьшение размеров платежей путем оформления нового графика погашения займа;
- оформление нового графика гашения на всю сумму задолженности на новый срок.

При наличии обеспечения по займу в виде поручительства и (или) залога поручитель и (или) залогодатель должны ознакомиться с новым графиком под роспись.

