

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания членов
Некоммерческой организации
Кредитный потребительский кооператив граждан
«Микрофинанс»
Протокол от 24 июня 2016г.

Общие условия
предоставления, пользования и
возврата потребительских займов из
фонда финансовой взаимопомощи
Некоммерческой организации
Кредитный потребительский
кооператив граждан
«Микрофинанс»
(новая редакция)

Содержание:

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

Введение.

Уважаемый пайщик.

Некоммерческая организация Кредитный потребительский кооператив граждан «Микрофинанс», членом которой Вы являетесь, организует финансовую взаимопомощь пайщиков. Заем, который Вы намереваетесь получить, это тоже элемент финансовой взаимопомощи – он предоставляется из аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи денежных средств других пайщиков.

Пайщики кооператива своим коллегиальным решением на общем собрании утвердили «Положение о порядке предоставления займов членам НО КПКГ «Микрофинанс», определяющее общие для всех пайщиков условия кредитования из фонда финансовой взаимопомощи. Прежде чем воспользоваться возможностью получения займа, предлагаем Вам детально ознакомиться с выдержками из этого Положения – «Общими условиями предоставления, использования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи НО КПКГ «Микрофинанс». Сейчас Вы никак не можете повлиять на эти условия, а можете только согласиться с ними либо отказаться от возможности кредитования на таких условиях. Но впоследствии в период членства Вы, реализуя право пайщика на участие в управлении кооперативом, установленное пп.3, п.1, ст. 13 Закона № 190-ФЗ, сможете, совместно с другими пайщиками, инициировать изменения в «Положение о порядке предоставления займов...» и, соответственно, в «Общие условия».

Полагаем, что такое вряд ли потребуется, так как кооператив, выступая стороной в договоре займа, не преследует никаких самостоятельных экономических интересов, а только администрирует отношения финансовой взаимопомощи. Поэтому, несмотря на то, что отношения между 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

Органами кредитного кооператива являются:

1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);
2. Правление кредитного кооператива;
3. Председатель кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
4. Наблюдательный Совет кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;

Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива и правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления кредитного кооператива, Председателя правления кредитного кооператива, Наблюдательного совета - контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно, не позднее 30 июня каждого года.

Текущей деятельностью Некоммерческой организации Кредитный потребительский кооператив граждан «Микрофинанс» (ОГРН 1042600280436 от 09.07.2004г., ИНН 2634061656) руководит единоличный исполнительный орган кредитного кооператива – Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления) - Барковский Алексей Валерьевич, обеспечивающий выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

Некоммерческая организация Кредитный потребительский кооператив граждан «Микрофинанс» расположен по адресу: 355000, г.Ставрополь, ул. Ленина, 421 А, офис 201.

Вы можете связаться с сотрудниками кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по телефонам 8(8652) 237374, 237373, или по электронной почте microfinance@mail.ru

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить на сайте кооператива в сети Internet <http://microfinanse.com/>

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

Вы можете обратиться в офис кооператива в рабочие дни с 9.00 до 18.00. В кооперативе установлен обеденный перерыв с 13.00 до 14.00.

Кооператив является членом НП «Саморегулируемая организация кредитных кооперативов «Содействие», (свидетельство о членстве от 23.06.2011г. № 00072) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО «Содействие» за номером 072.

СРО «Содействие» расположена по адресу: 214000, г. Смоленск, ул. Октябрьской революции, д.9, офис 301. Вы можете связаться с персоналом СРО «Содействие» по телефонам 8 (4812) 68-35-38; 38-52-92, направив факсимильное сообщение по этим номерам, почтовое отправление по указанному адресу или по электронной почте marat@smolfinance.ru.

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

Вы можете получить информацию о НО КПКГ «Микрофинанс», содержащуюся в реестре членов СРО «Содействие», а также высказать замечания, рекомендации, претензии, касающиеся его деятельности, используя указанные выше реквизиты для связи.

2. Требования к пайщику

Мы исходим из того, что «Общие условия» обращены к действующим пайщикам кооператива. Но если Вы только рассматриваете возможность участия в кооперативе с целью последующего получения займа, обратите внимание на следующее:

Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе членства по территориальному принципу. Членами кредитного кооператива являются граждане Российской Федерации, проживающие преимущественно на территории Ставропольского края.

Для вступления в кооператив Вы должны достичь шестнадцатилетнего возраста, ознакомиться с уставом, действующими в кооперативе внутренними нормативными документами и подтвердить свое согласие соблюдать установленные ими требования в своем заявлении о приеме в кооператив. Эти документы доступны в 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 обратиться в Правление кооператива с соответствующим заявлением о принятии в члены НО КПКГ «Микрофинанс» (Приложение № 1), а также оплатить вступительный взнос в размере 300 (триста) рублей и обязательный минимальный паевой взнос в размере 500 (пятьсот) рублей. Правление рассмотрит Вашу заявку о вступлении в члены кооператива на ближайшем собрании членов Правления НО КПКГ «Микрофинанс», в результате чего будет принято соответствующее решение о принятии или об отказе в принятии в состав членов НО КПКГ «Микрофинанс». О принятом решении Вам сообщат в кратчайшие сроки.

Вступительный взнос направляется на покрытие организационных расходов, связанных с документальным оформлением членства гражданина в кредитном кооперативе, не входит в состав паевого взноса и не подлежит возврату при выходе из членов кредитного кооператива.

Членство в кредитном кооперативе возникает со дня внесения соответствующей записи в Реестр членов кредитного кооператива (пайщиков). После внесения Вами Обязательного минимального паевого и Вступительного взносов данные о Вас в течение одного рабочего дня будут внесены в Реестр членов кредитного кооператива (пайщиков).

Обязательным условием предоставления займа члену кредитного кооператива, является уплата членских взносов в фонды кредитного кооператива, а именно в страховой фонд, резервный фонд, фонд развития кооператива, в размере от 0,5% до 3,0% от запрашиваемой суммы займа (п. 3.7 Устава). Суммы, уплаченные членом кооператива в данные фонды, после прекращения Договора займа либо при выходе пайщика из Кооператива, возврату не подлежат. Суммы, уплаченные членом кооператива в данные фонды, взносом в Паевой фонд и Личными сбережениями не являются.

Внесение членских взносов в фонды кредитного кооператива в размере от 0,5% до 3% от запрашиваемой суммы не является обязательством по займу и обусловлено условиями членства в кредитном кооперативе, однако данные суммы учитываются при расчете полной стоимости займа и приводятся справочно в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

Мы намеренно раскрываем размер членских взносов в фонды кооператива в составе платежей по займу с тем, чтобы Вы могли в полной мере оценить совокупную нагрузку по исполнению членской обязанности пайщика, обязанности по погашению и обслуживанию займа, соотнеся ее с собственными платежными возможностями. 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.

Пайщики по решению общего собрания могут быть обязаны внести дополнительные членские взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых. Оплата указанных взносов является обязанностью пайщика, как члена кооператива, и не входит в состав обязательств по договору займа.

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

Если Вы заинтересованы в предоставлении займа из фонда финансовой взаимопомощи, Вы должны направить соответствующее заявление в Правление кооператива (Приложение №2). В этом заявлении Вы указываете сумму займа, ориентировочный срок возврата и перечень возможного обеспечения по займу. Если Вы намерены привлечь заем для удовлетворения какой-либо конкретной финансовой потребности, укажите это в заявлении, как целевое назначение займа. Это поможет сотрудникам кооператива более точно оценивать характер финансовых потребностей пайщиков и планировать ресурсы их обеспечения. В этом случае Вы должны будете использовать заемные средства по целевому назначению, обеспечить сотрудникам кооператива возможность контроля за целевым использованием средств.

Для получения займа Заявитель предоставляет специалисту по займам следующие документы:

- ✓ заявление, где указывается сумма, цель, срок займа, формы обеспечения;
- ✓ анкеты по форме установленной Правлением Кооператива, заполненные Заявителем, а также лицами, выступающими в качестве поручителей по запрашиваемому займу;
- ✓ справки, подтверждающие доход заявителя и его поручителей;
- ✓ ксерокопии паспортов для физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, руководителей предприятий или учредителей этих предприятий (физических лиц), при необходимости учредительные документы, документы, подтверждающие правоспособность Заявителя, документы по предоставляемому обеспечению, в том числе:

при залоге недвижимости:

- ✓ в соответствии с требованиями Федерального закона 102-ФЗ от 16 июля 1998 года «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

при залоге автомобилей:

- ✓ паспорт технического средства;

при залоге оборудования и иного движимого имущества:

- ✓ документы, подтверждающие право собственности на оборудование и иное движимое имущество;
- ✓ при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования и иного движимого имущества;
- ✓ акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи.

Форма заявления о предоставлении займа приведена в приложении 2. Вам не потребуется самостоятельно заполнять заявление – оно формируется в автоматическом режиме и будет составлено взаимодействующим с Вами сотрудником кооператива (специалистом по займам) в процессе оформления документов на предоставление займа.

Специалист по займам обобщает переданную Вами информацию и составляет прогноз потока движения денежных средств с учетом Ваших регулярных расходов и предстоящих платежей в погашение и обслуживание займа, который Вы намереваетесь получить. Основываясь на ваших индивидуальных параметрах, и исходя из ваших потребностей, специалист по займам предложит Вам схему погашения, при которой размер регулярного платежа в погашении займа не превысит 30% от Вашего ежемесячного дохода или ежемесячного дохода семьи, если заем предполагается направить на удовлетворение семейных нужд и погашать за счет семейных доходов. Указанный 30% порог условно определяет Вашу возможность безболезненно для себя и для регулярных потребностей семьи, исполнять обязательства по предоставленному Вам займу. В зависимости от конкретного размера Ваших доходов, этот порог может быть уменьшен - если фактический объем непреложных семейных расходов и расходов по ранее принятым кредитным обязательствам составляет существенную долю Ваших доходов, или увеличен, если Ваши доходы с избытком покрывают расходы. Прогноз потока движения денежных средств и балансовая оценка Ваших доходов и расходов осуществляются специалистом по займам исходя из представленных Вами документов и сведений.

Достоверность этих сведений отвечает Вашим интересам, ведь если Вы исказили ситуацию и переоценили свои возможности, Вы рискуете не исполнить обязательства в срок и подвергнуться штрафным санкциям. Кроме этого, если Вы не сможете своевременно исполнять обязательства по займу, Кооператив получает право требовать досрочного возврата займа, обратившись с соответствующим иском в суд к Вам, Вашим поручителям и залогодателям.

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, с учетом финансового положения, доходов, кредитной истории, а также реальной возможности обеспечить имущественно возврат предоставленного займа, специалист по займам делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение Правлению кооператива. С учетом этого заключения Правление кооператива выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Правление может не объяснять причины такого отказа. Решение Правления оформляется протоколом.

Правление вправе принять решение об отказе в выдаче займа, в том числе в случаях:

- ✓ если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- ✓ если платежеспособность Заявителя или предоставленное обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям Положения о порядке предоставления займов членам кооператива.

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

При положительном решении Правления кооператива 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. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Кредитные продукты предоставляемые кооперативом по общему правилу имеют срок погашения от 1 месяца до 3 лет. Учитывая долгосрочный период членства в кредитном кооперативе, положительную кредитную историю в кредитном кооперативе, платежеспособность члена кооператива, а также формы обеспечения, предоставляемые по запрашиваемому займу, указанный срок может быть увеличен по решению Правления кооператива на срок до 5 лет.

Размер предоставляемых кредитным кооперативом займов, устанавливается от 10 000 (десять тысяч) рублей до 2 000 000 (два миллиона) рублей, и зависит от индивидуальных возможностей члена кооператива. Учитывая долгосрочный период членства в кредитном кооперативе, положительную кредитную историю в кредитном кооперативе, платежеспособность члена кооператива, а также формы обеспечения, предоставляемые по запрашиваемому займу, размер займа может быть увеличен по решению Правления кооператива.

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

По общему правилу, сумма ежемесячного платежа в погашение и обслуживание займа не должна превышать 30% от среднемесячного уровня доходов семьи. Допустимая сумма платежа может корректироваться в большую или меньшую сторону от этого критерия, в зависимости от фактического уровня Ваших доходов и объема Ваших регулярных расходов. Размер месячного платежа по займу регулируется изменением срока кредитования. Чем большую сумму Вы хотите получить взаймы, тем более длительный срок требуется для ее погашения регулярными умеренными платежами.

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

5. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

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

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными деньгами в кассе кооператива либо безналичным перечислением на Ваш банковский счет, в т. ч. и на счет Вашей пластиковой карты. Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того, в каком банке Вы обслуживаетесь,

банк может впоследствии взять с Вас комиссию за снятие наличных средств с Вашего счета или за операцию по их последующему перечислению.

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

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

Следуя законодательно установленному режиму¹, денежные средства по займам на улучшение жилищных условий пайщиков, имеющих детей и обладающих государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, предоставляются исключительно путем безналичного перечисления на счет пайщика, открытый в кредитной организации.

6. Процентные ставки.

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты по ставке от 18% до 60 % годовых (от 0,049 % до 0,164 % за каждый день пользования займом), при этом расчеты по займу могут производиться дифференцированными либо аннуитетными платежами.

Конкретная процентная ставка определяется Правлением в пределах вышеуказанных минимального и максимального значений процентной ставки, установленных внутренними документами кооператива, в зависимости от следующих факторов:

- ✓ суммы займа;
- ✓ обеспечения предоставляемого по запрашиваемому займу (поручительство, залог);
- ✓ периода, на который запрашивается заем;
- ✓ периода членства в кредитном кооперативе;
- ✓ количества своевременно исполненных займов;
- ✓ положительной кредитной истории члена кооператива и лиц, выступающих в качестве поручителей в кредитном кооперативе и иных кредитных организациях;
- ✓ платежеспособности и общего финансового положения члена кооператива;
- ✓ суммарного дохода семьи члена кооператива, выступающего в качестве заемщика;
- ✓ платежеспособности и общего финансового положения лиц, выступающих в качестве поручителей;
- ✓ достоверности информации предоставляемой в кредитный кооператив.

Вышеперечисленные факторы напрямую влияют на процентную ставку, устанавливаемую по предоставляемому займу. Член кооператива, обратившийся с заявлением о предоставлении займа, может указать в данном заявлении на наличие одного или нескольких вышеперечисленных факторов, заявив при этом ходатайство о снижении процентной ставки по запрашиваемому займу, описав при этом основания необходимости снижения процентной ставки и приложив документы, подтверждающие наличие

¹ п.8, ст. 10 Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»

вышеперечисленных факторов. Указанное ходатайство рассматривается Правлением одновременно с ходатайством о предоставлении займа.

Процентная ставка, по общему правилу, не изменяется в период действия договора. Начисление Процентов производится со дня списания суммы Займа с расчетного счета Кооператива (при безналичной выдаче Займа), либо со дня выдачи суммы Займа из кассы Кооператива (при выдаче Займа наличными деньгами), а заканчивается днем зачисления всей суммы Займа на расчётный счёт Кооператива либо внесения всей суммы Займа в кассу Кооператива, соответственно. Применяемые кооперативом программные средства обеспечивают ежедневное начисление процентов на непогашенный остаток основного долга по займу, учитываемый на Вашей лицевой карточке на начало каждого операционного дня. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

7. Значение полной стоимости займа

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. Например, если за пользование займом, предоставленного на год в сумме 100 000 руб. под 26% годовых, Вы, при ежемесячном погашении части основного долга, фактически уплатите процентов на 13 985 руб., то в расчет полной стоимости займа будет включена и сумма гипотетического дохода в 15 351 руб., 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 26% годовых. Таким образом, оценочно, полная стоимость займа, предоставленного под 26% годовых, составит уже 29%.

Поэтому, оценивая интересующий Вас заем 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 кредитования на условиях такой программы.

8. Периодичность платежей пайщика в погашение и обслуживание займа.

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов). В Ваших же интересах погашать основной долг частями в течение срока займа. В НО КПКГ «Микрофинанс» установлена ежемесячная схема погашения займа, при которой ежемесячно происходит уплата части основного долга по полученному займу, а также ежемесячное погашение начисленных процентов за пользование займом. Такая схема позволяет, во-первых, равномерно распределить нагрузку по погашению основного долга на весь период пользования займом. Во-вторых, общая сумма процентов, которую Вы оплатите в этом случае, будет существенно ниже, а значит и сам заем обойдется Вам дешевле. Поэтому в кооперативе исключены схемы погашения займа, предусматривающие текущую оплату процентов и погашение основного долга в конце срока действия договора.

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

Взаимодействующий с Вами специалист по займам совместно с Вами распределит срок пользования займом на периоды кредитования и составит наименее обременительный для Вас календарный график платежей. В календарном графике фиксируются контрольные даты причитающихся от Вас платежей. Вы должны регулярно исполнять обязательства по займу не позднее этих дат. По своему усмотрению Вы можете исполнить эти платежи раньше, или досрочно погасить весь заем. При этом объем процентных обязательств будет пересчитан в соответствии с фактическими суммами задолженности и сроками ее использования в течение каждого периода кредитования, как это установлено п.4, ст. 809 ГК РФ.

Как правило, периоды кредитования соотносятся с периодами получения Вами дохода. Если Вы получаете доход раз в месяц в определенные даты, то и платежи по займу удобнее осуществлять наиболее приближенно к этим датам. Свое желание приблизить дату очередного ежемесячного платежа по графику погашения займа к дате получения ежемесячного дохода, Вам необходимо сообщить специалисту по займам при оформлении договора займа.

9. 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. Если Вы проводите безналичное перечисление со своего счета, открытого в банке, выясните размер комиссии, которую банк взимает за эту услугу. Поэтому лучше не обременять себя дополнительными расходами и погашать заем непосредственно в кассу.

10. 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 т.н. комиссии «за рассмотрение документов», «заказ на получение денежных средств со счета в банке» или «компенсацию упущенной выгоды». Напротив, мы понимаем и поддерживаем Ваше решение отказаться от займа, если после детального изучения всех связанных с этим обязательств, Вы найдете их непомерными для себя и откажитесь от получения займа.

11. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

Мы не сомневаемся в Вашей добросовестности и платежеспособности, но все же применяем установленные законом способы обеспечения исполнения обязательств, как неустойка, поручительство и залог. В зависимости от запрашиваемой суммы займа, периода предоставления займа, а также Вашей платежеспособности и общего финансового положения, кооператив может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности. Исходя из вышеуказанного, обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком. В качестве обеспечения принимается:

- ✓ залог транспортных средств, оборудования и иного движимого имущества;
- ✓ залог объектов недвижимости;
- ✓ поручительство физических лиц, платежеспособных предприятий и организаций, предпринимателей без образования юридического лица;
- ✓ обеспечительный платеж.

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.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами. При этом в качестве поручителей могут рассматриваться члены Вашей семьи, лица из числа пайщиков кооператива, Ваши коллеги, соседи, люди, которые могут Вас хорошо рекомендовать и поручиться за Вас. Договор поручительства заключается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ. Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность перед Кооперативом, в том же объеме, что и Заемщик, включая всю сумму обязательств Заемщика по договору займа, в том числе уплату процентов, неустойки, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператив, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Заемщиком. Поручитель должен иметь устойчивое финансовое состояние, ликвидное имущество на праве собственности и т.п. Платежеспособность Поручителя определяется также как и платежеспособность Заемщика.

Залогодателем может быть как сам Заемщик, так и третье лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности. Имущество, находящееся в общей

собственности может быть передано в залог только с письменного согласия всех собственников. Договор залога совершается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ. Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленные на него проценты, неустойку, а также издержки и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования. В зависимости от риска невозврата займа принимается решение о сумме залога. Размер оценочной стоимости предмета залога должен быть соразмерен основному требованию. Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена. Оценка может производиться независимой организацией, имеющей лицензию на проведение соответствующей оценки. При проведении оценки залога независимой организацией расходы по ее проведению возмещаются Заемщиком.

Минимальная залоговая стоимость определяется, исходя из соотношения суммы основного требования к оценочной стоимости залога:

- ✓ 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68) для объектов недвижимости, автотранспортных средств со сроком эксплуатации не более 5 лет;
- ✓ 1:2,0 (понижающий коэффициент – 0,5) для автотранспортных средств со сроком эксплуатации более 5 лет, товаров в обороте, оборудования и иного имущества.

Последующий залог для обеспечения обязательств перед третьими лицами не допускается. Замена предмета залога допускается только с согласия Председателя кооператива.

Договор залога объектов недвижимости (договор ипотеки) оформляется в соответствии с требованиями Федерального закона 102-ФЗ «Об ипотеке (залог недвижимости)». В случае, если передаваемое в залог здание (строение, сооружение) является арендуемым третьим лицом, следует изучить договор аренды и только после этого принять решение о заключении договора залога на данное нежилое помещение. Например, нет ли в договоре запрета на передачу в залог здания, нет ли договоренности приобретения здания в дальнейшем в собственность арендатора и других препятствий. Договоры ипотеки подлежат регистрации в органах, ведущих государственную регистрацию объектов недвижимости. Договор залога отдельных зданий должен предусматривать залог прав на земельный участок. Договоры залога составляются в 2-х экземплярах, если не требуется нотариальное удостоверение и регистрация и в 3 (4)-х экземплярах, если необходимо нотариальное удостоверение и (или) регистрация - один для Залогодателя, второй для Кооператива, третий остается у нотариуса, четвертый - в органе, регистрирующем сделку.

Следовательно, 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.

Одним из способов обеспечения исполнения обязательств по договору займа является внесение обеспечительного платежа в сумме, эквивалентной от 5 до 10% от запрашиваемой суммы займа. Условие о внесении обеспечительного платежа включается в Договор займа. Обеспечительный платеж передается Кооперативу до получения суммы займа в обеспечение исполнения всех обязательств по Договору займа.

Обеспечительный платеж в сумме эквивалентной 5 - 10% от запрашиваемой суммы займа предоставляется кооперативу временно, на период пользования займом, наряду с иным обеспечением по займу (поручительство, залог) и является возвратной суммой при соблюдении членом кооператива условий по возврату суммы займа и уплаты процентов за пользование займом. Удержание указанной суммы кредитным кооперативом и последующее направление данной суммы в страховой фонд кооператива связано с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского займа и полностью зависит от варианта поведения члена кооператива, а именно от действий члена кооператива, связанных с соблюдением договорной дисциплины по возврату займа в порядках и сроках, установленных условиями договора займа. Указанная сумма не учитывается при расчете полной стоимости займа, обязанность по ее внесению приводится в индивидуальных условиях договора потребительского займа в пункте № 10 «Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения обязательств по договору и требование к такому обеспечению».

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

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

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

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки 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. Но все мы живые люди и всегда можем столкнуться с непредвиденными обстоятельствами, которые затруднят или сделают невозможным своевременное исполнение обязательств по займу. Может быть, Вам задержат выплату зарплаты или семья столкнется с необходимостью экстренного финансирования каких-то дополнительных расходов и не хватит средств на исполнение платежей по займу. В этом случае, Вы можете обратиться в кооператив с заявлением, в котором Вы объясните сложившуюся ситуацию, а также указать просьбу о предоставлении Вам отсрочки, в течение которой неустойка начисляться не будет.

Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кооператива.

13. 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 договора 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.

Если Вы владеете сертификатом на «материнский капитал», привлекаете заем на улучшение жилищных условий своей семьи и намерены полностью или частично погасить его средствами материнского капитала, Вы должны будете открыть счет в банке для зачисления на него предоставленных кооперативом заемных средств. В противном случае, пенсионный фонд откажет Вам в направлении средств материнского капитала на погашение займа². Возможно, что за открытие банковского счета банк возьмет некоторую плату. В этом случае кооператив не только предоставит Вам информацию о необходимых расходах на оплату банковских услуг, но и подскажет, в каком банке можно получить такие услуги с наименьшими затратами времени и средств.

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

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

15. Согласны Вы или нет с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу?

Кооператив, как правило, самостоятельно взаимодействует с пайщиками, допустившими просрочки в исполнении обязательств по полученным займам и не предполагает возможность переуступки Вашей задолженности по займу третьим лицам.

Однако законодательством предусмотрено право кредитора осуществлять уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. Поэтому при заключении договора займа с заемщиком Кооперативом согласуется условие о запрете уступки прав (требований) третьим лицам по договору займа или о согласии заемщика на такую уступку.

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

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение пайщиками каких-либо социально значимых товаров и услуг, поэтому для кооператива важна «обратная связь», подтверждающая, что заемные средства были израсходованы по целевому назначению. В соответствии со ст. 814 ГК РФ, в случаях, если целевое назначение предусмотрено условиями заключенного договора займа, Вы обязаны обеспечить

² на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"

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.

17. 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.

18. Условие о подсудности споров.

Все споры и разногласия, вытекающие из существа и исполнения договорных обязательств, стороны решают путём двухсторонних переговоров. При недостижении согласия сторон по спорным вопросам, споры по искам (заявлениям) Кооператива (кредитора) передаются на рассмотрение Промышленного районного суда г.Ставрополя. Если же рассмотрение дела по иску (заявлению) Кооператива (кредитора) отнесено к подсудности мирового судьи, то оно передается на рассмотрение мирового судьи судебного участка №4 Промышленного района г.Ставрополя.