

Утверждено
Решением Правления
Некоммерческой организации
Кредитный потребительский кооператив
«СтройСберКасс»
Протокол № 01/15-П от «13» ноября 2015 г.

председатель Правления

_____/Н.А. Тагашева/

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

**формы и стандарты предоставления, использования и
возврата потребительских займов из фонда финансовой
взаимопомощи Некоммерческой организации Кредитного
потребительского кооператива «СтройСберКасс»,
участвующего в НП СРО «Содействие»**

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 Закона от 21.12.2013 г.

«О потребительском кредите (займе)».

г. Тула, ноябрь, 2015 г.

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

Уважаемый пайщик!

Некоммерческая организация Кредитный потребительский кооператив «СтройСберКасс» (НО КПК «СтройСберКасс»), 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 «СтройСберКасс», 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 «СтройСберКасс». 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 потребуется, 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 «СтройСберКасс» (ОГРН 1107154010545, ИНН 7106513968) руководит председатель Правления¹ Тагашева Надежда Александровна, находящийся в головном офисе Кооператива по адресу: Россия, 300012, г. Тула, ул. Ф.Энгельса, дом № 62, офис 103.

Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе осуществляется председателем Правления, а также сотрудником, ответственным за взаимодействие с пайщиками – руководителем головного офиса кооператива в г. Туле Рогачевой Ларисой Викторовной по телефонам: +7 (4872) 700-425, + 7 (800) 450-8-800 (бесплатный звонок) или по электронной почте kpkg.cck-tula@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, Вы можете получить на сайте кооператива в сети Internet стройсберкасс.рф. Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

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

Вы можете обратиться в головной офис кооператива и в дополнительные офисы «кооперативные участки»² подразделений в рабочие дни с 09:30 до 17:30 и по субботам с 10:00 до 15:00. В кооперативе установлен обеденный перерыв с 13:00 до 13:45.

Кооператив является членом Некоммерческого партнёрства Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Содействие», (свидетельство о членстве от 30.08.2011 г. № 121) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в НП СРО «Содействие» за номером 3177.

НП СРО «Содействие» расположено по адресу: 214000, г. Смоленск, ул. Октябрьской революции, д. 9, офис 301. Вы можете связаться с персоналом НП СРО «Содействие» по телефонам +7 (4812) 68-35-38; 38-52-92, направив факсимильное сообщение по этим номерам, почтовое отправление по указанному адресу или по электронной почте marat@smolfinance.ru.

Информация об участвующих в НП СРО «Содействие» кредитных кооперативах размещена в сети Internet по ссылке: <http://www.smolfinance.ru/okk.html>;

Вы можете получить информацию о НО КПК «СтройСберКасс», 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 офисах территориальных подразделений в г. Алексине, пос. Ленинский, г. Новомосковске, г. Киреевске, г. Суворове Тульской области; г. Калуге Калужской области; в городе федерального значения Севастополь Республики Крым). Они также опубликованы на сайте кооператива в сети Internet по ссылке: stroysberkass.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 50 руб. и обязательный (минимальный) паевой взнос в сумме 200 руб. В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в НО КПК «СтройСберКасс». Пайщики, по решению общего собрания, могут быть обязаны внести дополнительные членские взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых. Оплата указанных взносов является обязанностью пайщика, как члена кооператива и не входит состав обязательств по договору займа.

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

- Иметь постоянную регистрацию в Тульской, Калужской областях, Республике Крым и городе федерального значения Севастополь;
- Иметь трудовой стаж, продолжительностью не менее 3-х лет;

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

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

² Дополнительные офисы

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 (вид потребительского товара или услуги, намечаемой к приобретению за счет средств займа), актуальность этой потребности (товара, услуги) для пайщика или его семьи. Форма анкеты-заявки о предоставлении займа приведена в Приложении 1 (бланки анкеты-заявки находятся у менеджеров в офисах кооператива).

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 также указываются 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).

В случае, если в соответствии с «Положением о порядке предоставления займов пайщикам НО КПК «СтройСберКасс» испрашиваемый Вами заем предоставляется по рекомендации других пайщиков, Вам следует приложить к анкете-заявке такие рекомендации, составленные в произвольной письменной форме.

Менеджер по работе с пайщиками (далее – «специалист») обобщает переданную Вами информацию и составляет прогноз потока движения денежных средств с учетом Ваших регулярных расходов и предстоящих платежей в погашение и обслуживание займа, который Вы намереваетесь получить. Основываясь на действующей в кооперативе линейке заемных продуктов, специалист предложит Вам схему погашения, при которой размер регулярного платежа в погашении займа не превысит 30% 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 делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение а Правление кооператива. На основании этого заключения правление выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Правление может не объяснять причины такого отказа.

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

⁴ В зависимости от предполагаемого срока предоставления займа

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

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

"Длинные деньги"	
<i>Заем предоставляется гражданам РФ в возрасте от 21 до 70 лет</i>	
Сумма займа	от 30 000 до 1 000 000
в зависимости от суммы может потребоваться поручитель и залог	
Срок действия договора	до 3-х лет
Процентная ставка (годовых)	В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) в т.ч. для кредитных потребительских кооперативов на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа).
Оплата за пользование займом	ежемесячно равными платежами (аннуитетный платеж) согласно графика платежей.
Досрочное погашение	да
Штрафные санкции	20% годовых за каждый день просрочки
"Пенсионный 1"	
<i>Заем предоставляется на льготных условиях работающим и неработающим пенсионерам</i>	
<i>Оформляется без поручительства, получение денежных средств в день обращения</i>	
Сумма займа	от 15000 до 30000 рублей
Срок действия договора	до 2-х лет
Процентная ставка	50% годовых
Досрочное погашение	да
Штрафные санкции	20% годовых за каждый день просрочки
"Пенсионный 2"	
<i>Для неработающих пенсионеров на льготных условиях</i>	
Сумма займа	от 2 000 до 15 000 рублей
Срок действия договора	1 месяц (в случае, если Заёмщик не погасил в указанный срок сумму займа и начисленные проценты, Договор пролонгируется на тех же условиях и на тот же срок, при этом такая пролонгация допустима не более 2-х раз подряд)
Процентная ставка (годовых)	182,50%
Оплата за пользование займом	каждые 15 дней с обязательным частичным погашением основной части долга в сумме не мене 500 руб.
Досрочное погашение	да

Штрафные санкции	20% годовых за каждый день просрочки
"Короткие деньги"	
<i>Заем предоставляется гражданам РФ в возрасте от 21 до 70 лет</i>	
Сумма займа	от 2 000 до 30 000 рублей
Срок действия договора	1 месяц (в случае, если Заёмщик не погасил в указанный срок сумму займа и начисленные проценты, Договор пролонгируется на тех же условиях и на тот же срок, при этом такая пролонгация допустима не более 2-х раз подряд)
Процентная ставка (годовых)	В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) в т.ч. для кредитных потребительских кооперативов на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа).
Оплата за пользование займом	каждые 15 дней
Досрочное погашение	да
Штрафные санкции	20% годовых за каждый день просрочки

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Заемные продукты кооператива распределяются по срокам погашения на:
 краткосрочные – до 3-х мес., среднесрочные – до 18 мес. и долгосрочные до 36 мес.

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 «СтройСберКасс», сумма ежемесячного платежа в погашение и обслуживание займа не должна превышать 30% 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, но эмпирически сложилась следующая закономерность:

- Краткосрочные займы предоставляются в суммах от 2 до 30 тыс. руб.
- Долгосрочные займы доступны в суммах от 30 до 1 000 тыс. руб.

Размер целевого займа, адресованного пайщикам-пенсионерам, соизмеряется с двух-трех месячным размером пенсии, займы на оплату обучения – со стоимостью обучения за год, займы на оплату отдыха – с месячным доходом семьи.

Не стоит настораживаться, если заем будет предложен Вам на более длительный срок, чем Вы рассчитываете. Понятно, что чем дольше Вы будете пользоваться займом, тем больше процентов Вы заплатите, но цель кооператива отнюдь не состоит в максимизации процентов. Гораздо более важно, что обслуживание займа не создаст излишних обременений для Вашего бюджета, и Вы сможете не ограничивать себя в текущих расходах. В конце концов, Вы всегда сможете погасить заем досрочно.

6. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

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

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными деньгами в кассе кооператива, либо безналичным перечислением на Ваш банковский счет, в т. ч. и на счет Вашей пластиковой карты. Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того в каком банке Вы обслуживаетесь, банк может впоследствии взять с Вас комиссию за снятие наличных средств с Вашего счета или за операцию по их последующему перечислению.

Рассматривая вариант безналичного перечисления займа на Ваш банковский счет, ознакомьтесь с тарифами банка за проведение последующих операций и оцените уровень возможных расходов.

Особые условия предоставления займов на приобретение или строительство жилья, на погашение которых предполагается направить средства материнского (семейного) капитала.

Следуя законодательно установленному режиму⁵, денежные средства по займам на улучшение жилищных условий пайщиков, имеющих детей и обладающих государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, предоставляются исключительно путем безналичного перечисления на счет пайщика, открытый в кредитной организации.

7. Процентные ставки.

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения заемных продуктов (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.

Наряду с фиксированной процентной ставкой, Вам может быть предложен заемный продукт, обязательства по которому рассчитываются по переменной процентной ставке. Значение переменной процентной ставки складывается из постоянной составляющей и переменной – привязанной к изменениям учетной ставки Банка России за период действия договора. Переменная процентная ставка характерна для займов с длительными сроками погашения и может предлагаться как альтернатива условиям заемных продуктов по фиксированной ставке. Переменная процентная ставка также свойственна займам, предоставляемым пайщикам, участвующим в целевых ссудо-сберегательных программах, за счет сформированных ими же целевых субфондов.

Пока Вы пользуетесь заемными средствами (в период действия договора), переменная процентная ставка может изменяться как в сторону увеличения, так и уменьшения, причем нет гарантий, что тенденция изменения ставки рефинансирования ЦБ в прошлом продолжится и в будущем. Поэтому Вы должны понимать, что соглашаясь на условия с переменной процентной ставкой, Вы принимаете риск некоторой неопределенности. Если Вы чувствуете себя более уверенным, зная, что объем Ваших обязательств не изменится, Вам будет предложен такой же заем по, возможно, несколько большей, но фиксированной процентной ставке.

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

⁵ п.8, ст. 10 Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»

За операцию по безналичному перечислению средств займа на Ваш банковский счет Вы должны будете уплатить 2% от суммы, в счет компенсации за изготовление платежного поручения (обслуживание системы «банк – клиент» и пр.).

В дополнение к отдельным видам займов, привлекаемых с целью приобретения конкретных потребительских товаров и услуг, Вы можете получить консультационные и информационные услуги кооператива, которые помогут Вам в выборе наиболее выгодного поставщика и оптимизируют Ваши расходы. Услуги такого рода предоставляются за дополнительную плату только, если Вы будете в них заинтересованы и подтвердите свое согласие с их стоимостью и условиями оплаты. Плата за предоставление этих и иных услуг, предоставляемых кооперативом пайщику, носит компенсационный характер и определяется по уровню соответствующих расходов кооператива.

Пайщики несут обязанность по оплате членских взносов, направляемых на покрытие расходов кооператива и обеспечение его деятельности. Членские взносы вносятся только активными пайщиками в период их участия в финансовой взаимопомощи соразмерно срокам, объемам и интенсивности такого участия.

Размер причитающегося с Вас членского взноса за период участия в финансовой взаимопомощи определяется по нормам, установленным «Положением о порядке формирования и использования имущества НО КПК «СтройСберКасс». Вы можете внести членский взнос единовременно. Либо в рассрочку – в период участия в финансовой взаимопомощи.

9. Диапазон значений полной стоимости займа по видам заемных продуктов

В состав полной стоимости займа включаются не только проценты и иные Ваши расходы по обслуживанию займа, которые Вы фактически несете, но и Ваши возможные доходы, которые Вы могли бы получить, если бы воздержались от займа. Такие доходы оцениваются, как если бы Вы откладывали все платежи по займу в сбережения (или иные финансовые инструменты) и получали бы доход на такие вложения по той же ставке, что и ставка займа.

Поэтому, оценивая интересующий Вас заемный продукт по показателю полной стоимости займа, задумайтесь, об актуальности потребительских потребностей, которые Вы намерены удовлетворить за счет заемных средств. Возможно, есть смысл умерить эти потребности, воздержаться от займа, а проценты, которые Вы должны были бы оплатить кооперативу, откладывать в том же кооперативе в форме личных сбережений, либо в иные финансовые инструменты, и получать на них доход. Конечно, нельзя рассчитывать на ту же ставку доходности, но все же, таким образом удастся накопить некоторую сумму, которую впоследствии можно направить на обеспечение тех же потребительских нужд или, если ее не хватит, получить заем в меньшей сумме.

Пример раскрытия информации о полной стоимости займа.

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

- Краткосрочные займы – до 182,5% годовых;
 - Вам выдан заем в сумме 5 000 рублей сроком на 1 год при ставке 182,5% годовых. При погашении займа через 1 год, переплата по процентам в денежном выражении будет составлять 9 125 рублей или 182,5%. При досрочном погашении через 2 месяца, переплата по процентам от суммы займа в денежном выражении будет составлять 1 521 руб. Иными словами, если Вы погасите этот заем в течение 2-х месяцев, то фактически переплатите 30,4% от суммы займа.
 - Вам выдан заем в сумме 30 000 рублей сроком на 1 год при ставке 91% годовых. При погашении займа через 1 год, переплата по процентам в денежном выражении будет составлять 16 744 рубля или 55,8%. При досрочном погашении через 6 месяцев, переплата по процентам от суммы займа в денежном выражении будет составлять 11 610 руб. Таким образом, если Вы погасите этот заем в течение 6-ти месяцев, то фактически переплатите 38,7% от суммы займа.
- Долгосрочные займы – до 163% годовых:

- Вам выдан заем в сумме 100 000 рублей сроком на 1 год при ставке 133% годовых. В случае погашения займа за 1 год, Вы переплатите за пользование займом за весь период 85,6% от суммы займа, что в денежном эквиваленте будет составлять 85 567 рублей.

- Вам выдан заем в сумме 300 000 рублей сроком на 2,5 года при ставке 85% годовых. В случае погашения займа через 2,5 года, Вы переплатите за пользование займом за весь период 143,8% от суммы займа, что в денежном эквиваленте будет составлять 431 359 рублей.

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 (уплату части основного долга и причитающихся процентов). Это могут быть недели, декады, месяцы, но не реже. В Ваших же интересах погашать основной долг частями в течение срока займа. Такая схема позволяет, во-первых, равномерно распределить нагрузку по погашению основного долга на весь период пользования займом. Во-вторых, общая сумма процентов, которую Вы оплатите в этом случае, будет существенно ниже, а значит и сам заем обойдется Вам дешевле. Поэтому в кооперативе исключены схемы погашения займа, предусматривающие текущую оплату процентов и погашение основного долга в конце срока действия договора.

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

Взаимодействующий с Вами 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.

Как правило, периоды кредитования соотносятся с периодами получения Вами дохода. Если Вы получаете доход раз в месяц, то и платежи по займу удобнее осуществлять с такой периодичностью. Если еженедельно, то так же следует и распределить график платежей.

11. Способ возврата потребительского займа.

Вы можете возвращать заем теми же способами, что и получили – наличными денежными средствами в кассу кооператива, либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке. В случае, если Вы проводите безналичные платежи со своего счета, открытого в Филиале «Тульский» ООО КБ «Арсбанк», на счет кооператива в том же банке, расходы по оплате банковских комиссионных кооператив принимает на себя⁶. Если Вы проводите безналичное перечисление со своего счета, открытого в другом банке, выясните размер комиссии, которую банк взимает за эту услугу. То же касается и перечисления средств со своей пластиковой карты через банкомат другого или того же банка, но обслуживаемого другим региональным филиалом. Обратите внимание, что при оплате платежей по займу через платежные терминалы, также может удерживаться комиссия. Поэтому лучше не обременять себя дополнительными расходами и погашать заем непосредственно в кассу или на расчетный счет кооператива описанными выше бесплатными способами.

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.

⁶ В случае, если Вы примете такое решение и заключите соответствующий договор с банком.

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, на не погашенную в срок сумму будет начисляться неустойка по ставке 20% годовых. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов, как это предусмотрено ст. 809 ГК.

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Вы должны будете оплатить и проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением Вами займа. Их можно избежать, соблюдая установленную календарным графиком дисциплину платежей. Но все мы живые люди и всегда можем столкнуться с непредвиденными обстоятельствами, которые затруднят или сделают невозможным своевременное исполнение обязательств по займу. Может быть, Вам задержат выплату зарплаты или семья столкнется с необходимостью экстренного финансирования каких-то дополнительных расходов и не хватит средств на исполнение платежей по займу. Не стоит переживать, обратитесь в кооператив, объясните ситуацию Вашему специалисту, он подготовит мотивированное заключение, 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. Но, если Вы получаете заем на приобретение какого-либо определенного товара (или услуги), а мы знаем, где такой товар (или услугу) можно приобрести на наиболее выгодных условиях, мы, конечно, бесплатно предоставим Вам такую информацию.

Если Вы 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 кредитования.

Если Вы владеете сертификатом на «материнский капитал», привлекаете заем на улучшение жилищных условий своей семьи и намерены полностью или частично погасить его средствами материнского капитала, Вы должны будете открыть счет в банке для зачисления на него предоставленных кооперативом заемных средств. В противном случае, Пенсионный Фонд откажет Вам в направлении средств материнского капитала на погашение займа⁷. Возможно, что за открытие банковского счета банк возьмет некоторую плату. В случае, если трехсторонние сделки купли-продажи жилого помещения с участием продавца, Вас и кооператива предусматривают оформление аккредитива, ограничивающего возможность распоряжения Вами заемными средствами кроме как на оплату продавцу жилого помещения, Вам придется понести расходы и на оформление такого аккредитива. Во всех случаях кооператив не только предоставит Вам информацию о необходимых расходах на оплату банковских услуг, но и подскажет, в каком банке можно получить такие услуги с наименьшими затратами времени и средств.

Кооператив не оговаривает участие пайщиков в финансовой взаимопомощи условием страхования их жизни и здоровья, но такая опция может предлагаться отдельным категориям пайщиков (например, пенсионерам). Мы считаем неэтичным 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 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, поэтому Вы не несете никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер Ваших обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому Вы не рискуете, что сумма причитающихся с Вас процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Поэтому размер Ваших расходов по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода его действия, за исключением случая, если Вы досрочно погасите заем. Но в этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате суммы процентов.

⁷ на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"

С тем, чтобы обеспечить посильные для пайщиков условия кредитования, кооператив понижает процентные ставки по мере увеличения периода кредитования и суммы займа. Понятно, что заем на приобретение квартиры предоставляется в существенно большей сумме, чем другие займы, которую нельзя погасить за год. Поэтому такие займы предоставляются на 10 лет, а возможно и больший срок (в кооперативе существует специальная ссудо-сберегательная программа для приобретения жилья). Займы на приобретение жилья предоставляются по умеренной, в сравнении с другими заемными продуктами процентной ставке (см. финансовые программы Кооператива).

Кооператив сознательно идет на ограничение текущих поступлений и снижение оборачиваемости портфеля с тем, чтобы повысить доступность участия в жилищной программе для многих пайщиков. Но все средства фонда финансовой взаимопомощи не могут быть размещены в такие займы, иначе кооператив не сможет исполнять обязательства по личным сбережениям. Поэтому программа жилищного (да и любого иного долгосрочного кредитования) осуществляется в пределах установленных лимитов. Но если Вы привлекли такой заем сроком на 10 лет, а погасили его через год, значит Вы располагали такими возможностями и привлекли заем на более мягких условиях, ограничив других пайщиков в возможностях такого кредитования. С тем, чтобы устранить эту несправедливость кооператив вводит условие пересчета процентных обязательств по долгосрочным займам по ставке, соответствующей фактическому периоду пользования займом. Иными словами, к примеру, если Вы получили заем на 10 лет по ставке 18% годовых, а погасили его через год, то причитающиеся от Вас проценты будут пересчитаны по ставке 25%, что соответствует ставке пользования денежными средствами в течение года по данной программе. При этом сумма расходов на оплату процентов за фактический период пользования займом несколько увеличится, их общий объем снизится по сравнению с расчетным за счет досрочного погашения займа.

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.

Однако Вы должны знать, что:

- Вы вправе запретить такую переуступку или согласиться с такой возможностью, оговорив это в индивидуальных условиях договора займа.
- Для того, чтобы определиться с таким выбором, Вы вправе поинтересоваться, какому именно новому кредитору могут быть переуступлены права (требования) по предоставленному Вам займу.
- Вы можете не опасаться за сохранность и защиту доверенных кооперативу своих персональных данных при переходе прав к новому кредитору, поскольку в соответствии с п.3, ст. 12 Закона № 353-ФЗ, новый кредитор так же обязан их охранять, «...обеспечивать конфиденциальность и безопасность ...и несет ответственность за их разглашение».
- Передача кооперативом прав (требований) по предоставленному Вам займу третьему лицу возможна только после исключения Вас из состава пайщиков.

Возможность передачи прав (требований) по предоставленному Вам займу связывается не только с неисполнением обязательств Вами, но также и в случае если сам кооператив не исполнит обязательства перед внешним кредитором. Вполне вероятно, что внешний кредитор, может оговорить в качестве одного из условий обеспечения обязанности кооператива передать права (требования) по дебиторской задолженности, сформированной из предоставленных им средств. В случае, если Вы намерены привлечь заем из средств, предоставленных кооперативу внешним кредиторам, Вам разъяснят возможность такой переуступки, а Вы можете согласиться и получить заем либо отказаться и получить заем из других средств, аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи, но возможно на иных условиях.

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

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение пайщиками каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ. Такие займы могут отличаться от других 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 Советском районном (окружном) суде г. Тулы по адресу: г. Тула, ул. Демонстрации, д. 25 или в судебном участке № 73 Мирowego суда Советского района г. Тулы по адресу: г. Тула, ул. Демонстрации, д. 52-а**

г. Тула