



Председатель Правления

КПК «ЮУКС»

Кириллов С.В.

**Общие условия
предоставления, пользования и возврата потребительского займа
из фонда финансовой взаимопомощи
кредитного потребительского кооператива
«Южно-Уральский кредитный союз».**

1. Сведения о кооперативе

Кредитный потребительский кооператив «Южно-Уральский кредитный союз» (далее «Кооператив»), (ОГРН 1047402502399, ИНН 7404038588, КПП 740401001, запись в реестре Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» №342 от 29.09.2022 г.);

место нахождения постоянного действующего органа: Россия, Челябинская область, город Златоуст, ул. 40-летия Победы, дом 11, помещение 15. Контактные номера телефонов: +7(3513) 66-00-45, +7 90 90 90 05 75; адрес электронной почты: uuks@mail.ru;

официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":
<https://uuks.ru>.

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых членам кооператива для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить, пользуясь указанными каналами связи, также Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в головной офис кооператива в рабочие дни (понедельник – пятница) с 9.00 ч. до 17.00 ч.

2. Требования к члену кооператива

Мы исходим из того, что «Общие условия» обращены к действующим членам 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 и соответствовать принципам территориальной общности членов кооператива, 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 по указанному выше адресу.

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

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить вступительный взнос в размере 100 руб. и обязательный (минимальный) паевой взнос в сумме 50 руб. Члены кооператива, по решению общего собрания, могут быть обязаны внести дополнительные членские взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых. Оплата

указанных взносов является обязанностью, как члена кооператива, и не входит в состав обязательств по договору займа.

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

Член кооператива, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет анкету-заявление об этом для рассмотрения Правлением кооператива, выполняющем функции комитета по займам. В анкете-заявлении о предоставлении займа указывается сумма займа, ориентировочный срок. Анкета-заявление может содержать описание потребности, для удовлетворения которой привлекается заем (вид потребительского товара или услуги, намечаемой к приобретению за счет средств займа), актуальность этой потребности (товара, услуги) для члена кооператива или его семьи.

К анкете-заявлению о предоставлении займа следует приложить следующие документы:

- ксерокопия паспорта гражданина РФ (все страницы);
- ксерокопия трудовой книжки (трудового договора), заверенные работодателем;
- справка о доходах заемщика за последние 6 месяцев (по форме 2 НДФЛ либо по форме кооператива);
- другие необходимые документы по требованию кооператива

А также иные документы по усмотрению члена кооператива, которые могут характеризовать степень его платежеспособности и обеспеченности.

Менеджер кооператива по обслуживанию займов обобщает переданную членом кооператива информацию и составляет прогноз потока движения денежных средств члена кооператива с учетом регулярных расходов и предстоящих платежей в погашение и обслуживание займа, который он намеревается получить. Основываясь на действующей в кооперативе линейке кредитных продуктов, менеджер предложит схему погашения, при которой размер регулярного платежа в погашении займа не превысит 50% от ежемесячного дохода члена кооператива или ежемесячного дохода его семьи, если заем предполагается направить на удовлетворение семейных нужд и погашать за счет семейных доходов. Указанный 50% порог условно определяет Вашу возможность безболезненно для себя и для регулярных потребностей семьи, исполнять обязательства по предоставленному займу. В зависимости от конкретного размера доходов члена кооператива, этот порог может быть уменьшен - если фактический объем непреложных семейных расходов и расходов по ранее принятым обязательствам составляет существенную долю доходов, или увеличен, если доходы с избытком покрывают расходы. Прогноз потока движения денежных средств и балансовая оценка доходов и расходов осуществляются менеджером исходя из представленных членом кооператива документов и сведений. Достоверность этих сведений отвечает интересам члена кооператива, ведь если была искажена ситуация и были переоценены возможности, член кооператива рискует не исполнить обязательства в срок и подвергнуться штрафным санкциям.

По результатам согласования с членом кооператива всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, менеджер кооператива делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение Правлением кооператива. На основании этого заключения Правление кооператива выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа. Кооператив может не объяснять причины такого отказа.

Кооператив следует принципу возможно большей оперативности удовлетворения финансовых потребностей своих членов. Поэтому срок составления заключения по заявке и принятие решения о предоставлении займа не превышает 5 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов членам кооператива, характеризующимся

благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение не более 3 рабочих дней.

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

4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться члены кооператива

1. По периодичности погашения основного долга по займу:
 - с ежемесячным погашением основного долга;
 - с погашением основного долга в конце срока действия договора займа.
2. По целевому использованию займа:
 - на приобретение автотранспортных средств;
 - на прочие потребительские нужды.
3. По обеспеченности займа:
 - под залог движимого имущества (автотранспорта, оборудования и т.д.);
 - под поручительство физических и (или) юридических лиц;
 - комбинированное обеспечение (залог, поручительства и другие формы);
 - необеспеченные.

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

№ п/п	Периодичность погашения займа	Целевое использование займа	Обеспечение*	Сумма займа, руб.	Срок по займу, мес.
1	Ежемесячное	На приобретение автотранспортных средств	Залог приобретаемого автотранспортного средства и поручительство не менее 1 физического лица	От 30 000,00 до 250 000,00 включительно	От 1 до 60
2	Ежемесячное	На приобретение автотранспортных средств	Залог приобретаемого автотранспортного средства и поручительство не менее 2 физических лиц	От 251 000,00 до 500 000,00 включительно	От 1 до 60
3	Ежемесячное	На приобретение автотранспортных средств	Залог приобретаемого автотранспортного средства и поручительство не менее 3 физических лиц	От 501 000,00 до 5 000 000,00 включительно	От 1 до 60
4	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды	Поручительство не менее 1 физического лица и (или) залог движимого	От 30 000,00 до 150 000,00 включительно	От 1 до 60

			имущества		
5	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды	Поручительство не менее 2 физических лиц и (или) залог движимого имущества	От 151 000,00 до 300 000,00 включительно	От 1 до 60
6	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды	Поручительство не менее 3 физических лиц и (или) залог движимого имущества	От 301 000,00 до 549 000,00 включительно	От 1 до 60
7	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц	От 550 000,00 до 5 000 000,00 включительно	От 1 до 84
8	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды	Поручительство не менее 1 физического лица и (или) залог движимого имущества	От 50 000,00 до 100 000,00 включительно	От 1 до 12
9	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды	Поручительство не менее 2 физических лиц и (или) залог движимого имущества	От 101 000,00 до 200 000,00 включительно	От 1 до 24
10	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц	От 201 000,00 до 350 000,00 включительно	От 1 до 36
11	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц	От 351 000,00 до 5 000 000,00 включительно	От 1 до 84

* Требования к обеспечению займа являются минимальными и по решению Правления кооператива могут быть уточнены по каждой конкретной заявке.

По общему правилу сумма ежемесячного платежа в погашение и обслуживание займа не должна превышать 50% от среднемесячного уровня доходов семьи члена кооператива. Допустимая сумма платежа может корректироваться в большую или меньшую сторону от этого критерия, в зависимости от фактического уровня доходов и объема регулярных расходов члена кооператива.

Размер месячного платежа по займу регулируется изменением срока кредитования. Чем большую сумму планирует получить займы член кооператива, тем более длительный срок требуется для ее погашения регулярными умеренными платежами.

Не стоит настораживаться, если заем будет предложен 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 членам кооператива.

Кооператив предоставляет займы своим членам в рублях РФ. Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты члена кооператива по погашению и обслуживанию займа.

По своему выбору член кооператива может получить заем наличными деньгами в кассе кооператива, либо безналичным перечислением на банковский счет члена кооператива, в т. ч. и на счет 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 обслуживается член кооператива, банк может впоследствии взять с члена кооператива комиссию за снятие наличных средств со счета или за операцию по их последующему перечислению.

Таким образом, рассматривая вариант безналичного перечисления займа на банковский счет какого-либо банка, необходимо ознакомиться с тарифами этого банка за проведение последующих операций и оценить уровень возможных расходов.

7. Процентные ставки.

За пользование займами члены кооператива уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам кредитных продуктов.

№ п/п	Периодичность погашения займа	Целевое использование займа	Срок по займу, мес.	Процентная ставка в % годовых от суммы займа*
1	Ежемесячное	На приобретение автотранспортных средств	От 1 до 6	От 17 до предельных значения ПСК (полной стоимости потребительских кредитов (займов))
2	Ежемесячное	На приобретение автотранспортных средств	От 7 до 11	
3	Ежемесячное	На приобретение автотранспортных средств	От 12 до 60	
4	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 1 до 6	От 17 до предельных значения ПСК (полной стоимости потребительских кредитов (займов))
5	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 7 до 12	
6	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 13 до 60	

7	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 61 до 84	От 17 до предельных значения ПСК (полной стоимости потребительских кредитов (займов))
8	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 1 до 6	
9	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 7 до 12	
10	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 13 до 60	
11	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 61 до 84	
12	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 1 до 6	От 17 до предельных значения ПСК (полной стоимости потребительских кредитов (займов))
13	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 7 до 12	
14	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 13 до 60	
15	Ежемесячное	На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 61 до 84	
16	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 1 до 6	
17	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 7 до 12	От 17 до предельных значения ПСК (полной стоимости потребительских кредитов (займов))
18	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 13 до 60	
19	В конце срока действия договора займа	На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 61 до 84	

*Указанные процентные ставки за пользование займами регулируют нижний порог выдаваемых займов (для членов кооператива, неоднократно пользовавшихся займами и имеющих положительную кредитную историю, ставки по займам будут стремиться к данному нижнему порогу) и по решению Правления кооператива могут быть изменены по каждой рассматриваемой заявке (но не могут превышать 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 соответствии с п. 11 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения членом кооператива задолженности по займу. Применяемые кооперативом программные средства обеспечивают ежемесячное начисление процентов на сумму выданного займа.

8. Виды и суммы иных платежей члена кооператива по договору займа.

В дополнение к отдельным видам займов, привлекаемых с целью приобретения конкретных потребительских товаров и услуг, член кооператива может получить консультационные и информационные услуги кооператива, которые помогут в выборе наиболее выгодного поставщика и оптимизируют расходы члена кооператива. Услуги такого рода предоставляются за дополнительную плату только, если член кооператива будет в них заинтересован и подтвердит свое согласие с их стоимостью и условиями оплаты. Плата за предоставление этих и иных услуг, предоставляемых кооперативом его члену, носит компенсационный характер и определяется по уровню соответствующих расходов кооператива.

9. Диапазон значений полной стоимости займа по видам кредитных продуктов

В состав полной стоимости займа включаются не только проценты и иные расходы по обслуживанию займа, которые фактически несет член кооператива, но и возможные доходы, которые мог бы получить член кооператива, если бы он воздержался от займа. Такие доходы оцениваются, как если бы член кооператива откладывал все платежи по займу в сбережения (или иные финансовые инструменты) и получал бы доход на такие вложения по той же ставке, что и ставка займа.

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

Показатель полной стоимости предоставляемого кооперативом займа (по различным категориям кредитных продуктов) не может превышать 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 соответствии с п. 11 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Параметры кредитных продуктов, раскрывающих расчетную процентную ставку, общую стоимость займа и период кредитования приведены в таблице.

**Расчетные процентные ставки и полная стоимость займов, предлагаемых членам кооператива
КПК «Южно-Уральский кредитный союз», при различной периодичности погашения**

Целевое использование займа	Срок предоставления займа (период кредитования), мес.	При погашении основного долга по займу ежемесячно (равными долями)		При погашении основного долга по займу в конце срока действия договора займа (единовременно)	
		Процентная ставка	Полная стоимость займа	Процентная ставка	Полная стоимость займа
На приобретение автотранспортных средств	От 1 до 6	<i>от 17,00</i>	<i>От 17 до значений, не превышающих 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</i>	-	<i>От 17 до значений, не превышающих 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</i>
	От 7 до 11	<i>от 17,00</i>		-	
	От 12 до 60	<i>от 17,00</i>		-	
На прочие потребительские нужды (с обеспечением, включая залог)	От 1 до 6	<i>от 17,00</i>		-	
	От 1 до 6	-		<i>от 17,00</i>	
	От 7 до 12	<i>от 17,00</i>		-	
	От 7 до 12	-		<i>от 17,00</i>	
	От 13 до 60	<i>от 17,00</i>		-	
	От 13 до 60	-		<i>от 17,00</i>	
	От 61 до 84	<i>от 17,00</i>		-	
На прочие потребительские нужды (с иным обеспечением)	От 1 до 6	<i>от 17,00</i>	-		
	От 1 до 6	-	<i>от 17,00</i>		
	От 7 до 12	<i>от 17,00</i>	-		
	От 7 до 12	-	<i>от 17,00</i>		
	От 13 до 60	<i>от 17,00</i>	-		
	От 13 до 60	-	<i>от 17,00</i>		
	От 61 до 84	<i>от 17,00</i>	-		

Памятка:

Размышляя о возможности получения займа в кооперативе, 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 члена кооператива в погашение и обслуживание займа.

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов). Это могут быть недели, декады, месяцы, но не реже. В Ваших же интересах погашать основной долг частями в течение срока займа. Такая схема позволяет, равномерно распределить нагрузку по погашению основного долга на весь период пользования займом. Но в кооперативе не исключены схемы погашения займа, предусматривающие текущую оплату процентов и погашение основного долга в конце срока действия договора.

Взаимодействующий с Вами менеджер кооператива 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. Способы 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 банке, на счет кооператива, расходы по оплате банковских

комиссионных Вы принимаете на себя. 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 член кооператива может отказаться от получения потребительского займа.

Кооператив не навязывает Вам возможность участия в финансовой взаимопомощи. Вы добровольно вступаете в кооператив и также своей волей определяете приемлемость условий кредитования. После ознакомления с общими условиями займа, внимательно прочитайте предложенные для согласования с Вами индивидуальные условия. Если Вы не настаиваете на оперативном получении займа, у Вас есть пять рабочих дней, после подачи Вами заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. Вы вправе отказаться от получения займа в любой момент в течение этого пятидневного срока.

Не беспокойтесь, кооператив не вправе и не намерен применять к Вам никаких санкций в виде т.н. комиссии «за рассмотрение документов», «заказ на получение денежных средств со счета в банке» или «компенсацию упущенной выгоды». Напротив, мы понимаем и поддерживаем Ваше решение отказаться от займа, если после детального изучения всех связанных с этим обязательств, Вы найдете их непомерными для себя и откажитесь от получения займа.

13. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

Мы не сомневаемся в Вашей добросовестности и платежеспособности, но все же применяем установленные законом способы обеспечения исполнения обязательств, как неустойка, поручительство и залог. В зависимости от вида заинтересовавшего Вас кредитного продукта, истории Вашего участия в финансовой взаимопомощи, вида и стоимости приобретаемого Вами потребительского товара, кооператив может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности.

Параметры определения неустойки устанавливаются ниже в разделе 14 Общих условий, а само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами. Обязательным условием предоставления займа является поручительство одного или нескольких физических лиц – возможно из числа членов кооператива, Ваших коллег, родственников, соседей, людей, которые могут Вас хорошо рекомендовать и поручиться за Вас.

Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее Вам или знающему Вас и готовому поручиться за Вас лицу. Кооператив применяет, т.н. «мягкий залог», оставляя заложенное имущество у залогодателя. Поэтому, несмотря на обременение залогом Вы или поручившийся за Вас залогодатель, сможете продолжить пользоваться предметом залога. Фактический баланс наших с Вами интересов состоит в своевременном и полном исполнении Вами обязательств по займу. Если Вам это по силам, то не будет никаких угроз утраты заложенного имущества или возникновения ответственности поручителей. Поэтому еще раз взвесьте свои финансовые возможности и

убедитесь, что заем, который Вы намереваетесь привлечь, Вы в состоянии погасить без ущерба для себя и Вашего семейного бюджета.

14. Ответственность заемщиков – членов кооператива за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу.

Займы заемщикам - членам кооператива предоставляются за счет средств других членов кооператива, разместивших в кооперативе свои личные сбережения. Сбережения от членов кооператива привлекаются на условиях возвратности, платности, срочности и кооператив регулярно исполняет соответствующие обязательства перед такими членами кооператива - сберегателями. Единственным ресурсом обслуживания сбережений являются платежи по займу, поэтому кооператив заинтересован в том, чтобы заемщики исполняли свои обязательства своевременно и в полной мере.

В случае, если заемщик допустит просрочку в погашении очередного платежа по займу, то на не погашенную в срок сумму будет начисляться неустойка по ставке 20% годовых. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов, как это предусмотрено ст. 809 ГК.

Неустойка за неисполнение обязательств по договору займа является не дополнительной платой за заем, а платежами, компенсирующими убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением займа. Их можно избежать, соблюдая установленную календарным графиком дисциплину платежей.

При предоставлении заемщику займа в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей и более, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у него обязательствам по договорам займа, включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать пятьдесят процентов его годового дохода, то для данного заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору займа и применения к нему со стороны Кооператива штрафных санкций.

15. Иные договора, которые может заключить член кооператива или иные услуги, которые может получить член кооператива в связи с заключением договора займа.

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

Если член кооператива планирует получить заем на приобретение жилья и оформление сделки, которая сопряжена с риэлторскими услугами, то кооператив может порекомендовать члену кооператива обратиться в риэлторское агентство, поддерживающее партнерские отношения с кооперативом и предлагающее такие услуги на более льготных условиях, либо предложить взять информационную подготовку и сопровождение сделки на себя. Такие услуги, конечно, будут оказаны кооперативу за дополнительную плату, но, в то же время, член кооператива волен воспользоваться ими или отказаться – это никак не отразится на условиях кредитования.

Если член кооператива владеет сертификатом на «материнский капитал», привлекает заем на улучшение жилищных условий своей семьи и намерен полностью или частично погасить его средствами материнского капитала, то он должен будет открыть счет в банке

для зачисления на него предоставленных кооперативом заемных средств. В противном случае, Социальный Фонд России откажет ему в направлении средств материнского капитала на погашение займа¹. Возможно, что за открытие банковского счета банк возьмет некоторую плату. В случае, если трехсторонние сделки купли-продажи жилого помещения с участием продавца, члена кооператива и кооператива предусматривают оформление аккредитива, ограничивающего возможность распоряжения членом кооператива заемными средствами, кроме как на оплату продавцу жилого помещения, члену кооператива придется понести расходы и на оформление такого аккредитива. Во всех случаях кооператив не только предоставит члену кооператива 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 членов кооператива в финансовой взаимопомощи условием страхования их жизни и здоровья, но такая опция может предлагаться отдельным категориям членам кооператива. Кооператив считает неэтичным участвовать в договорах такого страхования в качестве выгодоприобретателя, да и вообще настаивать на заключении членами кооператива таких договоров. У члена кооператива всегда остается выбор получить заем, застраховав свою жизнь и здоровье, либо без такого страхования. Возможно, во втором случае члену кооператива 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 члена кооператива сохраняется альтернатива получить заем, воспользовавшись услугами страховой компании, или нет. Точно так же, в кооперативе могут предложить страховую компанию, где можно получить услуги на оптимальных условиях, но это не обязывает члена кооператива застраховаться именно там. Выбор страховщика и в этом случае остается за членом кооператива.

В случае, если член кооператива согласится с целесообразностью заключения договора или приобретения услуги, сопряженной с договором займа, такое согласие подтверждается членом кооператива письменно в заявлении о предоставлении займа.

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

Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях, поэтому член кооператива не несет никаких валютных рисков, которые могли бы повлиять на размер обязательств по займу. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому член кооператива не рискует, что сумма причитающихся по займу процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Поэтому размер расходов по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода его действия, за

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

исключением случая, если заем досрочно гасится. Но в этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате сумме процентов.

С тем, чтобы обеспечить посильные для членов кооператива 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 довольно длительные сроки.

17. Переуступка Кооперативом прав требования по предоставленному займу третьему лицу

Кооператив самостоятельно взаимодействует с заемщиками – членами кооператива, просрочившими исполнение обязательств по полученным займам и не предполагает возможность переуступки задолженности по займу третьим лицам. Поэтому член кооператива может не опасаться, что права (требования) по предоставленному займу будут переданы какому-либо коллекторскому агентству или иному третьему лицу.

Даже если кооператив введет в практику переуступку долгов по выданным своим членам займам, 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 члену кооператива займу связывается не только с неисполнением обязательств, 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 обязанность кооператива передать права (требования) по дебиторской задолженности, сформированной из предоставленных им средств. В случае, если член кооператива намерен привлечь заем из средств, предоставленных кооперативу внешним кредитором, ему разъяснят возможность такой переуступки и он может согласиться и получить заем либо отказаться и получить заем из других средств, но возможно на иных условиях.

18. Предоставление кооперативу информации о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение членами кооператива каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ. Такие займы могут отличаться от других кредитных продуктов более мягкими условиями, поэтому для кооператива важна «обратная связь»,

подтверждающая, что заемные средства были израсходованы по целевому назначению. Такая информация важна и для оценки социальной эффективности финансовой взаимопомощи – сколько членов кооператива 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 член кооператива обязан обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Обычно, возможность такого контроля обеспечивается включенным в договор условия о предоставлении заемщиком 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 пояснения и калькуляции. В случае если заемщик не может подтвердить документально осуществленные им расходы, вид, форма и сроки предоставления такой информации оговариваются договором займа. Необходимо иметь ввиду, что если заемщик – член кооператива нарушит условие о целевом использовании займа или проигнорирует условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от заемщика 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 обязательств заемщиков (членов кооператива) перед кооперативом. Если заемщик не получит удовлетворяющих его разъяснений от взаимодействующего с ним менеджера и иных сотрудников кооператива, то он вправе обратиться в Суд за разрешением спора.

Исходя из природы отношений и характера участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, член кооператива не является «потребителем», а кооператив «исполнителем», в определениях Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей». Получая заем из средств, переданных кооперативу другими его членами, заемщик (член кооператива) фактически взаимодействует и несет обязательства перед этими членами кооператива, а кооператив – коллегиальным решением всех членов – только определяет правила такого взаимодействия и контролирует их соблюдение. Но, поскольку в споре с кооперативом заемщик будет выступать в качестве «экономически слабой стороны», он сохраняет право «альтернативной подсудности» споров, установленной законодательством о защите прав потребителей. Это означает, что заемщик по своему выбору может подать иск о разрешении 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 претензии к заемщику – члену кооператива, то они будут разрешаться в Суде по месту нахождения постоянного действующего органа Кооператива.

20. Дата погашения платежей (задолженности) по займу

Датой уплаты заемщиком – членом кооператива (либо третьими лицами) денежных средств в счет погашения платежей (задолженности) по договорам займа считается:

- дата фактического зачисления соответствующих денежных средств на расчетный счёт Кооператива, открытый в банке;
- дата внесения соответствующих наличных денежных средств в кассу Кооператива.

В случае, если дата платежа по договору займа приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, то платеж может быть произведен не позднее, чем в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим (выходным, праздничным) днем (включительно), без начисления соответствующей неустойки за неисполнение обязательств по договору займа.

21. Очередность погашения платежей (задолженности) по договору займа

Поступающие (взыскиваемые) по договорам займа денежные средства направляются Кооперативом на погашение задолженности заемщиков в следующей последовательности:

- 1) на уплату просроченных начисленных процентов за пользование займом;
- 2) на погашение суммы просроченного основного долга по займу;
- 3) на уплату неустойки за неисполнение обязательств по договору займа (в соответствии с п.14 настоящих «Общих условий»);
- 4) на уплату текущих начисленных процентов за пользование займом;
- 5) на погашение суммы остатка по предоставленному займу.

Возмещение судебных и иных расходов Кооператива по принудительному взысканию задолженности по договору займа производится в очередности, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации.

22. Права и обязанности Кооператива (Кредитора) по договору займа

Кредитор (Кооператив) обязуется:

- Предоставить займ после выполнения заемщиком условий, указанных в настоящих «Общих условиях», и подписания заемщиком «Индивидуальных условий предоставления и пользования потребительским займом» путем выдачи денежных средств через кассу Кооператива или путём перечисления денежных средств на счёт Заемщика, открытый в банке;
- Направлять заемщику информацию о возникновении просроченной задолженности по договору займа не позднее 7 (Семи) дней с даты возникновения просроченной задолженности;
- По требованию заемщика 1 (Один) раз в месяц предоставлять заемщику по месту получения займа информацию о размере задолженности по договору займа, а также о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей.

Кредитор (Кооператив) имеет право:

- В одностороннем порядке произвести по своему усмотрению снижение процентной ставки по договору займа;
- В одностороннем порядке произвести по своему усмотрению уменьшение размера неустойки за неисполнение обязательств по договору займа;
- Направить на погашение имеющейся задолженности заемщика по договору займа средства страхового возмещения, поступившие от страховой компании по добровольному страхованию жизни и здоровья заемщика, а также по добровольному страхованию имущества заемщика, принятого в обеспечение (залог) обязательств заемщика по договору займа (в случае заключения договоров страхования).

23. Права и обязанности Заемщика по договору займа

Заемщик (Кооператив) обязуется:

- Для получения займа выполнить требования, установленные «Общими условиями»;
- Возвратить заем в соответствии с условиями договора займа;
- Предоставить Кредитору (Кооперативу) равноценное обеспечение исполнения обязательств по договору займа в случае его утраты;
- В срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней письменно уведомить Кооператив об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, фамилии или имени, смены работы, изменении режима собственного имущества, законного (либо договорного) режима совместного имущества с супругом (супругой), а также возникновении других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по договору займа;
- Отвечать по своим обязательствам перед Кредитором (Кооперативом) всем своим имуществом (за исключением имущества, на которое в соответствии с действующим законодательством РФ не может быть обращено взыскание) в пределах имеющейся задолженности по договору займа и расходам, связанным с принудительным взысканием такой задолженности;
- Не уступать полностью или частично свои права и обязанности по договору займа третьим лицам без письменного согласия Кредитора (Кооператива);
- При погашении задолженности по договору займа третьими лицами уведомить их о способах погашения такой задолженности по договору займа;
- Обязанности Заемщика по договору займа считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата Кредитору (Кооперативу) всей суммы займа, уплаты всех начисленных процентов за пользование займом, неустойки за неисполнение обязательств по договору займа, определяемых на дату погашения займа, и возмещения судебных и иных расходов, связанных с принудительным взысканием задолженности по договору займа.

24. Заключительные положения

1. Договор займа вступает в силу с момента его подписания сторонами и передачи Кредитором (Кооперативом) денежных средств Заемщику и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору займа.

2. Все изменения и дополнения к договору займа действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны сторонами в установленном настоящим договором и действующим законодательством РФ порядке.

3. Каждая из сторон по договору займа обязуется сохранять конфиденциальность информации, полученной от другой стороны.

4. Кооператив предоставляет третьим лицам информацию о заключении договора займа и его условиях только при наличии письменного согласия заемщика, за исключением случаев, предусмотренных договором займа и действующим законодательством РФ.