

Общие условия предоставления, использования и возврата потребительских
займов из фонда финансовой взаимопомощи
Кредитного потребительского кооператива
«Ссудосберегательная касса»

2018 г.

Общие условия предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива

«Ссудосберегательная касса».

Уважаемый пайщик.

Основным направлением деятельности Кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» является организация финансовой взаимопомощи пайщикам.

Утвержденное на Общем собрании пайщиками «Положение о порядке предоставления займов пайщикам КПК «Ссудосберегательная касса» определяет общие для всех пайщиков условия кредитования из фонда финансовой взаимопомощи.

«Общие условия предоставления, использования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи КПК «Ссудосберегательная касса» - являются выдержками из этого Положения.

«Общие условия предоставления, использования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи КПК «Ссудосберегательная касса» исключают какие бы то ни было условия, которые могут ввести в заблуждение, злоупотребить принципом свободы договора, создать дополнительные обременения пайщику.

1. Сведения о кооперативе

Деятельностью Кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» (ОГРН 1051629015371), находящийся по адресу: РТ, г.Казань, ул.Четаева д.56., руководит Директор Максutow Ленар Шамилович.

Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе, осуществляется сотрудником по месту нахождения кооператива, по телефонам: +7(843)5271117, +79030621262 или по электронной почте: ssk_16@mail.ru.

Информация о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских нужд, условиях вступления и членства в кооперативе расположено на сайте кооператива в сети Интернет: www.kpk-ssk.ru.

Режим работы кооператива:

в будние дни с 8:30 до 17:30 (пн. – пт.), обеденный перерыв с 12:30 до 13:30, сб.-вс. – выходные дни.

2. Требования к пайщику

Членами Кооператива могут быть физические лица, достигшие возраста 16 лет, и (или) юридические лица. Для вступления в кооператив необходимо ознакомиться с уставом, действующими в кооперативе внутренними нормативными документами и подтвердить свое согласие соблюдать установленные кооперативом требования в заявлении о приеме в кооператив. Эти документы доступны в кооперативе по указанному выше адресу. Они также опубликованы на сайте кооператива в сети Интернет по адресу: www.kpk-ssk.ru.

Заем предоставляется юридическим лицам и физическим лицам (дееспособным), согласно п. 1 ст. 21 ГК РФ¹.

Условием вступления в кооператив является оплата вступительного взноса в размере 500,00 (Пятьсот) руб. и обязательного паевого взноса в размере 1 000,00 (Одна тысяча) руб.²

Пайщики по решению общего собрания могут быть обязаны внести дополнительные взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых (ст. 123.3 ГК РФ).

Так же пайщики могут вносить добровольный паевой взнос (добровольно вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса).

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

Наряду с членством в кооперативе для получения потребительского займа из фонда финансовой взаимопомощи пайщик должен удовлетворять следующим условиям:

- Возраст должен составлять не меньше 18 лет;
- Иметь постоянную регистрацию в Российской Федерации.

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

Для получения займа пайщик направляет заявление на его получение в правление Кооператива³. В заявлении о предоставлении займа необходимо указать его сумму, ориентировочный срок пользования займом и обеспечение по займу. Заявление может содержать описание потребности, для удовлетворения которой привлекается заем (вид потребительского товара или услуги, намечаемой к приобретению за счет средств займа), актуальность этой потребности (товара, услуги) для пайщика или его семьи.

¹ п. 1 ст. 21 ГК РФ.

² Сумма вступительного взноса предусмотрена уставом и положением Кооператива.

³ Определенный уставом орган, уполномоченный принимать решение о предоставлении займа.

К заявлению о предоставлении займа необходимо приложить следующие документы:

а) для физических лиц

1. квитанция об оплате вступительного членского взноса (500,00 рублей);
2. квитанция об оплате паевого взноса (1 000,00 рублей);
3. паспортные данные;
4. ИНН;
5. паспорт транспортного средства (если заем оформляется под залог ТС);
6. свидетельство о государственной регистрации транспортного средства (если заем оформляется под залог ТС);
7. счет-справку или договор купли-продажи транспортного средства (если заем оформляется под залог ТС);
8. подтверждающие документы право собственности на недвижимость (если заем оформляется под залог недвижимости);
9. документы основания, правоустанавливающие документы на недвижимость (если заем оформляется под залог недвижимости);
10. техническую документацию на недвижимость (если заем оформляется под залог недвижимости);
11. выписку об арестах и обременениях из ЕГРП на предоставляемую недвижимость (если заем оформляется под залог недвижимости);
12. паспортные данные и ИНН поручителя (если заем оформляется под поручительство физических лиц);
13. учредительные документы (Устав, выписка из единого государственного реестра юридических лиц, свидетельство о регистрации, ИНН/КПП, ОГРН), если в виде обеспечения предлагается поручительство юридического лица;
14. иные документы, которые могут характеризовать степень платежеспособности пайщика.

б) для юридических лиц:

1. платежное поручение об оплате вступительного членского взноса (500,00 рублей);
2. платежное поручение об оплате паевого взноса (1 000,00 рублей);
3. учредительные документы (Устав, выписка из единого государственного реестра юридических лиц, свидетельство о регистрации, ИНН/КПП, ОГРН);
4. паспорт транспортного средства (если заем оформляется под залог ТС);
5. свидетельство о государственной регистрации транспортного средства (если заем оформляется под залог ТС);
6. счет-справку или договор купли-продажи транспортного средства (если заем оформляется под залог ТС);
7. подтверждающие документы право собственности на недвижимость (если заем оформляется под залог недвижимости);
8. документы основания, правоустанавливающие документы на недвижимость (если заем оформляется под залог недвижимости);
9. техническую документацию на недвижимость (если заем оформляется под залог недвижимости);
10. выписку об арестах и обременениях из ЕГРП на предоставляемую недвижимость (если заем оформляется под залог недвижимости);
11. иные документы, которые могут характеризовать степень платежеспособности пайщика.

По результатам согласования всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, Директор Кооператива готовит заключение и выносит его на рассмотрение в Правление Кооператива. На основании этого заключения Правление выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении пайщику займа. Правление Кооператива может не объяснять причины такого отказа.

Срок принятия решения о предоставлении займа не превышает 3-5 рабочих дней.

4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива

«Положение о предоставлении займов членам Кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» включает следующие кредитные продукты, обеспечивающие различные потребительские нужды пайщиков:

- **предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» (физическим и юридическим лицам) под поручительство.**
- **предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» (физическим и юридическим лицам) под залог недвижимости и/или под залог транспортного средства.**
- **предоставление целевого займа членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» (физическим лицам) на покупку недвижимости.**

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Минимальный срок предоставления займа – один месяц.

Максимальный срок предоставления займа – три года.

Расчетный период платежей по займу составляет – 1 месяц.

Минимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не менее 5 000,00 (Пять тысяч) рублей.

Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику) под поручительство физических и/или юридических лиц, не должна превышать финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ.

Максимальная сумма целевого займа на покупку недвижимости и/или в случае залога недвижимости в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа не должна превышать:

- финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ;
- 60 % от согласованной стоимости недвижимости, определяемой КПК «Ссудосберегательная касса» и пайщиком, изъявившим желание получить целевой заем в случае залога недвижимости в счет обеспечения исполнения обязательств по договору целевого займа, путем сравнительного анализа цен на подобную недвижимость или на основании оценки рыночной стоимости недвижимости, проведенной независимым экспертом в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ.

Максимальная сумма займа в случае залога транспортного средства в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа не должна превышать:

- финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ;
- 50 % от согласованной стоимости ТС, определяемой КПК «Ссудосберегательная касса» и пайщиком, изъявившим желание получить заем в случае залога ТС в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа, путем сравнительного анализа цен на подобное ТС или на основании оценки рыночной стоимости ТС, проведенной независимым экспертом в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ.

Размер вознаграждения КПК «Ссудосберегательная касса» (равный процентной ставке за пользование займом):

а) потребительского займа с обеспечением в виде залога составляет 33,8% годовых на срок от одного месяца до трех лет;

б) потребительского займа с обеспечением в виде поручительства составляет 31,3% годовых на срок от одного месяца до одного года, если на момент подачи заявления на получение займа член КПК «Ссудосберегательная касса»:

- не имеет просроченных платежей;
- заключивший и исполнивший 3 или более договоров займа;
- за исполнение членом КПК «Ссудосберегательная касса» своих обязательств по договору займа поручается член(ы) КПК «Ссудосберегательная касса», соблюдающий(ие) обязанности, определенные законодательством РФ, Уставом кооператива, положением о предоставлении займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса»;

с) целевого займа на покупку недвижимости (в соответствии со ст.77 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998г. № 102-ФЗ) составляет 36% годовых на срок от одного месяца до трех лет - в случае отсутствия указанных выше поручительств за исполнение обязательств членов КПК «Ссудосберегательная касса» по договорам займа.

Кооператив предоставляет займы с двумя способами погашения:

- аннуитетное погашение (сумма аннуитетного платежа включает в себя основной долг и вознаграждение, т.е. выплаты устанавливаются периодически равными суммами через равные промежутки времени)
- процентное погашение (выплата всей причитающейся суммы происходит в конце срока действия договора, при котором на периодической основе выплачиваются только проценты).

6. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

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

Выдача займа предоставляется безналичным перечислением на банковский счет, в т. ч. и на счет пластиковой карты. Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того, в каком банке пайщик обслуживается, банк может впоследствии взять комиссию за снятие наличных средств со счета пайщика или за операцию по их последующему перечислению.

При перечислении займа на банковский счет пайщику следует ознакомиться с тарифами банка за проведение последующих операций и оценить уровень возможных расходов.

Следуя законодательно установленному режиму⁴, 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 лицевой счет пайщика, открытый в банке.

7. Процентные ставки.

Размер вознаграждения КПК «Ссудосберегательная касса» (равный процентной ставке за пользование займом) составляет:

а) потребительского займа с обеспечением в виде залога составляет 33,8% годовых на срок от одного месяца до трех лет;

б) потребительского займа с обеспечением в виде поручительства составляет 31,3% годовых на срок от одного месяца до одного года, если на момент подачи заявления на получение займа член КПК «Ссудосберегательная касса»:

- не имеет просроченных платежей;

⁴ п.8, ст. 10 Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»

- заключивший и исполнивший 3 или более договоров займа;
- за исполнение членом КПК «Ссудосберегательная касса» своих обязательств по договору займа поручается член(ы) КПК «Ссудосберегательная касса», соблюдающий(ие) обязанности, определенные законодательством РФ, Уставом кооператива, положением о предоставлении займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса»;

с) целевого займа на покупку недвижимости (в соответствии со ст.77 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998г. № 102-ФЗ) составляет 36% годовых на срок от одного месяца до трех лет - в случае отсутствия указанных выше поручительств за исполнение обязательств членов КПК «Ссудосберегательная касса» по договорам займа.

Процентная ставка не изменяется в течение периода действия договора. Проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, до дня полного погашения пайщиком задолженности по займу.

8. Полная стоимость займа

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

Показатели полной стоимости предоставляемых кооперативом займов (кредитов) (далее ПСК) распределяются следующим образом:

- ПСК с обеспечением в виде залога составляет на срок от одного месяца до трех лет –39,519-39,581% годовых (ПСК);
- ПСК с обеспечением в виде поручительства составляет (если на момент подачи заявления на получение займа член КПК «Ссудосберегательная касса»: - не имеет просроченных платежей; - заключивший и исполнивший 3 или более договоров займа; - за исполнение членом КПК «Ссудосберегательная касса» своих обязательств по договору займа поручается член(ы) КПК «Ссудосберегательная касса», соблюдающий(ие) обязанности, определенные законодательством РФ, Уставом кооператива, положением о предоставлении займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса»;) –36,167-36,231% годовых (ПСК);
- ПСК на покупку недвижимости (на срок от одного месяца до трех лет - в случае отсутствия поручительств членов КПК «Ссудосберегательная касса» по договорам займа) –42,531-42,603% годовых (ПСК).

9. 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).

Кооператив предоставляет займы с двумя способами погашения:

- аннуитетное погашение (сумма аннуитетного платежа включает в себя основной долг и вознаграждение, т.е. выплаты устанавливаются периодически равными суммами через равные промежутки времени)
- процентное погашение (выплата всей причитающейся суммы происходит в конце срока действия договора, при котором на периодической основе выплачиваются только проценты).

Расчетный период платежей по займу составляет – 1 месяц.

10. Способ возврата потребительского займа.

Пайщик может возвращать заем наличными денежными средствами в кассу кооператива, либо безналичным перечислением на расчетный счет в банке. В случае безналичного перечисления платежа (или перечисления денежных средств с пластиковой карты) банк может взимать комиссию за свои услуги.

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

Пайщик в течение пяти рабочих дней после принятия Правлением решения о предоставлении ему займа может заключить договор займа либо отказаться от его получения.

Кооператив не применяет никаких санкций за решение пайщика отказаться в получении займа, не взимает платы за рассмотрение документов и иные комиссии.

12. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

В зависимости от вида кредитного продукта, истории участия пайщика в финансовой взаимопомощи существует несколько способов обеспечения исполнения обязательств по займу (поручительство и залог). Кооператив может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности.

Условия о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговариваются индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

Заем предоставляется под поручительство одного или нескольких членов семьи либо других поручителей (возможно из числа пайщиков либо людей, которые могут поручиться за Пайщика, который оформляет договор займа).

Предметом залога может быть имущество (транспортное средство или недвижимость), принадлежащее Пайщику, который оформляет договор займа, или Поручителю. Заложенное имущество остается у залогодателя.

Максимальная сумма займа в случае залога транспортного средства (далее ТС) в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа не должна превышать:

- финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ;
- 50 % от согласованной стоимости ТС, определяемой КПК «Ссудосберегательная касса» и пайщиком, изъявившим желание получить заем в случае залога ТС в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа, путем сравнительного анализа цен на подобное ТС или на основании оценки рыночной стоимости ТС, проведенной независимым экспертом в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ.

Максимальная сумма займа в случае залога недвижимости в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа не должна превышать:

- финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ;
- 60 % от согласованной стоимости недвижимости, определяемой КПК «Ссудосберегательная касса» и пайщиком, изъявившим желание получить целевой заем в случае залога недвижимости в счет обеспечения исполнения обязательств по договору целевого займа, путем сравнительного анализа цен на подобную недвижимость или на основании оценки рыночной стоимости недвижимости, проведенной независимым экспертом в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ.

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

Заем из фонда финансовой взаимопомощи предоставляется Пайщику 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 платежи Пайщика по займу, в связи с этим Пайщик должен исполнять свои обязательства своевременно и в полной мере.

В случае, если Пайщик допустит просрочку в погашении очередного платежа по займу, начисление договорных процентов, предусмотренных ст. 809 ГК РФ приостанавливается, а на сумму неисполненного в срок обязательства будет начисляться неустойка по ставке 0,1% в день за каждый день просрочки.

Размер неустойки по согласованию сторон и заключении дополнительного соглашения может меняться до ставки 0,5% в день за каждый день просрочки на сумму неисполненного в срок обязательства.

14. Иные договора, которые пайщик может заключить или иные услуги, которые пайщик может получить в связи с заключением договора займа.

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

Если пайщик владеет сертификатом на «материнский капитал», и берет заем на улучшение жилищных условий своей семьи и намерен полностью или частично погасить его средствами материнского капитала, пайщик должен будет открыть счет в банке для зачисления на него предоставленных кооперативом заемных средств. В противном случае, пенсионный фонд откажет пайщику в направлении средств материнского капитала на погашение займа⁵. Возможно, что за открытие банковского счета банк может взимать плату (комиссию).

15. Возможные изменения расходов Пайщика по займу, по сравнению с ожидаемыми.

Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому Пайщик не рискует, что сумма причитающихся с него процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. В связи с этим размер расходов по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода действия договора займа, за исключением случая, если Пайщик досрочно погасит заем. В этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате суммы процентов.

16. Возможность переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному пайщику займу третьему лицу.

⁵ на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"

Кооператив самостоятельно взаимодействует с пайщиками, просрочившими исполнение обязательств по полученным займам и не предполагает возможность переуступки задолженности пайщика по займу третьим лицам. Права (требования) по предоставленному Пайщику займу не будут переданы какому-либо коллекторскому агентству или иному третьему лицу.

Если кооператив введет в практику переуступки долгов по выданным пайщикам займам, то:

- Пайщик вправе запретить такую переуступку или согласиться с такой возможностью, оговорив это в индивидуальных условиях договора займа.
- Для того, чтобы определиться с таким выбором, Пайщик вправе поинтересоваться, какому именно новому кредитору могут быть переуступлены права (требования) по предоставленному ему займу.

17. Предоставление пайщиком кооперативу информации о соблюдении условий целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение пайщиками каких-либо социально значимых товаров и услуг либо в рамках специально разработанных целевых программ.

В соответствии со ст. 814 ГК РФ Пайщик обязан обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Возможность такого контроля обеспечивается предоставлением пайщиком 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). Если пайщик нарушит условие о целевом использовании займа или проигнорирует условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от него возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2, ст. 814 ГК РФ.

18. Предоставление информации в бюро кредитных историй.

Кооператив предоставляет в АО «Национальное бюро кредитных историй» информацию о заемщике предусмотренную ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

19. Условие о подсудности споров.

Если в процессе получения и пользования займом возникают споры, вызванные неясностями или неверным пониманием условий договора и обязательств пайщика перед кооперативом, и пайщик не получает удовлетворяющих разъяснений, он вправе обратиться в Суд за разрешением спора.

Получая заем из средств, переданных кооперативу другими пайщиками, пайщик (получивший заем) фактически взаимодействует и несет обязательства перед этими пайщиками, а кооператив – коллегиальным решением всех пайщиков – только определяет правила такого взаимодействия и контролирует их соблюдение. Поскольку в споре с кооперативом пайщик будет выступать в качестве «экономически слабой стороны», он сохраняет право «альтернативной подсудности» споров, установленное законодательством о защите прав потребителей, то есть пайщик по своему выбору может подать иск о разрешении его претензий к Кооперативу в суд по месту:

- нахождения кооператива;
- своего места жительства или пребывания.

Если же у Кооператива возникнут претензии к Пайщику, то они будут разрешаться судебными органами по месту нахождения кооператива.