

**(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА ЗАЙМА**

формы и стандарты предоставления, использования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи Некоммерческой организации Кредитного потребительского кооператива «СтройСберКасса», участвующего Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы»

Настоящий документ определяет состав, содержание и условия для предоставления пайщикам информации об общих условиях кредитования из фонда финансовой взаимопомощи в целях исполнения условия п. 4, ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» №353

**Общие условия предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда
финансовой взаимопомощи Некоммерческой организации
Кредитного потребительского кооператива «СтройСберКасса»
Уважаемый пайщик!**

Некоммерческая организация Кредитный потребительский кооператив «СтройСберКасса» (НО КПК «СтройСберКасса»), членом которого Вы являетесь, организует финансовую взаимопомощь пайщиков. Заем, который Вы вознамерились получить, это тоже элемент финансовой взаимопомощи – он предоставляется из аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи денежных средств других пайщиков.

Пайщики кооператива своим коллегиальным решением на общем собрании утвердили «Положение о порядке предоставления займов пайщикам НО КПК «СтройСберКасса», 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 НО КПК «СтройСберКасса». Сейчас Вы никак не можете повлиять на эти условия, а можете только согласиться и присоединиться к ним, либо отказаться от возможности получения займа на таких условиях. Но впоследствии в период членства Вы, реализуя право пайщика на участие в управлении кооперативом, установленное п.п. 3, п. 1, ст. 13 Закона № 190-ФЗ, сможете, совместно с другими пайщиками, инициировать изменения в «Положение о порядке предоставления займов...» и, соответственно, в «Общие условия».

Полагаем, что такое вряд ли потребует, так как 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 Некоммерческой организации Кредитного потребительского кооператива «СтройСберКасса» (ОГРН 1189204004186, ИНН 9204569666) руководит Председатель Правления¹ Кухарчук Елизавета Станиславовна, находящийся в головном офисе Кооператива по адресу: 299057, г.Севастополь, ул. Проспект Октябрьской Революции д.43 кв. 51. Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе осуществляется председателем Правления, а также сотрудником, ответственным за взаимодействие с пайщиками – менеджером головного офиса кооператива в г. Севастополь Шелепина Наталья Николаевна по телефонам: +7 (978) 939-40-40 или по электронной почте stroyberkassa@mail.ru

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о программах выдачи займов, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их финансовых потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, информацию об общих собраниях и пр., вы можете получить на сайте кооператива в сети Internet <https://kpksska.ru/>. Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в головной офис кооператива и в дополнительные офисы «кооперативные участки»² подразделений в рабочие дни с 09:00 до 18:00 и по субботам с 10:00 до 15:00. В кооперативе установлен обеденный перерыв с 13:00 до 13:45.

НО КПК «СтройСберКасса» является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы», (г.Москва) свидетельство о членстве от 30.06.2022 г. и учтен в реестре кредитных кооперативов,

¹Председатель Правления – единоличный исполнительный орган в соответствии с Уставом.

²Дополнительные офисы

участвующих в «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы» за № 956.

Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы» (г. Москва) расположена по адресу (почтовый адрес): 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова., д. 31, офис 522.

Вы можете связаться с персоналом Ассоциации «СРО «Кооперативные финансы» по телефону: +7 499 430-01-03, а также направить почтовое отправление по вышеуказанному почтовому адресу или по адресу электронной почты info@coopfin.ru

Информация об участвующих в Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных кооперативов «Кооперативные финансы», (г. Москва) кредитных кооперативах размещена в сети Internet по ссылке: www.coopfin.ru

Вы можете получить информацию о НО КПК «СтройСберКасса», 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 городе федерального значения Севастополе, а также в подразделениях, расположенных в Республике Крым. Они также опубликованы на сайте кооператива в сети Internet по ссылке: kpksska.ru

Обратите внимание, что, несмотря на то, что Вы можете быть приняты в кооператив по достижении шестнадцатилетнего возраста, обратиться за предоставлением займа Вы сможете, достигнув возраста 21 года.

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить вступительный взнос в размере 800 руб., обязательный паевой взнос в сумме 800 руб. и обязательный членский взнос в размере 30 (тридцать) рублей в день вступления в Кооператив, далее обязательный членский взнос уплачивается ежемесячно за период членства в Кооперативе. В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в НО КПК «СтройСберКасса». Пайщики, по решению общего собрания, могут быть обязаны внести дополнительные взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых. Оплата указанных взносов является обязанностью пайщика, как члена кооператива и не входит состав обязательств по договору займа.

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

- Иметь постоянную и (или) временную регистрацию в Республике Крым и городе федерального значения Севастополь.
- Членство в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения, допускается при наличии письменного обоснования со стороны указанных лиц получить или сохранить членство в кредитном кооперативе и получения одобрения о членстве указанных лиц в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, оформленного в письменном виде.

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

Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет анкету-заявку об этом в Правление³ кооператива. В анкете-заявке о предоставлении займа пайщик указывает сумму займа, ориентировочный срок и предпочтительную схему погашения займа. Анкета-заявка может содержать описание потребности, для удовлетворения которой выдаётся заем. Форма анкеты-заявки о предоставлении займа приведена в Приложении 1 (бланки анкеты-заявки находятся у менеджеров в офисах кооператива).

³ Определенный уставом орган, уполномоченный принимать решение о предоставлении займа.

К заявлению о предоставлении займа Вам следует приложить следующие документы:

- Копию паспорта гражданина Российской Федерации;
- Пенсионное страховое свидетельство;
- Св-во о присвоении ИНН (при наличии)

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

Следует отметить, что сотрудники кооператива вправе потребовать от Вас другие документы, так или иначе влияющие на заключение с Вами договора займа.

В анкете-заявке (чек-листе) также могут указаны объемы и источники полученных Вами доходов за последние 6 (12) месяцев⁴, суммы исполняемых Вами регулярных расходов, в том числе расходов на обслуживание обязательств по ранее выданным 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).

Менеджер по работе с клиентами 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 заемных продуктов, специалист предложит Вам схему погашения, при которой размер регулярного платежа в погашении займа не превысит 50% от Вашего ежемесячного дохода или ежемесячного дохода семьи, если заем предполагается направить на удовлетворение семейных нужд и погашать за счет семейных доходов. Указанный 30% 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 заемным (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 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. Следует также обратить Ваше внимание на то обстоятельство, что срок действия договора займа *возможно* будет изменён в большую или меньшую сторону.

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, специалист службы безопасности делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение Комитету по займам. На основании этого заключения Комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Комитет по займам может не объяснять причины такого отказа.

Кооператив следует принципу возможно большей оперативности удовлетворения финансовых потребностей пайщиков. Поэтому срок составления заключения по Вашей заявке и принятие решения о предоставлении Вам займа не превышает 1-3 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

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

4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива

Виды потребительских займов и условия к ним могут меняться. Все изменения программ, либо применение новых программ утверждаются решением Правления и оформляются приложением к Положению о порядке предоставления займа.

«Положение о порядке предоставления займов пайщикам НО КПК «СтройСберКасса» включает следующие заемные продукты, обеспечивающие различных потребительские потребности пайщиков:

⁴ В зависимости от предполагаемого срока предоставления займа

«Стандарт», «Стандарт с поручителем», «Стандарт (с залогом), «Стандарт (с залогом и поручителем)», «Предпринимательский (для ИП)», «Стандарт 5+», «Стандарт (с поручителем (2+))», «Стандарт-рефинансирование», «Программа лояльности», «Автозайм» («Займ под ПТС»), «Подарочный», «Второй заем», «Приветственный», «Долгосрочное рефинансирование», «Русское золото 345», «Стандарт-рефинансирование (с поручителем)».

Данные программы и условия к ним могут меняться. Все изменения программ, либо применение новых программ утверждаются решением правления и оформляются приложением к настоящему Положению.

Диапазон суммы займа: от 10 000 рублей до 4 000 000 рублей.

Диапазон %: от 3% годовых до 54% годовых.

Диапазон срока займа: от 1 месяца до 108 месяцев.

Конкретная величина процентной ставки в указанном диапазоне определяется сторонами в условиях договора займа при его заключении исходя из применяемой программы утвержденной Решением правления.

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Заемные продукты кооператива распределяются по срокам погашения на:

краткосрочные – до 12-х мес., долгосрочные свыше 12 месяцев.

Суммы займов соотносятся со сроками кредитования с уровнем Ваших семейных доходов с тем, чтобы обеспечить необременительные для Вас и для Вашего семейного бюджета условия погашения.

По общему правилу, установленному «Положением о порядке предоставления займов НО КПК «СтройСберКасса», 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 действия договора займа. 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.

Не стоит настаивать, 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 и срокам погашения заемных продуктов (финансовых программ).

Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения пайщиком задолженности по займу. Применяемые кооперативом программные средства обеспечивают ежедневное начисление процентов на непогашенный остаток основного долга по займу, учитываемый на Вашей лицевой карточке на начало каждого операционного дня. При определении дневной процентной ставки за базу

берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

Переменная процентная ставка применяется для расчета обязательств по займам, предоставляемым на длительный срок, когда нельзя предугадать возможные кредитные и инфляционные риски. Такие заемные продукты не характерны для кредитных кооперативов.

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

Пайщики несут обязанность по оплате целевых членских взносов направляемых на покрытие расходов кооператива и обеспечение его деятельности. Целевые членские взносы вносятся пайщиками согласно условиям финансовых программ.

Размер причитающегося с Вас членского взноса за участие в финансовой программе определяется по нормам, установленными внутренними нормативными документами (Положениями кооператива). Целевой членский взнос оплачивается единовременно в кассу кооператива или перечисляется на расчетный счет Кооператива.

9. Диапазон значений полной стоимости займа по видам заемных продуктов

В состав полной стоимости займа включаются проценты, которые Вы фактически понесете.

Пример раскрытия информации о полной стоимости займа.

Показатели полной стоимости предоставляемых кооперативом займов распределяются в соответствии с заемными продуктами на нижеследующих примерах:

- Вам выдан заем в сумме 10 000 рублей сроком на 5 месяцев при ставке 48% годовых.

Индивидуальными условиями предусмотрена подача письменного уведомления о намерении полного досрочного закрытия займа не менее чем за 30 календарных дней до даты предполагаемого гашения.

При погашении займа через 5 месяцев Вы переплатите 1 231 рублей или 12,31%.

При полном досрочном погашении займа через 30 дней переплата по процентам в денежном выражении будет составлять 393 рублей или 3,93%.

При досрочном погашении через 14 дней, переплата по процентам от суммы займа в денежном выражении будет составлять 184 руб. Иными словами, если Вы погасите этот заем через 14 дней, то фактически переплатите 1,84% от суммы займа.

- Вам выдан заем в сумме 100 000 рублей сроком на 2 года при ставке 48% годовых.

Индивидуальными условиями предусмотрена подача письменного уведомления о намерении полного досрочного закрытия займа не менее чем за 90 календарных дней до даты предполагаемого гашения.

При погашении займа через 24 месяца Вы переплатите 57 408 рублей, что составит 57,4% годовых.

При полном досрочном погашении займа через 90 дней переплата по процентам в денежном выражении будет составлять 11 803 рублей или 11,8%.

При досрочном погашении через 14 дней, переплата по процентам от суммы займа в денежном выражении будет составлять 1 836 руб. Иными словами, если Вы погасите этот заем через 14 дней, то фактически переплатите 1,84% от суммы займа.

Вышеуказанные расчёты приведены в качестве наглядного примера и, в случае изменения среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) будут меняться без обязательного внесения соответствующих изменений в Общие условия договора потребительского займа.

Актуальную информацию по процентной ставке при получении займа (кредита) на день подачи заявки можно уточнить у менеджеров кооператива, либо на официальном сайте кооператива.

Памятка:

Размышляя о возможности получения 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 (вносить платежи в погашение займа соблюдая график платежей. 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.

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 статьи 5 ФЗ № 353 « О потребительском кредите (займе)»;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

В порядке исключения, при наличии на то оснований и обязательно при Вашем письменном ходатайстве, Вам может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга. 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 специалист совместно с Вами распределит срок пользования займом на периоды кредитования и составит наименее обременительный для Вас календарный график платежей. В календарном графике фиксируются контрольные даты причитающихся от Вас платежей. Вы должны регулярно исполнять обязательства по займу не позднее этих дат. По своему усмотрению Вы можете исполнить эти платежи раньше, или досрочно погасить весь заем. При этом объем процентных обязательств будет пересчитан в соответствии с фактическими суммами задолженности и сроками ее использования в течение каждого периода кредитования, как это установлено п.4, ст. 809 ГК РФ.

11. Способ возврата потребительского займа.

Вы можете возвращать заем теми же способами, что и получили – наличными денежными средствами в кассу кооператива, безналичным перечислением на любой из расчетных счетов в банке, в том числе производить безналичную оплату с помощью графического кода (QR-код). В случае 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 кооператива.

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 договора займа. 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 заемного 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 является поручительство одного или нескольких членов Вашей семьи – пусть даже если они не имеют в настоящее время гарантированного дохода. Ведь, так или иначе, заем привлекается на приобретение потребительского товара или услуги в интересах всех членов семьи, следовательно, их поручительство в этом случае логично и обосновано. С другой стороны, семья должна быть в курсе новых обязательств, связанных с 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 ликвидное имущество, принадлежащее Вам или знающему Вас и готовому поручиться за Вас лицу. Кооператив применяет, т.н. «мягкий залог», как правило, 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 получить, 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 (денежные) сбережения и паенакопления. Сбережения привлекаются на условиях платности, срочности, возвратности 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, начисляется неустойка по ставке 20 % годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов, как это предусмотрено ст. 809 ГК.

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кооперативом денежными средствами.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением Вами займа. Их можно избежать, соблюдая установленную Графиком платежей 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 специалисту, он подготовит мотивированное заключение на основании предоставленных Вами документов, и Правление предоставит Вам отсрочку, в течение которой неустойка начисляться не будет. Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кооператива.

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

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

Если Вы получаете заем на приобретение жилья и оформление сделки, которая сопряжена с риэлторскими услугами, мы можем порекомендовать 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 предоставления займа.

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, Социальный Фонд России откажет Вам в направлении средств материнского капитала на погашение займа⁵. 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 обязывает участие пайщиков в финансовой взаимопомощи условием страхования их жизни и здоровья, но такая опция может предлагаться отдельным категориям пайщиков (например, пенсионерам). Мы считаем неэтичным участвовать в договорах такого страхования в качестве выгодоприобретателя, да и вообще 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

⁵ на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"

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.

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

Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях. 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 предпочитает самостоятельно взаимодействовать с пайщиками, просрочившими исполнение обязательств по полученным займам и не предполагает возможность переуступки Вашей задолженности по займу третьим лицам. Однако кооператив может переуступить права (требования) по предоставленному Вам займу третьим лицам, а также передать ваш долг в работу «агентству по сбору долгов» или иному третьему лицу (описывается в индивидуальных условиях договора займа).

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 заемных 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 заемного инспектора и иных сотрудников кооператива, Вы вправе обратиться в Суд за разрешением спора.

Исходя из природы отношений и характера участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, Вы не являетесь «потребителем», а кооператив «исполнителем», в определениях

Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей». Получая заем из средств, переданных кооперативу другими пайщиками, Вы фактически взаимодействуете и несете обязательства перед этими пайщиками, а кооператив – коллегиальным решением всех пайщиков – только определяет правила такого взаимодействия и контролирует их соблюдение. Но, поскольку в споре с кооперативом Вы будете выступать в качестве «экономически слабой стороны», Вы сохраняете право «альтернативной подсудности» споров, установленное законодательством о защите прав потребителей. Это означает, что Вы, по своему выбору, можете подать иск о разрешении Ваших претензий к Кооперативу в суд по месту:

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

Если же у Кооператива возникнут к Вам претензии, то они будут разрешаться судебными органами по месту нахождения кооператива **в Гагаринском районном суде г. Севастополя или Мировым судьей Судебного участка №10 Гагаринского района г. Севастополь: по адресам: 299045, г. Севастополь, ул. Вакуленчука, д. 3 (299040, г. Севастополь, ул. Правды, д. 10) и Симферопольским районным судом Республики Крым или Мировым судьей Судебного участка №80 Симферопольского судебного района (Симферопольский муниципальный район) Республики Крым по адресам : 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д.17 (295034, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Куйбышева 58д).**

г. Севастополь