


«УТВЕРЖДЕНО»:
Решением Правления
СКПК КС «АКС»
№ 6/н от «25» июля 2024 г.
Исполнительный директор
СКПК КС «АКС»

 А.А.Новгородова

**Общие условия предоставления потребительских займов
на 3 квартал 2024 года с изменениями от 26 июля 2024г.**

1. Общая информация о Кооперативе
2. Требования к заемщикам для предоставления потребительского займа
3. Перечень документов, необходимых для предоставления займа и сроки рассмотрения заявления
4. Виды потребительских займов, действующих в Кооперативе. Суммы потребительских займов и сроки их возврата. Процентные ставки в процентах годовых
5. Валюта и способы предоставления потребительских займов
6. Виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа
7. Диапазоны значений полной стоимости потребительского займа
8. Периодичность платежей заемщика в погашении и обслуживание займа, порядок начисления процентов за пользование займом
9. Способ возврата потребительского займа
10. Сроки, в течение которых заемщик может отказаться от получения потребительского займа
11. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу
12. Ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу
13. Информация об иных договорах, которые заемщик может заключить или иных услугах, которые заемщик может получить в связи с заключением договора займа
14. Информация о возможном увеличении суммы расходов по займу, по сравнению с ожидаемыми, об определении курса иностранной валюты при переводе средств займа третьему лицу
15. Информация о возможности запрета уступки Кооперативом прав требования по предоставленному заемщику займу третьему лицу
16. Порядок предоставления заемщиком информации Кооперативу о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре)
17. Условие о подсудности споров
18. Формуляры и иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа

1. Общая информация о Кооперативе

1.1. Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив Кредитный союз «Алмазкредитсервис» (далее Кооператив) является некоммерческой организацией. Основная деятельность Кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членам Кооператива.

посредством:

- объединения паевых накоплений и привлечения сбережений членов Кооператива и иных денежных средств в порядке, определенном Уставом Кооператива;

- размещения вышеуказанных сбережений путем предоставления займов членам Кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей.

1.2. Кооператив осуществляет свою деятельность на основе Устава Кооператива, Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации и субъектов РФ, Положений и Правил Кооператива, а также решений Общего собрания и органов управления Кооператива.

1.3. Кооператив является членом ЧРРССК «Чуваширевизсоюз», решение № 2 от 20.02.2013 г.

1.4. Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: РС (Я), г. Якутск, ул. Дзержинского, 11, 2 этаж.

1.5. Взаимодействие с членами Кооператива и гражданами, заинтересованными в участии в Кооперативе, осуществляет Исполнительный директор – Новгородова Анна Андреевна и заместитель председателя Правления – Никифорова Людмила Терентьевна.

1.6. Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о заемных программах, условиях вступления и членства в Кооперативе, Вы можете получить на сайте Кооператива в сети Internet по адресу: <http://almazkredit.ru>. Также Вы можете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения по электронному адресу: mail@almazkredit.ru и по контактными телефонам: (4112)455353, 8-800-100-66-08

1.7. По интересующим Вас вопросам Вы можете обратиться в офисы Кооператива в г. Якутске по следующим адресам:

Головной офис: РС (Я), г. Якутск, ул. Дзержинского, 11, 2 этаж.

График работы: оперзал работает без перерывов на обед

с понедельника по пятницу с 9 ч.00м. по 18 ч.00 м.

суббота, воскресенье - выходной.

Исполнительный орган и другие специалисты (юридический отдел, бухгалтерия):

С понедельника по пятницу с 10 ч.00м. по 18 ч.00 м.

Обед с 13 ч. 00 м. до 14 ч.00 м.

Суббота, воскресенье – выходной

Также в офисы Кооперативных участков в:

с. Амга, по адресу: 678600, Амгинский улус, ул. Партизанская, 63, 1 этаж, к/т: 8-411-42-41-945.

с. Борогонцы, по адресу: 678350, Усть-Алданский улус, с. Борогонцы, ул. Лонгинова, 43Б, стр. А, 2 этаж, офис 10, к/т: 8-411-61-42-026.

с. Верхневиллюйск, по адресу: 678230, Верхневиллюйский улус, с. Верхневиллюйск, ул. Ленина, 8, к/т: 8-411-33-41-295.

г. Вилюйск, 678200, Вилюйский улус, г. Вилюйск, ул. Мира, д. 21, к/т: 8-411-32-42-559.

с. Майя, 678070, Мегино-Кангаласский улус, ул. Алданская, 12, к/т: 8-411-43-43-310.

с. Намцы, 678380, Намский улус, с. Намцы, ул. Чернышевского, 14, к/т: 8-411-62-41-285.

г. Нюрба, 678450, Нюрбинский улус, г. Нюрба, ул. Советская, 74, к/т: 8-411-34-23-901.

г. Олекминск, 678100, Олекминский район, г. Олекминск, ул. Бровина д. 6, офис №8, к/т: 8-411-38-44-241.

г. Покровск, 678000, Хангаласский улус, г. Покровск, ул. Притузова, д. 29, офис 5, к/т: 8-924-177-9936.

г. Среднеколымск, 678790, Среднеколымский район, г. Среднеколымск, ул. Навроцкого д. 4/1, оф. №42,43, в Торгово-офисном центре «Ярмонга», к/т: 8-411-56-41-203

с. Сунтар, 678290, Сунтарский улус, с. Сунтар, ул. Октябрьская, 23/2, к/т: 8-411-35-23-379.

с. Ытык-Кюель, 678650, Таттинский улус, с. Ытык-Кюель, ул. Ойунского, 8, офис 4, к/т: 8-411-52-41-310.

с. Усть-Мая, 678620, Усть-Майский район, с. Усть-Мая, ул. Горького, д. 50, каб. №8, к/т: 8-411-41-42-480.

с. Чурапча, 678670, Чурапчинский улус, с. Чурапча, ул. Ленина, д. 51, к/т: 8-411-51-42-949.

п. Тикси, 678400, Булунский район, п. Тикси, ул. Трусова, 8, 3 этаж, к/т: 8-411-67-52-016.

2. Требования к заемщикам для предоставления потребительского займа

2.1. Кооператив исходит из того, что «Общие условия» обращены к действующим членам Кооператива, так как в соответствии законодательством, заем в Кооперативе могут получить только члены Кооператива.¹ 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 16 (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 и офисах Кооперативных участков по указанным выше адресам. Они также опубликованы на сайте кооператива в сети Internet по ссылке: <http://almazkredit.ru>.

Наряду с правом на получение займов, членство в кооперативе налагает на Вас и обязанности. В том числе имущественного характера:

- для вступления в Кооператив заявитель должен оплатить паевые и членские взносы:

Минимальный обязательный паевой взнос: 1 000 руб.

Обязательный паевой взнос;

Членские взносы на формирование неделимых фондов Кооператива.

Размер обязательного паевого взноса и членских взносов на формирование неделимых фондов Кооператива и порядок их внесения устанавливаются Общим собранием Кооператива, «Положением о членстве в СКПК КС «АКС».

- В случае если Кооператив понесет убытки, решением общего собрания членов Кооператива на Вас может быть возложена обязанность внести дополнительный взнос для покрытия убытков.

- При прекращении членства в Кооперативе Вы должны будете досрочно исполнить обязательства по предоставленным Вам займам.

Обратите внимание, что несмотря на то, что Вы можете быть приняты в Кооператив по достижении 16 (шестнадцатилетнего) возраста, обратиться за предоставлением займа Вы можете только по достижении совершеннолетнего возраста, т.е. 18 (восемнадцати) лет².

2.2. Общие требования к заемщикам для получения займа:

2.2.1. Заемщик должен обладать правоспособностью и дееспособностью в соответствии ГК РФ, в отношении него не возбуждено производство о несостоятельности (банкротстве).

2.2.2. Возраст: от 18 до 75 лет. В зависимости от вида займа, возрастные ограничения могут меняться.

2.2.3. Должен являться членом Кооператива.

2.2.4. Заемщик и поручитель-физическое лицо (в случае, если заем по условиям заемной программы обеспечивается поручительством) который хочет получить потребительский заем, должен иметь общий трудовой стаж не менее 1 года и работать по последнему месту работы не менее 3 месяцев, за исключением заемщиков-пенсионеров или индивидуальных предпринимателей.

2.2.5. Заемщик, который хочет получить потребительский заем или его поручитель, (в случае, если заем по условиям заемной программы обеспечивается поручительством) зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, самозанятого лица без регистрации в качестве ИП и без привлечения наемных работников должен вести свою деятельность не менее 6 месяцев.

2.2.6. Заемщик или поручитель-физическое лицо (в случае, если заем по условиям заемной программы обеспечивается поручительством), должно иметь постоянную регистрацию (прописку) в РФ, а заемщик и поручитель-юридическое лицо (в случае, если заем по условиям

¹ Пункт 7 ст. 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» №193-ФЗ от 08.12.1995 г.

² П.1 ст. 21 ГК РФ.

заемной программы обеспечивается поручительством) должно быть зарегистрировано на территории РФ и (или) иметь филиал (представительство) на территории РС (Я).

2.2.7. Заемщик, заполняет и представляет в Кооператив анкету и заявление на предоставление потребительского займа установленной формы и иные документы, согласно разделу 3 настоящих общих условий.

2.2.8. В зависимости от платежеспособности Заемщика, заем обеспечивается поручительством и/или залогом имущества.

3. Перечень документов, необходимых для представления займа и сроки рассмотрения заявления

3.1. Член Кооператива, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, представляет в Кооператив следующий перечень документов:

- Заявление на заем, установленного Кооперативом образца, подписывая которое, он подтверждает, что ознакомился со всеми условиями представления займа, внутренними локальными актами Кооператива, в том числе, с Уставом, Положением о порядке представления займа иными Положениями и другими нормативными актами Кооператива и выражает свое согласие с ними.

- Заполненная анкета, установленного Кооперативом образца.

- Документ, удостоверяющий личность (оригинал для снятия копии).

- Справка о доходах физического лица с места работы, либо иные документы, необходимые для подтверждения платежеспособности, обеспечения (документы на имущество при залоге имущества и т.д.) по запросу Кооператива. Срок действия Справки с момента выдачи не должен превышать 1 (один) месяц.

3.2. Кооператив следует принципу возможно большей оперативности удовлетворения финансовых потребностей членов Кооператива. Поэтому срок принятия решения по заявке о предоставлении займа не превышает 3 рабочих дней с момента предоставления потенциальным Заемщиком необходимого перечня документов. При принятии положительного решения договор займа совместно с сопряженными договорами залога и (или) поручительства, обеспечивающими исполнение обязательств по займу, может быть заключен в тот же день.

4. Виды потребительских займов, действующих в Кооперативе. Суммы потребительских займов и сроки их возврата. Процентные ставки в процентах годовых

4.1. В Кооперативе действуют следующие виды потребительских займов:

| Амга, Верхневилуйск, Намцы, Олекминск, Сунтар, Татта, Тикси, Чурапча, Якутск | | | | | |
|--|------------------|------------------------------|-------------------|---|-----------------------------------|
| Наименование программы | Ставка % годовых | Сроки в днях, месяцах (мес.) | Суммы, в тыс.руб. | Обеспечение | Диапазон ПСК, в процентах годовых |
| Быстрая помощь | 22 | 58 дней | 10-25 | - | 34,742-48,708 |
| Пенсионный | 30 | 24-36 | 30-150 | | 33,968-38,952 |
| Пенсионный | 28 | 36 | 30-200 | Поручительство | 31,898-34,894 |
| Потребительская | 30 | 24 | 30-200 | - | 35,349-38,952 |
| Потребительская | 26 | 24 | 30-200 | Поручительство | 31,195-34,758 |
| Потребительская | 28 | 36 | 200-500 | Поручительство | 31,960-34,975 |
| Потребительская | 27 | 24-48 | 500-700 | Поручительство | 30,353-34,739 |
| Потребительская | 19,5 | 48 | 700-1500 | Поручительство, залог недвиж. имущества | 22,371-23,702 |
| Потребительская | 26 | 24-48 | 700-1500 | Поручительство, залог движ. имущества | 28,696-33,693 |
| Сельскохозяйственный заем | 30 | 24-36 | 30-200 | - | 33,968-38,952 |
| Сельскохозяйственный заем | 27 | 24-36 | 30-500 | Поручительство | 30,854-35,038 |
| Сельскохозяйственный заем | 26 | 24-48 | 500-1000 | Поручительство, залог движ. имущества | 29,304-35,048 |
| Пенсионный (Алмазный) | 27 | 24 | 30-150 | - | 32,232-35,038 |
| Пенсионный (Алмазный) | 25 | 24 | 30-200 | Поручительство | 30,146-35,069 |
| Потребительский (Алмазный) | 27 | 24 | 30-200 | - | 32,232-39,120 |
| Потребительский (Алмазный) | 25 | 24-48 | 30-1000 | Поручительство | 28,070-35,069 |
| Самозанятый старт | 30 | 24 | 30-150 | - | 35,349-38,952 |
| Самозанятый старт | 27 | 24-36 | 30-300 | Поручительство | 30,854-35,038 |
| Для КУ Амга, Намцы, Олекминск, Сунтар, Татта, Чурапча (для работников бюджетной сферы) | | | | | |
| Потребительская | 30 | 24-36 | 30-300 | - | 33,968-38,193 |
| Потребительская | 28 | 36 | 30-300 | Поручительство | 31,898-33,896 |
| Всем КУ | | | | | |
| Потребительская | 30 | 24-36 | 200-300 | - | 34,040-37,992 |
| Потребительская | 28 | 36-60 | 300-700 | Поручительство | 30,821-33,754 |
| Потребительская | 19,5 | 48-60 | 500-1500 | Поручительство, залог недвиж. имущества | 21,945-23,702 |
| Потребительская | 26 | 24-60 | 500-1500 | Поручительство, залог движ. Имущества | 28,696-33,693 |
| КУ Амга | | | | | |

| | | | | | |
|-----------------|----|-------|---------|----------------|---------------|
| Потребительская | 26 | 24-36 | 150-200 | - | 29,879-33,793 |
| Потребительская | 26 | 24-36 | 150-200 | Поручительство | 29,879-33,793 |

| КУ Покровск | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|--|--------------------------------------|
| Наименование программы | Ставка % годовых | Сроки в днях, месяцах (мес.) | Суммы, в тыс.руб. | Обеспечение | Диапазон ПСК, в процентах годовых |
| Быстрая помощь | 22 | 58 дней | 10-25 | - | 34,742-48,708 |
| Пенсионный | 30 | 24 | 30-150 | | 35,349-38,353 |
| Пенсионный | 27 | 24 | 30-200 | Поручительство | 32,232-35,038 |
| Потребительская | 30 | 24 | 30-200 | - | 35,349-38,353 |
| Потребительская | 27 | 24 | 30-1000 | Поручительство | 31,195-33,989 |
| Потребительская | 26 | 24 | 700-1500 | Поручительство, залог движ. имущества | 31,191-33,693 |
| Сельскохозяйственный заем | 30 | 24 | 30-200 | - | 35,349-38,193 |
| Сельскохозяйственный заем | 27 | 24 | 30-500 | Поручительство | 32,232-35,038 |
| Сельскохозяйственный заем | 26 | 24 | 500-1000 | Поручительство, залог движ. имущества | 31,532-33,792 |
| Пенсионный (Алмазный) | 27 | 24 | 30-150 | - | 32,232-35,038 |
| Пенсионный (Алмазный) | 25 | 24 | 30-200 | Поручительство | 30,146-32,938 |
| Потребительский (Алмазный) | 27 | 24 | 30-200 | - | 32,232-35,038 |
| Потребительский (Алмазный) | 25 | 24 | 30-1000 | Поручительство | 30,146-32,938 |
| Самозанятый старт | 30 | 24 | 30-150 | - | 35,349-38,192 |
| Самозанятый старт | 27 | 24 | 30-300 | Поручительство | 32,232-35,038 |

| КУ Майя | | | | | |
|----------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------|--|--------------------------------------|
| Наименование программы | Ставка % годовых | Сроки в днях, месяцах (мес.) | Суммы, в тыс.руб. | Обеспечение | Диапазон ПСК, в процентах годовых |
| Пенсионный | 28 | 36 | 30-200 | Поручительство | 31,898-33,896 |
| Потребительская | 27 | 24-36 | 30-1000 | Поручительство | 30,854-35,038 |
| Потребительская | 26 | 24-36 | 700-1500 | Поручительство, залог движ. имущества | 29,815,33,693 |
| Сельскохозяйственный заем | 27 | 24-36 | 30-500 | Поручительство | 30,854-35,038 |
| Сельскохозяйственный заем | 26 | 24-36 | 500-1000 | Поручительство, залог движ. имущества | 30,055-33,792 |
| Пенсионный (Алмазный) | 25 | 24 | 30-200 | Поручительство | 30,146-32,938 |
| Потребительский (Алмазный) | 25 | 24-36 | 30-1000 | Поручительство | 28,775-32,938 |
| Самозанятый старт | 27 | 24-36 | 30-300 | Поручительство | 30,854-35,038 |

| Акция «Учительский» | | | | | |
|---|--------------------------------|------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| Категории и виды потребительских займов | Процентная ставка, в % годовых | Срок, мес. | Сумма, тыс.руб. | Обеспечение | Диапазон ПСК, в процентах годовых |
| Потребительская | 30 | 24 | 30-200 | - | 35,349-38,952 |
| Потребительская | 26 | 24 | 30-200 | Поручительство | 31,195-34,758 |
| Потребительская | 28 | 36 | 200-500 | Поручительство | 31,960-34,975 |

1. Данная программа предназначена для всех работников образовательных учреждений (детские сады, школы, техникумы, лицей, колледжи, вузы и т.д.)
2. По данной программе предусмотрена отсрочка первого платежа до октября месяца.

1) Условия по потребительским программам без поручительства (кроме программы «Быстрая помощь»):

- Положительная кредитная история, либо просроченная задолженность платежа не более 30 дней подряд;
- Работники бюджетной сферы и жизнеобеспечивающих организаций улуса согласно утвержденного списка;
- При заключении договора на сумму до 100 тысяч рублей (включительно) без поручительства, непрерывный стаж на последнем месте работы должен составлять не менее 1-го года, независимо от формы собственности организации, в котором работает заемщик. Данное условие применимо только для КУ;
- На момент заключения договора у заемщика должно быть не более 3 активных займов по БКИ, не учитывая кредитные карты, остаток задолженности не должен превышать 1 млн.руб, при ситуации, когда заемщик не подпадает под эти условия, но доход соответствует параметрам займа, решение принимается в Головном офисе (ГО) по Экспертному заключению (ЭЗ).

2) Условия по потребительским программам с поручительством:

- Положительная кредитная история, либо просроченная задолженность платежа не более 30 дней подряд;
- На момент заключения договора у заемщика должно быть не более 3 активных займов по БКИ, не учитывая кредитные карты, остаток задолженности не должен превышать 1 млн.руб, при ситуации, когда заемщик не подпадает под эти условия, но доход соответствует параметрам займа, решение принимается в Головном офисе (ГО) по Экспертному заключению (ЭЗ).

3) Условия по самозанятым:

- Подтверждение регистрации в ФНС;
- Обязательное подтверждение дохода (выписка с банка, книга доходов и расходов и т.д.);
- К заявке приложить акт осмотра места деятельности с приложением подтверждающих документов, фотографий;
- Стаж деятельности в своей сфере от 1 года;
- В обеспечение возможно поручительство «Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» в размере 70%.

4) Условия для программ «Алмазный»:

- 2 и более погашенных (закрытых) займов начиная с 01.01.2014г.
- Положительная кредитная история, либо просроченная задолженность платежа не более 7 календарных дней в течении 30 дней и не более 50 календарных дней за весь срок займа по одному договору;
- Работники любой сферы деятельности;
- На момент заключения договора у заемщика должно быть не более 3 активных займов по БКИ, не учитывая кредитные карты, остаток задолженности не должен превышать 700 тыс.руб, не учитывая остаток по ипотечному кредиту или 1 млн.руб для тех, у кого отсутствуют ипотечные кредиты. При ситуации, когда заемщик не подпадает под эти условия, но доход соответствует параметрам займа, решение принимается в Головном офисе (ГО) по Экспертному заключению (ЭЗ).

5) Условия для программы «Пенсионный с поручительством» при сумме от 150тр. до 200тр.:

- Только 1 действующий кредит;
- Доход должен соответствовать (пенсия свыше 30000р.);

б) Условия по сельскохозяйственным займам:

- Обязательно наличие справки ЛПХ (личного подсобного хозяйства);
- Цель займа должна соответствовать программе (без документального подтверждения).

4.2. Помимо вышеуказанных видов заемных программ, Кооператив выдает займы на предпринимательские нужды.

4.3. Ставка процентов за пользование займом определяется индивидуально и зависит от выбранной Заемщиком действующей в Кооперативе заемной программы.

4.4. Переменные процентные ставки Кооперативом не применяются.

5. Валюта и способы предоставления потребительских займов

5.1. Кооператив предоставляет займы в Российских рублях. Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты заемщика по погашению и обслуживанию займа.

5.2. Заемщик может получить заем наличными деньгами в кассе Кооператива, либо безналичным перечислением на его банковский счет, в т. ч. и на счет его пластиковой карты.

При этом в случае, если сумма займа превышает 100 000 рублей, способ передачи денежных средств (налично или безналично) определяется Кооперативом самостоятельно.

Кооператив не взимает никакие комиссионные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того, в каком банке заемщик обслуживается, банк может впоследствии взять с него комиссию за снятие наличных средств с его 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.

6. Виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа.

6.1. Наряду с исполнением обязательств по займу, члены Кооператива вносят членские взносы, направляемые на формирование неделимых фондов Кооператива.

Обязанность внесения членских взносов определена уставом и не является обязательством по займу, нагрузка по образованию неделимых фондов Кооператива распределяется между членами Кооператива пропорционально объему и интенсивности участия в финансовой взаимопомощи.

Размеры и условия внесения членских взносов, устанавливаются «Положением о членстве в СКПК КС «АКС».

6.2. Члены Кооператива, по решению общего собрания, могут быть обязаны внести дополнительные членские взносы в соответствии с п. 3 ст. 37 и п. 9 ст. 43 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

7. Диапазоны значений полной стоимости потребительского займа

7.1. Диапазоны значений полной стоимости потребительского займа указаны в п.4.

В состав полной стоимости займа включаются не только проценты и иные расходы заемщика по обслуживанию займа, которые он фактически несет, но и возможные доходы, которые он мог бы получить, если бы воздержался от займа. Такие доходы оцениваются, как если бы заемщик 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 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, привлечь заем в меньшей сумме.

Памятка:

Размышляя о возможности привлечения займа из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, задумайтесь:

А). Насколько актуальна для Вас покупка, которую Вы полностью или частично намерены оплатить за счет заемных средств? Действительно ли она Вам так необходима?

Б). Сможете ли Вы своевременно исполнять обязательства по полученному займу? Сколько, исходя из располагаемого Вами семейного бюджета, Вы можете реально направить на погашение причитающихся с Вас платежей по договору займа и насколько Ваши финансовые возможности соотносятся с размером такого платежа?

Обсудите это с членами своей семьи, Вашими залогодателями и (или) поручителями и, если Вы найдете условия погашения и обслуживания займа чрезмерно обременительными для Вас, создающими угрозу Вашему семейному бюджету, необходимость резко ограничить Ваши регулярные расходы, лучше откажитесь от займа, либо обратитесь в Кооператив с предложением подобрать более приемлемые для Вас условия кредитования. Если в кооперативе действуют иные аналогичные программы финансовой взаимопомощи с более длительным периодом погашения и умеренным размером ежемесячного платежа, взаимодействующий с Вами сотрудник предложит Вам рассмотреть возможность предоставления займа на условиях такой программы.

8. Периодичность платежей заемщика в погашении и обслуживание займа, порядок начисления процентов за пользование займом

8.1. Погашение займа и уплата процентов за пользование займом производится Заемщиком частями ежемесячно аннуитетными, либо дифференцированными платежами в платежную дату, согласно графика платежей (приложение к индивидуальным условиям договора займа). Заемщик может погасить полученный заем и уплатить проценты за пользование займом единовременным платежом, если это обусловлено индивидуальными условиями договора потребительского займа.

Аннуитетные платежи – денежные суммы, ежемесячно направляемые в счет погашения полученного займа и уплаты процентов за пользование займом, равные друг другу в течение всего срока займа или каждого из временных интервалов, на которые разделен общий срок займа.

Размер заключительного платежа (в том числе в рамках каждого из временных интервалов) является корректирующим и может отличаться от размера всех предшествующих платежей в большую или меньшую сторону. Размер платежа на последнюю платежную дату определяется как остаток задолженности по займу и начисленных процентов за пользование займом на указанную дату (включительно).

Дифференцированные платежи – денежные суммы, ежемесячно направляемые в счет погашения полученного займа и уплаты процентов за пользование займом, при котором общая сумма основного долга делится на равные части пропорционально сроку за пользование займом. При этом проценты начисляются на остаток основного долга.

Размер платежа отличается от размера всех предшествующих платежей в меньшую сторону.

8.2. График платежей (периодичность платежей) при досрочно-частичном возврате займа и по согласованию сторон может быть изменен.

8.3. Размер процентов за пользование займом и сроки возврата займа зависят от вида заемных программ и обговариваются в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

8.4. Проценты за пользование займом начисляются на сумму остатка задолженности по займу со дня получения займа на по дату окончательного погашения задолженности по займу (включительно).

Периодом, за который начисляются проценты за пользование займом, является интервал в 1 (один) календарный месяц между платежной датой в предыдущем календарном месяце (не включая эту дату) и платежной датой в текущем календарном месяце (включительно).

При расчете процентов за пользование займом за базу количество дней в году берется 365 дней, на которые приходится период пользования займом.

8.5. Размер ежемесячного аннуитетного платежа определяется по формуле:

$$Sa = A * K, \text{ где:}$$

K — сумма займа.

A — коэффициент аннуитета, рассчитываемый по следующей формуле:

*Коэффициент аннуитета $A = P * (1 + P)^N / ((1 + P)^N - 1)$ где:*

P — процентная ставка, выраженная в сотых долях в расчете на период;

N — число периодов погашения займа.

Расчет размера ежемесячного аннуитетного платежа производится с точностью до двух знаков после запятой.

Размер ежемесячного аннуитетного платежа, рассчитанный по вышеуказанной формуле на дату фактического предоставления займа, указывается в Графике платежей (приложение к индивидуальным условиям договора займа).

8.6. Размер ежемесячного дифференцированного платежа определяется по формуле:

$$b = S/N, \text{ где:}$$

b — это сумма погашения основного долга;

S — сумма займа;

N — время в месяцах, необходимое для погашения займа.

Чтобы рассчитать сумму начисленных процентов, необходимо остаток основного долга на данный момент умножить на указанное количество процентов годовых и поделить на 12, то есть на количество месяцев в году.

$$p = Sn * P / 12, \text{ где:}$$

p — сумма для погашения процентов;

Sn — оставшийся для погашения долг;

P — годовая ставка процентов.

Чтобы произвести вычисления по данной формуле, нужно правильно посчитать оставшуюся сумму долга. Для этого следует сумму погашения основного долга по займу умножить на количество месяцев, на протяжении которых вы выплачивали займ. Полученное число нужно отнять от выданного займа.

$$Sn = S - (b * n), \text{ где:}$$

n — количество внесенных платежей.

Если вы хотите узнать, какова сумма переплаты по вашему займу, сложите все внесенные платежи и вычтите из этой суммы первоначальную сумму займа.

Конечный результат, который равен сумме вашего взноса, является итогом сложения результатов вычислений по первой и второй формуле.

Расчет размера ежемесячного дифференцированного платежа производится с точностью до двух знаков после запятой.

Размер ежемесячного дифференцированного платежа, рассчитанный по вышеуказанной формуле на дату фактического предоставления займа, указывается в Графике платежей (приложение к индивидуальным условиям договора займа).

8.7. Если Заемщик производит оплату очередного платежа ранее намеченного графика или оплачивает сумму большую, чем предусмотрено установленным графиком платежей, график платежей не подлежит изменению и проценты за пользование займом не подлежат пересчету. Сумма платежа учитывается на отдельном субсчете и списывается с него в платежную дату, предусмотренную графиком платежей. При этом общий объем погашения не должен превышать размер очередного ежемесячного платежа, установленного графиком платежей.

8.8. Кооператив имеет право по решению Правления Кооператива приостановить начисление процентов за пользование займом и неустойку и/или уменьшить начисленные проценты за пользование займом и неустойку по заключенным договорам. Начисление процентов за пользование займом и неустойки прекращается с момента принятия такого решения Правлением Кооператива или с даты, указанной в этом решении.

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

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 13 настоящего Договора;
- 6) иные платежи, предусмотренные Федеральным законом от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ "О потребительском займе" или настоящим Договором. При этом, **текущим периодом платежей** по договору потребительского займа признается текущий месяц, в который совершается платеж согласно графика платежей.

8.10. Датой погашения любых платежей считается дата фактического поступления средств на соответствующий счет (счета) Кооператива либо дата внесения суммы задолженности в кассу Кооператива.

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

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

8.13. По истечении сроков, указанных в п.п.10.10, 10.11. Заемщик имеет право вернуть досрочно полностью или частично потребительский заем, предварительно письменно уведомив об этом Кооператив, не менее чем за пять календарных дней до дня возврата потребительского займа, в случае, если заем получен на срок менее 60 дней, если иной порядок с Кооперативом не согласован.

По иным заемным программам потребительского займа Заемщик имеет право вернуть досрочно полностью или частично потребительский заем, предварительно письменно уведомив об этом Кооператив, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа.

8.14. Частичный досрочный возврат потребительского займа возможен только в день совершения очередного платежа по договору потребительского займа в соответствии с графиком платежей по договору потребительского займа, но не более тридцати календарных дней со дня письменного уведомления Кооператива о таком возврате, если иной порядок с Кооперативом не согласован.

8.15. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа или ее части Заемщик обязан уплатить Кооперативу проценты по договору потребительского займа на возвращаемую

сумму потребительского займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа или ее части.

8.16. Для досрочного погашения потребительского займа или его части Заемщику необходимо обратиться посредством личной явки в головной офис или офис Кооперативного участка месту получения потребительского займа с письменным заявлением о досрочном погашении потребительского займа или его части (далее – Заявление о досрочном погашении) с указанием сумм и дат платежей.

8.17. Заявление о досрочном погашении может быть удовлетворено, только после погашения просроченной задолженности по договору потребительского займа.

8.18. В случае частичного досрочного погашения потребительского займа, сторонами согласовывается и подписывается новый график платежей и Заемщику предоставляется информация о ПСК (Полной стоимости кредита(займа)).

9. Способ возврата потребительского займа

9.1. Возврат займа можно производить следующими способами:

- наличными денежными средствами в кассу Кооператива;
- безналично, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Кооператива;
- безналично, путем перечисления средств с пластиковой карты Заемщика через терминал в кассе Кооператива;
- безналично, путем использования систем онлайн-платежа;
- наличными через терминал Кооператива, находящийся в офисе Кооператива или офисах Кооперативных участков;
- через отделения «Почта России»;
- через Сбербанк Онлайн и онлайн системы иных кредитных учреждений;
- предоставлением Кооперативу права регулярного списания причитающихся сумм по настоящему договору с переданных заемщиком личных сбережений, с учетом условий договора займа личных сбережений.

9.2. Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору займа:

- наличными денежными средствами в кассу Кооператива;
- предоставлением Кооперативу права регулярного списания причитающихся сумм по настоящему договору с переданных заемщиком личных сбережений, с учетом условий договора займа личных сбережений.

9.3. Если оплата проводится безналично, путем перечисления со счета заемщика, открытого в кредитной организации (банке), заемщик должен выяснить размер комиссии, которую банк взимает за эту услугу. То же касается и перечисления средств со своей пластиковой карты через банкоматы, терминалы, системы онлайн-платежа и отделения «Почта России».

9.4. При оплате платежей по займу через платежные терминалы, системы онлайн-платежа, также может удерживаться комиссия. Поэтому лучше не обременять себя дополнительными расходами и погашать заем описанными выше бесплатными способами.

10. Сроки, в течение которых заемщик может отказаться от получения потребительского займа

10.1. Кооператив не навязывает Заемщику возможность участия в финансовой взаимопомощи. заемщик добровольно вступает в Кооператив и также своей волей определяет приемлемость условий получения займа.

10.2. После ознакомления с общими условиями займа и внимательного прочтения предложенных для согласования индивидуальных условий. Если заемщик не настаивает на оперативном получении займа, у него есть время, после подачи им заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. Заемщик вправе отказаться от получения займа в любой момент только до фактического получения займа, на стадии рассмотрения заявления на получение займа и ознакомления с индивидуальными условиями договора потребительского займа.

11. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу

11.1. В зависимости от вида заемной программы, суммы займа, истории участия заемщика в финансовой взаимопомощи Кооператива, Кооператив может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности:

- неустойка;
- поручительство;
- залог имущества.

11.2. Параметры определения неустойки устанавливаются ниже в разделе 12 Общих условий, а само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

11.3. Поручительство и залог оформляются специальными договорами. Вида обеспечения в виде поручительства или залога зависит от сумм, сроков, выбранных заемных программ. При этом, заем в зависимости от платежеспособности Заемщика обеспечивается поручительством одного и более лиц и/или залогом имущества.

11.4. Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее заемщику или третьему лицу, который готов представить его в обеспечение исполнения заемщиком его обязательств по договору займа. Кооператив применяет, т.н. «мягкий залог», оставляя заложенное имущество у залогодателя. Поэтому, несмотря на обременение залогом залогодатель и сможет продолжить пользоваться предметом залога.

12. Ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу

12.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату полученного потребительского займа и уплате начисленных в соответствии с условиями настоящего договора процентов за пользование займом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку, рассчитываемую от суммы просроченной задолженности по ставке 20 (двадцать) процентов годовых до возврата займа.

12.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату полученного потребительского займа и уплате начисленных в соответствии с условиями настоящего договора процентов за пользование займом, если потребительский заем обеспечен залогом недвижимости (ипотекой), Заемщик уплачивает Кредитору неустойку, в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действовавшей на день заключения индивидуальных условий договора займа.

12.3. Неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств в соответствии с настоящими общими условиями признается невнесение (пропуск) Заемщиком ежемесячного очередного платежа в соответствии с Графиком платежей (приложение №1 к индивидуальным условиям договора займа) или внесение платежа в меньшей сумме, чем это предусмотрено Графиком платежей.

13. Информация об иных договорах, которые заемщик может заключить или иных услугах, которые заемщик может получить в связи с заключением договора займа

13.1. Предоставляя заем, Кооператив не обременяет заемщиков обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

13.2. Кооператив не оговаривает участие заемщиков в финансовой взаимопомощи условием страхования их жизни и здоровья, но такая опция может предлагаться отдельным категориям Заемщиков (например, пенсионерам) и/или в соответствии с определенной заемной программой. Заемщик может согласиться с заключением таких договоров и (или) отказаться о них. В любом случае, у Заемщика всегда остается выбор получить заем, застраховав свою жизнь и здоровье, либо без такого страхования. Возможно, во втором случае Вам будет предложена другая заемная программа с иными условиями.

14. Информация о возможном увеличении суммы расходов по займу, по сравнению с ожидаемыми, об определении курса иностранной валюты при переводе средств займа третьему лицу

14.1. Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях, поэтому заемщик не несет никаких валютных рисков, которые могли бы повлиять на размер его обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому заемщик не рискует, что сумма причитающихся с него процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Поэтому размер расходов заемщика по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода его действия, за исключением случая, если он досрочно погасит заем. Но в этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате суммы процентов.

14.2. Кооператив не совершает валютные операции, номинирует все обязательства в рублях, поэтому все отношения, связанные с предоставлением и погашением займа свободны от каких бы то ни было валютных рисков и не привязываются к курсам иностранных валют.

15. Информация о возможности запрета уступки Кооперативом прав требования по предоставленному заемщику займу третьему лицу

15.1. Заемщик вправе запретить уступку Кооперативом прав требования по предоставленному ему займу третьему лицу или согласиться с такой возможностью, оговорив это в индивидуальных условиях договора займа.

15.2. Заемщик вправе поинтересоваться, какому именно новому кредитору могут быть переуступлены права (требования) по предоставленному ему займу.

15.3. Возможность передачи прав (требований) по предоставленному Заемщику займу связывается не только с неисполнением обязательств Заемщиком, 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.

16. Порядок предоставления заемщиком информации Кооперативу о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре)

16.1. Кооперативом могут быть представлены целевые займы на приобретение Заемщиками 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 Заемщиков обеспечили свои потребности за счет целевых займов и насколько приемлемы условия таких займов для представителей той или иной социальной группы.

16.2. В соответствии со ст. 814 ГК РФ, Заемщик 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 и т.д.).

16.3. В случае если Заемщик не может подтвердить документально осуществленные им расходы, вид, форма и сроки предоставления такой информации оговариваются договором займа. В случае нарушения условий о целевом использовании займа или проигнорирования условия 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.

17. Условие о подсудности споров

17.1. В процессе получения и пользования займом вполне могут возникнуть споры, вызванные неясностями или неверным пониманием условий договора и обязательств Заемщика перед Кооперативом. Если Заемщик не получит удовлетворяющих его разъяснений от взаимодействующего с ним менеджера и иных сотрудников Кооператива, он вправе обратиться в суд за разрешением спора.

17.2. Исходя из природы отношений и характера участия в организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи, Заемщик не является «потребителем», а Кооператив «исполнителем», в определениях Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей». Получая заем из средств, переданных Кооперативу другими членами Кооператива, член Кооператива-Заемщик фактически взаимодействует и несет обязательства перед этими членами Кооператива, а Кооператив – коллегиальным решением всех членов Кооператива – только определяет правила такого взаимодействия и контролирует их соблюдение.

17.3. Если же у Кооператива возникнут претензии Заемщику, то они будут разрешаться судебными органами по месту нахождения Кооператива или его Кооперативного участка, где Заемщик получил оферту в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.

18. Формуляры и иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа

18.1. Формуляры и иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа приложение № 1,2,3,4.