

Утверждены

Приказом № 62 от «30» декабря 2021 г.

По сельскохозяйственному потребительскому кредитному кооперативу «Никольск»

Председатель кооператива



/ Горбунов Г.А. /

Общие условия предоставления, использования и возврата потребительских займов сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Никольск»

д. Мелентьево

2022 год

Содержание:

Содержание:	1
Введение	2
1. Сведения о кооперативе.....	3
2. Требования к заемщику	3
3. Состав документов, прилагаемых к заявлению о предоставлении потребительского займа и сроки рассмотрения этого заявления.	4
4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться члены кооператива	5
5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.	6
6. Валюта и способы предоставления займов.	6
Особые условия предоставления займов на приобретение или строительство жилья, на погашение которых предполагается направить средства материнского (семейного) капитала.	
7. Процентные ставки.	6
8. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа.....	7
9. Диапазон значений полной стоимости займа по видам займов	7
Памятка:	7
10. Периодичность платежей заемщика в погашении и обслуживание займа.	8
11. Способ возврата потребительского займа.....	8
12. Сроки, в течение которых Вы можете отказаться от получения потребительского займа.	8
13. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.....	9
14. Ваша ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу.....	9
15. Иные договоры, которые Вы можете заключить или иных услугах, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа.	10
16. В каком случае могут измениться Ваши расходы по займу, по сравнению с ожидаемыми?	10
17. Согласны Вы или нет, с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу?	10
18. Как Вам следует предоставить кооперативу информацию о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).	10
19. Информация, которую Вы будете получать после заключения договора займа.	11
20. Условие о подсудности споров.....	11
Приложения.....	16

Введение.

Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Никольск» организует финансовую взаимопомощь членам кооператива. Заем, который Вы намереваетесь получить, это тоже элемент финансовой взаимопомощи – он предоставляется из аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи денежных средств других членов и ассоциированных членов, а также привлеченных средств кредитных организаций.

Члены кооператива своим коллегиальным решением на общем собрании утвердили «Положение о займах», определяющее общие для всех заемщиков принципы кредитования из фонда финансовой взаимопомощи. Сейчас Вы никак не можете повлиять на эти условия, а можете только согласиться и присоединиться к ним, либо отказаться от возможности кредитования на таких условиях. Но впоследствии в период членства Вы, реализуя право члена кооператива на участие в управлении кооперативом, установленное ст. 2 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ, сможете совместно с другими членами кооператива инициировать изменения в «Положение о займах» и, соответственно, в «Общие условия».

Полагаем, что такое вряд ли потребуется, так как кооператив, выступая стороной в договоре займа, не преследует никаких самостоятельных экономических интересов, а только администрирует отношения финансовой взаимопомощи. Поэтому, несмотря на то, что отношения между членами кооператива не регулируются законодательством о защите прав потребителей, из «Общих условий...» исключены какие бы то ни было условия, которые могли бы ввести Вас в заблуждение, злоупотребить принципом свободы договора, создать Вам дополнительные обременения. Мы исходим из того, что Вы не искушены в финансовых вопросах и готовы предоставить Вам необходимые разъяснения и консультации, с тем, чтобы Вы смогли самостоятельно соотнести свои платежные возможности с обязательствами по займу и выбрать наиболее приемлемые для себя условия кредитования.

1. Сведения о кооперативе

Деятельностью Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Никольск» руководит **Председатель кооператива Горбунов Геннадий Александрович**. Офис кооператива расположен по адресу: 161440, Вологодская область, Никольский район, д. Мелентьево, улица Кузнецова, дом 46 «а»

Вы можете связаться с сотрудниками кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по стационарному (81754) 2-20-08 или мобильному 8-958-585-03-08 телефону, или по электронной почте nikolsk.spkk@mail.ru

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о видах займа, предоставляемых заемщикам для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях вступления и членства в кооператив, Вы можете получить в информационно-телекоммуникационной сети Internet по адресу: <https://vk.com/id259768769>.

Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в офис кооператива в рабочие дни с понедельника по пятницу с 08.00 до 17.00 часов. В кооперативе установлен обеденный перерыв с 12.00 до 13.00 часов.

Кооператив является членом Ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов Северо-Западного, Центрального, Приволжского округов «Аудит-Кредит», который осуществляет ежегодную проверку его финансово-хозяйственной деятельности.

РССПК «Аудит-Кредит» расположен по адресу: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д. 18. Вы можете связаться с персоналом РССПК «Аудит-Кредит» по телефону +7964-664-98-90, направив почтовое отправление по указанному адресу или по электронной почте rsspk@mail.ru.

Кооператив является членом Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (зарегистрирован за № 027 12.02.2015 года).

МА СКПК «Лад» зарегистрирован по адресу: 152151, Ярославская обл., Ростовский район, г. Ростов, ул. Карла Маркса, 26

Вы можете связаться с персоналом МА СКПК «Лад» по телефону +7977-797-16-56, направив почтовое отправление по адресу: 117335 город Москва, улица Вавилова, дом 69/75, офис № 10/26 или по электронной почте nprcc-lad@mail.ru.

2. Требования к заемщику

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 быть гражданином Российской Федерации, достичь шестнадцатилетнего возраста, ознакомиться с уставом, действующими в кооперативе внутренними нормативными документами и подтвердить свое согласие соблюдать установленные ими требования в своем заявлении о приеме в кооператив. Эти документы доступны в офисе кооператива по указанному выше адресу.

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

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить вступительный и минимальный паевой взнос.

Размер вступительного взноса для членов Кооператива составляет

- физических лиц -500 (пятьсот) рублей;
- для ЮЛ, ИП, КФХ-1500 (одна тысяча пятьсот) рублей;

Минимальный размер обязательного паевого взноса устанавливается в размере для:

- физических лиц -500 (пятьсот) рублей;
- для ЮЛ, ИП, КФХ-10000 (десять тысяч) рублей.

Для получения займа член Кооператива обязан внести **обязательный паевой взнос**. Он дает право на получение займов в размере, не превышающем 10-кратный размер обязательного паевого взноса, право на получение других услуг Кооператива.

В период членства члены кооператива вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о взносах и фондах». Размер членских взносов устанавливается на год в размере 100 рублей.

Чтобы Вы могли в полной мере оценить совокупную нагрузку по исполнению обязанности члена кооператива, обязанности по погашению и обслуживанию займа, соотнеся ее с собственными платежными возможностями, мы раскрываем весь состав платежей в период активного членства в графике платежей. В наших обоюдных интересах разъяснить все условия членства в кооперативе и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи с тем, чтобы исключить возможные заблуждения, которые впоследствии могут затруднить исполнение принятых Вами обязательств.

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 члена кооператива и не входит в состав обязательств по договору займа.

Адресные займы предоставляются представителям соответствующих социальных групп (пенсионерам, студентам, семьям, имеющим детей и пр.).

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

Если Вы заинтересованы в предоставлении займа, Вы должны направить соответствующее заявление вправление кооператива. В этом заявлении Вы указываете сумму займа, ориентировочный срок и предпочтительную схему погашения займа. Если Вы намерены привлечь заем для удовлетворения какой-либо конкретной финансовой потребности, укажите это в заявлении. Это поможет сотрудникам кооператива более точно оценивать характер финансовых потребностей заемщиков и планировать ресурсы их обеспечения. Если же заявленная Вами потребность совпадет с параметрами целевых программ, то вполне вероятно, что заем будет предоставлен Вам на более щадящих условиях. В этом случае Вы должны будете использовать заемные средства по целевому назначению, обеспечить сотрудникам кооператива возможность контроля за целевым использованием средств.

К заявлению необходимо приложить следующие документы:

- копию Вашего паспорта
- ИНН (при вступлении)
- СНИЛС (при вступлении)
- справку с места работы за последние 6 месяцев (формы 2-НДФЛ или по форме Кооператива)
 - справку из ПФР о размере пенсии (при наступлении пенсионного возраста или иных обстоятельств)
 - иные документы по Вашему усмотрению, которые могут характеризовать степень Вашей платежеспособности.
 - документы, характеризующие предлагаемое обеспечение.

В случае получения займа под поручительство физического лица:

- копию паспорта поручителя
- ИНН (при первом обращении)
- СНИЛС (при первом обращении)
- справку с места работы за последние 6 месяцев (формы 2-НДФЛ или по форме Кооператива)
 - справку из ПФР о размере пенсии (при наступлении пенсионного возраста или иных обстоятельств)
 - иные документы, которые могут характеризовать степень платежеспособности поручителя.

В случае предоставления займа под поручительство юридического лица:

- учредительные документы юридического лица, заверенные надлежащим образом
- выписку из ЕГРЮЛ сроком не позднее 1 месяца на дату подачи заявления
- справку из ИФНС об отсутствии задолженности по налогам и сборам
- бухгалтерский баланс за последние 12 месяцев
- декларация с отметкой налогового органа на последнюю отчетную дату
- решение компетентного органа об утверждении сделки.

В случае предоставления займа под залог движимого имущества:

- копию паспорта залогодателя (в случае, если залогодателем выступает третье лицо)
- правоустанавливающие документы на предлагаемое обеспечение (паспорт транспортного средства, паспорт самоходной машины, договоры купли-продажи)

В случае предоставления займа под залог недвижимого имущества:

- копию паспорта залогодателя (в случае, если залогодателем выступает третье лицо);
 - правоустанавливающие документы на предлагаемое обеспечение: свидетельство о регистрации права собственности, договор купли-продажи/договор дарения/договор на передачу квартир в собственность граждан/договор аренды;
 - кадастровый паспорт объекта;
 - выписку из Единого государственного реестра прав в отношении указанного имущества сроком не позднее десяти рабочих дней на дату подачи заявления.

Сотрудник кооператива, ответственный за работу с заемщиками, обобщает переданную Вами информацию и составляет график предстоящих платежей в погашение и обслуживание займа, который Вы намереваетесь получить.

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, сотрудник кооператива, ответственный за работу с заемщиками, делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение Правления кооператива. На основании этого заключения правление кооператива выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Правление может не объяснять причины такого отказа.

Кооператив следует принципу возможно большей оперативности удовлетворения финансовых потребностей заемщиков. Поэтому срок составления заключения по Вашей заявке и принятие решения о предоставлении Вам займа не превышает 3-5 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов заемщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

При положительном решении о предоставлении займа при условии достаточности свободных ресурсов кооператива для удовлетворения Вашей заявки договор займа совместно с сопряженными договорами залога и (или) поручительства, обеспечивающие исполнение обязательств по займу, могут быть заключены с Вами в тот же день.

4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться члены

«Кооператив предлагает следующие виды займов, обеспечивающие различные потребительские потребности заемщиков:

- Краткосрочные займы – предоставляемые на срок до 3-6 месяцев.
- Среднесрочные займы – предоставляемые на срок от 6 до 12 месяцев.
- Долгосрочные займы, предоставляемые на срок от 1 года до 3 лет.

Следуя принципу финансовой взаимопомощи, все категории займов доступны при условии формирования членом кооператива паенакопления в размере не менее 10% от суммы испрашиваемого займа.

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

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

- Размер месячного платежа по займу регулируется изменением срока кредитования. Чем большую сумму Вы хотите получить взаймы, тем более длительный срок требуется для ее погашения регулярными умеренными платежами.
- Не стоит настороживаться, если заем будет предложен Вам на более длительный срок, чем Вы рассчитываете. Понятно, что чем дольше Вы будете пользоваться займом, тем больше процентов Вы заплатите, но цель кооператива отнюдь не состоит в максимизации процентов. Гораздо более важно, что обслуживание займа не создаст излишних обременений для Вашего бюджета, и Вы сможете не ограничивать себя в текущих расходах. В конце концов, Вы всегда сможете погасить заем досрочно.

6. Валюта, в которой предоставляется потребительский заем.

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

7. Способы предоставления потребительского займа.

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

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

8. Процентные ставки и порядок начисления процентов.

- За пользование займами члены кооператива уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам займов и источникам поступлений в фонд финансовой взаимопомощи кооператива. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем передачи средств/части средств со счёта (либо выдачи из кассы) Кооператива и заканчивается в день возврата на счёт (либо в кассу) Кооператива всех перечисленных (выданных) средств по настоящему договору. Со дня передачи документов в суд начисление процентов прекращается. Применяемые кооперативом программные средства обеспечивают возможность ежедневного начисления процентов на непогашенный остаток основного

долга по займу. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

9. Виды и суммы иных платежей заемщика по договору займа.

При предоставлении потребительского займа кооператив не требует с заемщика уплаты каких-либо иных платежей, которые могли бы повлечь увеличение расходов заемщика по договору займа.

10. Диапазон значений полной стоимости займа по видам займов

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

Поэтому, оценивая интересующий Вас вид займа 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. Например, если за пользование займом, предоставленного на год в сумме 60 000 руб. под 21% годовых, Вы, при ежемесячном погашении части основного долга, фактически уплатите процентов на 7 746 руб., то в расчет полной стоимость займа будет включена и сумма гипотетического дохода, который Вы могли бы получить, если бы не воспользовались займом, а откладывали бы причитающиеся платежи по займу и получали бы на них доход по той же ставке 21% годовых. Таким образом, оценочно, полная стоимость займа, предоставленного под 21% годовых, составит уже 24,5%.

■ ***Памятка:***

Размышиляя о возможности привлечения займа из фонда финансовой взаимопомощи кооператива, задумайтесь:

A). 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 имеются иные возможности с более длительным периодом погашения и умеренным размером ежемесячного платежа, взаимодействующий с Вами сотрудник предложит Вам рассмотреть возможность кредитования на других условиях.

11. Периодичность платежей заемщика в погашении и обслуживание займа.

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов). В Ваших же интересах погашать основной долг частями в течение срока займа. Такая схема позволяет, во-первых, равномерно распределить нагрузку по погашению основного долга на весь период пользования займом. Во-вторых, общая сумма процентов, которую Вы оплатите в этом случае, будет существенно ниже, а значит и сам заем обойдется Вам дешевле. В кооперативе также предусмотрена оплата основного долга в конце срока действия договора, однако, по сложившейся практике, такие займы предоставляются на сельскохозяйственные цели, учитывая сезонность производства, а также исходя из конкретных потребностей заемщика по направлению использования займа.

В порядке исключения, при наличии на то оснований, Вам может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга, но не более чем на шесть месяцев. В период действия такой отсрочки заемщик ежемесячно оплачивает только проценты по займу, а погашение рассрочки по основному долгу распределяется с учетом финансового положения заемщика по соглашению сторон на последующие периоды.

В кооперативе также предусмотрена возможность уплаты основного долга и причитающихся процентов по индивидуальному графику.

Взаимодействующий с Вами сотрудник 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.

Как правило, срок платежа соотносится с датой получения Вами дохода.

12. Способ возврата потребительского займа.

Вы можете возвращать заем те же способами, что и получили – наличными денежными средствами в кассу кооператива, либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке. В случае безналичного перечисления со своего счета, открытого в кредитной организации, выясните размер комиссии, которую банк взимает за эту услугу. То же касается и перечисления средств со своей пластиковой карты через банкомат другого или того же банка, но обслуживающего другим региональным филиалом. Обратите внимание, что при оплате платежей по займу через платежные терминалы, также может удерживаться комиссия.

Чтобы не обременять себя дополнительными расходами, Вы можете погашать заем непосредственно в кассу кооператива бесплатным способом.

13. Сроки, в течение которых Вы можете отказаться от получения потребительского займа.

Кооператив не навязывает Вам возможность участия в финансовой взаимопомощи. Вы добровольно вступаете в кооператив и также своей волей определяете приемлемость условий 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 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 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.

14. 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 поручительство и залог. В зависимости от вида заинтересовавшего Вас вида займа, истории Вашего участия в финансовой взаимопомощи, вида и стоимости приобретаемого Вами потребительского займа, кооператив может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами. В дополнение кооператив может попросить привлечь других поручителей – возможно из числа членов кооператива, Ваших коллег, 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. Не беспокойтесь, если Кооператив будет настаивать на оценке предмета залога дешевле, чем Вы его оцениваете. Ведь, во-первых, такая оценка будет принята в основу только в будущем, при обращении взыскания на залог, когда его реальная стоимость будет существенно ниже, чем сейчас. А во-вторых, и кооператив и, тем, более Вы, не заинтересованы в том, чтобы Вы или Ваш залогодатель лишились предмета залога. Фактический баланс наших с Вами интересов состоит в своевременном и полном исполнении Вами обязательств по займу. Если Вам это по силам, то не будет никаких угроз утраты заложенного имущества или возникновения ответственности поручителей. Поэтому еще раз взвесьте свои финансовые возможности и убедитесь, что заем, который Вы намереваетесь привлечь, Вы в состоянии погасить без ущерба для себя и Вашего семейного бюджета.

15. Ваша ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу.

Заем из фонда финансовой взаимопомощи предоставляется Вам за счет средств других членов или ассоциированных членов, разместивших в этом фонде свои личные сбережения и паенакопления. Сбережения привлекаются на условиях возвратности, платности, срочности и кооператив регулярно исполняет соответствующие обязательства перед своими сберегателями и кредиторами. Основным ресурсом обслуживания сбережений являются Ваши платежи по займу, поэтому кооператив заинтересован в том, чтобы Вы исполняли свои обязательства своевременно и в полной мере.

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

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Кооператив может дополнительно оговорить в индивидуальных условиях договора займа и Вашу ответственность, предусмотренную ст. 395 ГК.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением Вами займа. Их можно избежать, соблюдая установленную календарным графиком дисциплину платежей. Все мы можем столкнуться с непредвиденными обстоятельствами, которые затрудняют или сделают невозможным своевременное исполнение обязательств по займу. Может быть, Вам задержат выплату зарплаты или семья столкнется с необходимостью экстренного финансирования каких-то дополнительных расходов и не хватит средств на исполнение платежей по займу. Не стоит переживать, обратитесь в кооператив, объясните ситуацию сотруднику кооператива, он подготовит мотивированное заключение, и правление кооператива может рассмотреть вариант предоставления Вам отсрочки, в течение которой неустойка начисляться не будет. Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кооператива.

16. Иные договоры, которые Вы можете заключить или иные услуги, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа.

Предоставляя Вам заем, кооператив не обременяет Вас обязанностью заключить какие-либо иные договоры или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату. Но, если Вы привлекаете заем на приобретение какого-либо определенного товара (или услуги), а мы знаем, где такой товар (или услугу) можно приобрести на наиболее выгодных условиях, мы, конечно, бесплатно предоставим Вам такую информацию.

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

Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях, поэтому Вы не несете никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер Ваших обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому Вы не рискуете, что сумма причитающихся с Вас процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Поэтому размер Ваших расходов по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода его действия, за исключением случая, если Вы досрочно погасите заем. Но в этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате сумме процентов.

18. Возможность запрета переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу.

При заключении договора Вы имеете возможность запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа. Данная возможность является непосредственным выражением Заемщика и реализуется путем размещения собственноручной подписи в соответствующей графе индивидуальных условий договора потребительского займа.

19. Способы предоставления информации о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение заемщиком каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ. Такие займы могут отличаться от других видов займа 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.

В соответствии со ст. 814 ГК РФ, Вы обязаны обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Обычно возможность такого контроля

обеспечивается включенным в договор условия о предоставлении Вами информации и документов, подтверждающих, характер расходов, произведенных из заемных средств. Это могут быть платежные документы, документы о сделке (договор купли-продажи, акт приема передачи имущества) или просто Ваши пояснения и калькуляции. В случае если Вы не можете подтвердить документально осуществленные Вами расходы, вид, форма и сроки предоставления такой информации оговариваются договором займа. Имейте в виду, что если Вы нарушите условие о целевом использовании займа или проигнорируете условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от Вас возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2, ст. 814 ГК РФ.

20. Информация, которую Вы будете получать после заключения договора займа.

После заключения договора и в процессе пользования заемными средствами из фонда финансовой взаимопомощи кооператива Вы вправе получить информацию о размере Вашей текущей задолженности по займу, датах и размерах произведенных и предстоящих Вам платежей в погашение и обслуживание займа.

Эту, а также иную интересующую Вас информацию об условиях членства в кооперативе и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи Вы можете получить в офисе кооператива, где Вы оформляли договор, а также обратившись в кооператив по телефону, либо направив запрос посредством электронной или регулярной почты. Таким же коммуникационным способом Вы получите от кооператива интересующую Вас информацию.

20. Условие о подсудности споров.

В процессе получения и пользования займом вполне могут возникнуть споры, вызванные неясностями или неверным пониманием условий договора и Ваших обязательств перед кооперативом. Если Вы не получите удовлетворяющих Вас разъяснений от взаимодействующего с Вами сотрудника кооператива, Вы вправе обратиться в суд за разрешением спора.

Исходя из природы отношений и характера участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, Вы не являетесь «потребителем», а кооператив «исполнителем», в определениях Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей». Получая заем из средств, переданных кооперативу другими членами и ассоциированными членами, Вы фактически взаимодействуете и несете обязательства перед ними, а кооператив – коллегиальным решением всех его членов – только определяет правила такого взаимодействия и контролирует их соблюдение. Но поскольку в споре с кооперативом Вы будете выступать в качестве «экономически слабой стороны», Вы сохраняете право «альтернативной подсудности» споров, установленное законодательством о защите прав потребителей. Это означает, что Вы, по своему выбору, можете подать иск о разрешении Ваших претензий к Кооперативу в суд по месту:

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

Если же у Кооператива возникнут к Вам претензии, то они будут разрешаться с учетом подсудности в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика.

Кооператив вправе изменить общие условия договоров потребительского займа, приняв соответствующее решение на заседании Правления Кооператива. В случае изменения, новые общие условия договоров потребительского займа будут применяться к договорам потребительского займа, заключенным со дня, следующего за днем принятия Правлением Кооператива решения об изменении общих условий договоров потребительского займа.