



КПК «ПОМОРСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ»

Общие условия предоставления, использования и возврата потребительского займа из фонда финансовой взаимопомощи кредитного потребительского кооператива «Поморский кредитный союз» (далее – Общие условия)

1. Сведения о кредиторе

Наименование кредитора (по тексту Договора – Кредитор) – Кредитный потребительский кооператив «Поморский кредитный союз», местонахождение: г. Архангельск, пр-т Троицкий, д.39, оф.23, свидетельство о членстве в СРО кредитных кооперативов «Содействие» № 101 от 02.08.2011 г.

2. Порядок, условия и способы предоставления займа

Член кредитного кооператива (пайщик) - (далее по тексту Договора – Заемщик), желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на предоставление займа, утвержденной формы. Для подачи на рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа необходимы следующие документы:

- паспорт и копия паспорта, для пенсионеров – пенсионное удостоверение и копия пенсионного удостоверения, для военнослужащих – военный билет или удостоверение и их копии;
- документы, подтверждающие платежеспособность пайщика за последние 3 (12) месяцев - в зависимости от предполагаемого срока предоставления займа (подтверждаемые соответствующими документами - справка с места работы, справка о размере пенсии, для индивидуальных предпринимателей - декларации, справка налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, книга доходов и расходов, кассовая книга);
- заполненная анкета заемщика, утвержденной формы.

Наряду со справками о доходах и иными документами, подтверждающими платежеспособность, Кредитор может проявлять интерес и к иным, не финансовым аспектам, связанным с использованием и погашением Заемщиком займа.

До получения займа Заемщик, совместно с работником кооператива, выбирает наиболее приемлемый вариант кредитования и условия обеспечения исполнения обязательств по займу. Положительное решение о предоставлении займа будет принято только если Кредитор сочтет заявку реалистичной. Обращаем внимание, что Кредитор оценивает заявку не только с позиций платежеспособности заемщика, но и его мотивации – насколько этот заем актуален для Заемщика и членов его семьи, как он будет

способствовать совершенствованию уровня жизни Заемщика, удовлетворению потребительских и иных потребностей.

В соответствии с «Положением о порядке предоставления займов пайщикам кредитного потребительского кооператива «Поморский кредитный союз» могут быть следующие способы обеспечения займа:

- залог имущества пайщика и (или) третьего лица;
- поручительство физических и юридических лиц. Поручителем может быть любой гражданин РФ, имеющий постоянный источник дохода. Для Юридических лиц, обязательным является предоставление согласия учредителей организации на поручительство.

По отношению друг к другу способы обеспечения обязательств не носят взаимообуславливающего характера.

Поручительство третьих лиц и залог имущества оформляются соответствующими договорами (договором поручительства и договором залога имущества).

Условие о способах обеспечения обязательств со ссылками на реквизиты договоров, оформляющих такое обеспечение, оговаривается в пункте 10 таблицы индивидуальных условий договора потребительского займа и пункте 11 таблицы индивидуальных условий договора целевого (ипотечного) займа.

По результатам согласования с Заемщиком всех индивидуальных условий займа и ознакомления с Общими условиями договора займа, Кредитор не позднее чем в пятнадцатидневный срок (15 календарных дней) с даты оформления заявления на предоставление займа и при условии предоставления всех необходимых документов принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа Заемщику. Информация о принятии Кредитором положительного решения доводится до сведения Заемщика любым из способов, предусмотренных Договором. В случае если Заемщику было отказано в предоставлении займа, то Кредитор имеет право не разъяснять причин отказа.

Денежные средства по предварительному согласованию с Заемщиком могут предоставляться путем:

- перечисления денежных средств на банковский счет Заемщика.
- выдачи наличных средств Заемщику из кассы Кредитора.

Расчет Полной стоимости займа осуществляется по формуле, предусмотренной Федеральным законом от 21.12.2013 г. №353 «О потребительском кредите (займе)».

В расчет Полной стоимости займа включены: платежи по погашению основного долга, процентов за пользование Заемом, обязательные членские взносы, иные платежи, предусмотренные индивидуальными условиями. Платежи Заемщика, величина и (или) сроки уплаты, которых зависят от решения Заемщика и (или) варианта его поведения (неустойка), не включены в расчет Полной стоимости займа.

Получение заемщиком нового займа возможно только после полной оплаты предыдущего (при наличии такового). В то же время по решению Председателя Правления (уполномоченного лица) или Правления кредитного кооператива, Заемщик имеет возможность получения другого вида займа (не более одного) с учетом оценки платежеспособности Заемщика и его кредитной истории.

В случае привлечения займа на улучшение жилищных условий с использованием сертификата на материнский (семейный) капитал законодательно установлена обязанность только безналичного перевода средств на личный счет Заемщика, открытый в кредитной организации. В противном случае, пенсионный фонд может отказать в направлении средств материнского капитала на погашение займа (на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей").

3. Порядок пользования займом и его возврата

Погашение займа, уплата обязательных членских взносов и процентов за пользование займом производится Заемщиком (Поручителями) ежемесячно в платежную дату согласно индивидуального графика платежей (при отсутствии в календарном месяце платежной даты – в последний календарный день месяца).

Уплата процентов за пользование займом производится Заемщиком (Поручителями) в платежные даты, а также при досрочном погашении займа или его части.

Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа (основного долга), начиная с даты, следующей за датой предоставления займа, по дату фактического возврата займа включительно. Базой для начисления процентов по займу является количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

Периодом, за который начисляются проценты за пользование займом, является интервал между предыдущей платежной датой (датой выдачи займа) и платежной датой в текущем периоде.

При несвоевременном перечислении платежа в погашение Займа и (или) уплату процентов за пользование займом Заемщик (Поручители) уплачивают Кредитору неустойку, в размере, указанном в Индивидуальных условиях займа.

При исчислении процентов за пользование займом и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в периоде, за который производится оплата. Базой для начисления процентов по займу является количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Количество расчетных дней в месяце соответствует фактическому количеству календарных дней в месяце.

Исполнение обязательств Заемщика по Договору займа может быть осуществлено следующими способами:

- внесением наличных денежных средств в кассу по месту заключения договора займа;
- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Кооператива, указанный в Договоре займа.

Бесплатным способом исполнения обязательств по договору потребительского займа является внесение наличных денежных средств в кассу кредитора по месту заключения договора займа.

В случае недостатка средств для проведения очередного платежа по договору займа, задолженность пайщика погашается в следующей очередности:

- 1) судебные издержки;
- 2) обязательные членские взносы;
- 3) проценты по займу;
- 4) сумма основного долга;
- 5) неустойка (штраф, пеня);
- 6) иные платежи.

Заемщик (Поручители) вправе досрочно погасить Займ или его часть исключительно в рабочий день в соответствии с очередностью платежей, установленной Общими условиями.

В случае, если в результате досрочного частичного погашения изменилась полная стоимость займа, и Заемщик (Поручители) выразил заинтересованность в изменении сумм и сроков предстоящих платежей, Заемщику (Поручителям) передается обновленное значение полной стоимости займа и обновленный график платежей.

4. Условие о внесении членских взносов.

Наряду с исполнением обязательств по займу, члены кредитного кооператива (пайщики) вносят членские взносы, направляемые на финансирование расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитного кооператива.

Обязанность внесения членских взносов определена Уставом и не является обязательством по займу, но поскольку нагрузка по финансированию деятельности кооператива распределяется между членами кредитного кооператива (пайщиками) пропорционально объему и интенсивности участия в финансовой взаимопомощи, размер и режимы внесения членского взноса соотносятся с параметрами предоставленного займа (по аналогии пропорционального распределения кооперативных выплат на паенакопления).

Членские взносы, рассчитываемые по норме за пользование каждым 100 рублями заемных средств в месяц (для краткосрочных займов, допускающих возможность ежедневного погашения - в день). Размеры членских взносов определены в Положении о порядке формирования и использования имущества КПК «Поморский кредитный союз», Положении о членстве в КПК «Поморский кредитный союз» и в Положении о порядке предоставления займов пайщикам КПК «Поморский кредитный союз».

Сумма и порядок оплаты членского взноса согласовывается с пайщиком на стадии согласования условий его участия в программах финансовой взаимопомощи. В случае, если обязанность внесения членского взноса возникает из участия в финансовой взаимопомощи в форме предоставления займа, погашаемого периодическими платежами, пайщику может быть предоставлена возможность внести членский взнос в рассрочку. По общему правилу, погашение рассрочки внесения членского взноса осуществляется не реже одного раза в месяц, до 1 числа каждого месяца. В случае, если членский взнос вносится в рассрочку, даты и периодические суммы в погашение рассрочки справочно отражаются в специальном разделе графика платежей.

Условие о внесении членских взносов также указывается в пункте 18 индивидуальных условий займа .

5. Обязанности и права сторон.

В соответствии с принятой в кооперативе кредитной политикой, в займе будет отказано, если расчетный размер текущих обязательств в его погашение и обслуживание превысит 30% уровень доходов заемщика (или совокупного дохода семьи), с целью предупреждения угрозы возникновения просрочек и применения штрафных санкций, о чем кооператив обязывает закон. (ст.5.п.8)

В случае предъявления Кредитором требования о досрочном возврате по Договору, Заемщик (Поручители) обязан исполнить такое требование надлежащим образом не позднее срока, указанного Кредитором в соответствующем требовании.

В случае, если пунктом 11 таблицы индивидуальных условий потребительского займа и пунктом 12 таблицы индивидуальных условий целевого (ипотечного) займа устанавливается его целевое назначение, Заемщик обязан в тридцатидневный срок предоставить Кредитору документы, подтверждающие использование средств по целевому назначению, либо обеспечить иную возможность удостовериться в этом.

Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа в течение пяти рабочих дней с момента предоставления Кредитором Заемщику для согласования индивидуальных условий договора займа. (ст.11 ФЗ).

На основании ст.4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» Кредитор предоставляет в Бюро кредитных историй ООО «Столичное Кредитное Бюро» информацию о Заемщике (пайщике, поручителе). Как установлено п.п.1 (п.п.2), п.3 ст.6 и п.2 ст.8 Закона № 218 - ФЗ это обеспечивает право пайщика (поручителя) на получение кредитных отчетов в Бюро кредитных историй ООО «Столичное Кредитное Бюро».

6. Ответственность сторон. Соглашение о неустойке.

При несвоевременном внесении платежа, согласно графика гашения займа и возникновении просроченной задолженности, начисляется неустойка в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности (включая основной долг и проценты) за соответствующий период нарушения обязательств. При этом проценты за соответствующий период нарушения обязательства начисляются.

Кооператив вправе уменьшить размер неустойки в тех случаях, когда Заемщик добровольно ежемесячно осуществляет платежи по займу.

При направлении материалов в судебные органы для принудительного взыскания суммы займа, и других причитающихся в соответствии с договором платежей, начисление процентов за пользование займом не приостанавливается, и производится до полного погашения суммы основного долга, указанной в судебном акте (решении суда, судебном приказе).

В случае нарушения членом кредитного кооператива (пайщиком) условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов по договору займа, заключенному на срок менее шестидесяти календарных дней, общей продолжительностью более чем десять календарных дней, кооператив вправе требовать расторжения договора займа, либо досрочного возврата пайщиком суммы займа и причитающихся процентов по договору займа в течение десяти календарных дней с момента направления кооперативом уведомления пайщику способом, установленным договором займа.

В случае нарушения членом кредитного кооператива (пайщиком) условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов общей продолжительностью более чем шестьдесят календарных дней в течение последних девяносто календарных дней, кооператив вправе требовать расторжения договора займа, либо досрочного возврата пайщиком суммы займа и причитающихся процентов по договору займа течение тридцати календарных дней с момента направления кооперативом уведомления пайщику способом, установленным договором.

Во всех иных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору займа кооператив и член кредитного кооператива (пайщик) несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Порядок рассмотрения споров.

Любой спор, возникающий по договору займа или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения подлежит передаче на рассмотрение в суд по месту нахождения кредитора, либо по месту регистрации или жительства заемщика.

По каким-либо объективным причинам дополнительным разделом таблицы индивидуальных условий договора потребительского займа может быть установлена иная подсудность споров суду.

8. Извещения, уведомления, сообщения (ст.5 п.15 ФЗ, п.3.11 Устава)

Заемщик поручает Кредитору направлять заемщику уведомления, содержащие сведения об исполнении/ненадлежащем исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору, а также коммерческие предложения кредитора, посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, указанные Заемщиком в Договоре, либо иным образом.

Информационное взаимодействие между Кредитором и Заемщиком также организуется посредством личных встреч, телефонных переговоров, телефонограмм и направления почтовых и SMS сообщений. Заемщик не возражает против посещения

сотрудниками Кредитора места его жительства, предоставления информации о состоянии его задолженности по займу членам его семьи.

Заемщик обязан в течении 7 дней уведомлять Кредитора об изменении своего адреса и иных сведений, содержащихся в Реестре пайщиков, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по Договору. В случае если Заемщик не предоставил Кредитору информацию о новом адресе в письменной форме к моменту направления требований и уведомлений, предусмотренных Договором, то направление требований и уведомлений по адресу пребывания, указанному в Договоре, признается надлежащим. Кооператив не несет ответственности за понесенные Заемщиком убытки в связи с пренебрежением этой обязанностью.

Кредитор обязуется по запросу Заемщика предоставить всю информацию по Договору по телефону или в офисе кооператива, в том числе в распечатанном виде, сопроводив необходимыми разъяснениями и комментариями не позднее тридцати рабочих дней со дня получения такого запроса:

- о размере текущей задолженности по обслуживаемому займу;
- о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей;
- иные сведения, касающиеся исполнения обязательств по предоставленному займу.

Заемщик предоставляет Кредитору право передавать любую коммерческую и прочую информацию, касающуюся Договора и/или Заемщика (включая информацию, предоставленную Заемщиком Кредитору в связи с договором) и являющуюся конфиденциальной всем лицам, привлеченным кредитором для сбора просроченной задолженности по Договору, в том числе использовать как доказательства в судебном процессе, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору.

Все юридически значимые сообщения (заявления/ уведомления/ извещения/ требования), направляемые Кредитором Заемщику по Договору, считаются доставленными с момента поступления Заемщику (в том числе в случае, если по обстоятельствам, зависящим от Заемщика, сообщение не было ему вручено, или он не ознакомился с ним) или по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Кредитором сообщения (срок направления извещения определяется по журналу исходящей корреспонденции Кредитора), в зависимости от того, какой срок наступит ранее.

Заключение:

Перечисленные выше общие условия договора потребительского займа одинаковы для всех предоставляемых кооперативом кредитных продуктов. Эти условия не составляют предмет договоренности между Кредитором и Заемщиком. Выражая согласие с общими условиями в п. 14 таблицы индивидуальных условий договора потребительского займа, Заемщик присоединяется к ним, не имея возможности влиять на их содержание. Но по согласованию с кооперативом, в случае, если это будет обосновано, сочтено возможным и не нарушит интересов других членов кредитного кооператива (пайщиков), какое – либо из общих условий может быть изменено. Измененное условие оговаривается в дополнительном разделе таблицы индивидуальных условий займа и, по отношению к заключенному конкретному договору, будет иметь большую силу, чем аналогичное общее условие.