# Утверждено

 Приказом

генерального директора

ООО «Резерв финанс»

 № 46от «30» июня 2014 г.

# Общие условия предоставления, пользования и возврата потребительских займов Общества с ограниченной ответственностью «Резерв финанс».

с. Парабель Томской обл., июнь 2014 г.

### Общие условия предоставления потребительского займа разработаны и утверждены в одностороннем порядке для многократного применения на основании «Правил предоставления микрозаймов ООО «Резерв финанс» утвержденными решением генерального директора ООО «Резерв финанс» от 17.02. 2014 года.

## 1. Сведения о обществе

Деятельностью общества руководит Генеральный директор Елков Михаил Николаевич, находящийся в головном офисе Общества по адресу Томская область, село Парабель, улица Свердлова, 26 а.

1. Отделение Каргасокское - Томская область, с. Каргасок, ул. Красноармейская 70;
2. Отделение Колпашевское - Томская область, г. Колпашево, ул. Кирова 48 /1;
3. Кедровское отделение- Томская область, г. Кедровый, 2й. мкр. д.3. оф.2;
4. Нарымское отделение- Томская область, д. Нарым , Парабельского района, ул. Береговая д.2;
5. Старицинское отделение - Томская область, д. Старица Парабельского района, ул. Советская 33;
6. Чажемтовское отделение- Томская область, с. Чажемто, Колпашевского района, ул. Ленина 1 /3;
7. Томское отделение – г. Томск, ул. Пушкина 27г.;
8. Северское отделение- г. Северск, Томской обл. Пр. Коммунистический 61.);
9. Кривошеинское отделение – Томская область, с. Кривошеино ул. Октябрьская д.55;
10. Подгорнинское отделение- Томская обл. Чаинский район , с. Подгорное, ул.Пионерская 12.; Александровское отделение – Томская область Александровский район , с. Александровское, пер. Лебедева, д.12; с 10.00 по 17.00.
11. Володинское отделение - Томская область, Кривошеинский район, с. Володино, ул. Коммуниститческая 35.

Взаимодействие с гражданами, заинтересованными в получении услуг общества производится с генеральным директором по телефонам 8 (38252) 21599, 8 (38252) 21189 или по электронной почте elkovm@yandex.ru

Информацию об обществе, организуемых им услугах, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых клиентам для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях получения займов, Вы можете получить на сайте общества в сети Internet kpkg-rezerv.tomsk.ru. Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в головной офис общества и в офисы территориальных подразделений в рабочие дни с 9.00 до 17.00.

Информация об ООО «Резерв финанс» внесена в единый государственный реестр микрофинансовых организаций № 2110770000237 от 22 июля 2011г.

## 2. Требования к заемщику

По общему правилу, займы в ООО «Резерв финанс», предоставляются дееспособным гражданам РФ, достигшим возраста 18 лет, зарегистрированным на территории административной единицы в местах нахождения офисов ООО «Резерв финанс», имеющим постоянный доход, не имеющим на дату обращения за получением микро займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов и другим финансовым обязательствам.

Официальный сайт ООО «Резерв финанс» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет",: kpkg-rezerv.tomsk.ru.

 Для получения потребительского займа в обществе, заемщик должен удовлетворять следующим условиям:

* Иметь постоянную регистрацию в районах Томской области, в которых присутствуют подразделения общества;
* Иметь трудовой стаж, продолжительностью не менее 6 месяцев.

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

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

Заемщик, желающий получить заем в обществе, направляет заявление об этом в комитет по займам. В заявлении о предоставлении займа заемщик указывает сумму займа, ориентировочный срок погашения, желательную схему погашения займа. 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 заемщика или его семьи. Форма заявления о предоставлении займа приведена в приложении 1.

К заявлению о предоставлении займа Вам следует приложить следующие документы: копию паспорта (2-3 страницы, прописка), справка о заработной плате по форме 2НДФЛ за последние 6 месяцев, пенсионное удостоверение (для пенсионеров).

И иные документы по Вашему усмотрению, которые могут характеризовать степень Вашей платежеспособности.

Кредитный специалист обобщает переданную Вами информацию и составляет прогноз потока движения денежных средств с учетом предстоящих платежей в погашение и обслуживание займа, который Вы намереваетесь получить. Основываясь на действующей в обществе линейке кредитных продуктов, кредитный специалист предложит Вам схему погашения, при которой размер регулярного платежа в погашении займа не превысит 50% от Вашего ежемесячного дохода или ежемесячного дохода семьи, если заем предполагается направить на удовлетворение семейных нужд и погашать за счет семейных доходов. Указанный 50% 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 кредитным специалистом 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.

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, кредитный специалист делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение комитетом по займам. На основании этого заключения комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Кредитный комитет может не объяснять причины такого отказа.

Общество 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 2 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов заемщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 40 минут.

При положительном решении кредитного комитета 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 заемщики общества

Заемщики общества могут воспользоваться следующими кредитными продуктами, обеспечивающие различные потребительские потребности заемщиков:

* Заем на неотложные личные (семейные) нужды, предоставляемый без объявленного целевого назначения и используемый по усмотрению заемщика. Займы такого рода обычно привлекаются для компенсации финансовых разрывов, связанных с задержками выплаты заработной платы, текущего пополнения дефицита семейного бюджета, вызванного ранее совершенными крупными покупками или расходами (например, после летнего отдыха). Эти займы могут также привлекаться на приобретение недорогих потребительских товаров, соизмеримых по стоимости с месячным доходом пайщика.
* Заем на приобретение потребительских товаров длительного пользования или услуг, соразмерных по стоимости объему годового дохода заемщика (семейного дохода) за период от 2-3 до 6 месяцев (холодильники, телевизоры, стиральные машины, и т.д.). Вариантные сроки кредитования обеспечивают доступность таких займов для заемщиков с умеренными доходами.
* Заем для приобретения капиталоемких сложных технических товаров (сложная бытовая техника, мебель, автомобили).

В регулярную линейку кредитных продуктов входят также целевые займы на оплату отдыха и оздоровления членов семьи заемщика, на подготовку ребенка к школе, на покрытие расходов, связанных с семейными торжествами и пр., а также займы для представителей отдельных социальных групп – пенсионеров, студентов (на оплату обучения и пр.).

##  5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

 Кредитные продукты общества распределяются по сроками погашения на краткосрочные (до 6 мес., среднесрочные – от 12 до 24 месяцев и долгосрочные от 1 до 4 лет).

Суммы займов соотносятся со сроками кредитования и уровнем семейных доходов заемщика таким образом, чтобы обеспечить необременительные для него и его семейного бюджета условия погашения. По общему правилу, сумма ежемесячного платежа в погашение и обслуживание займа не должна превышать 50% от среднемесячного уровня доходов семьи. Допустимая сумма платежа может корректироваться в большую или меньшую сторону от этого критерия, в зависимости от фактического уровня доходов заемщика и объема его регулярных расходов.

Размер месячного платежа по займу оптимизируется увеличением срока кредитования по мере повышения размера займа. Чем большая сумма предоставляется взаймы заемщику, тем на более длительный срок требуется для ее погашения умеренными и посильными для семейного бюджета регулярными платежами. Очевидно, что на практике эти подходы приводят к разнообразным сочетаниям сумм и сроков предоставляемых обществом займов, но эмпирически сложилась следующая закономерность:

* Краткосрочные займы предоставляются в суммах от 1 до 60 тыс. руб.
* Сумма среднесрочного займа колеблется от 10 до 250 тыс. руб.
* Долгосрочные займы доступны в суммах от 50 до 250тыс. руб.

## 6. Валюта и способы предоставления займов.

Общество предоставляет займы в рублях РФ. Так же в рублях осуществляются расчеты заемщика с обществом по полученному займу.

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными деньгами в кассе общества, либо безналичным перечислением на Ваш банковский счет, в т. ч. и на счет Вашей пластиковой карты. Как правило, общество 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.

## 7. Процентные ставки.

За пользование займами заемщики уплачивают обществу проценты, определяемые по видам и срокам погашения кредитных продуктов, по следующей шкале:

* Краткосрочные займы:

- Экспресс минутка 9% - сроком до 1 месяца - под 9% в месяц, сумма от 2000-15000рублей;
- Экспресс минутка 15% - сроком до 1 месяца – под 15% в месяц, сумма от 1000 до 2000 рублей;

- Легкий - срок займа 3 месяца, ставка 48% годовых, сума от 10000 до 100000 рублей, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

Среднесрочные займы:

- Доступный - срок займа 6 месяцев, ставка 12% годовых, сума от 3000 до 60000 рублей, 1% от суммы займа ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский Акция 17+1- срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 17% годовых, сума от 10000 до 250000 рублей, 1% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов 1% .

- Потребительский Акция 18+1- срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 18% годовых, сума от 10000 до 250000 рублей, 1% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский Акция 18+0,5- срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 18% годовых, сума от 10000 до 250000 рублей, 0,5% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

 - Потребительский Акция 15+0,5- срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 15% годовых аннуитет, сума от 10000 до 250000 рублей, 0,5% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский Акция 16+1- срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 16% годовых, сума от 10000 до 250000 рублей, 1% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский Акция 16+0,5- срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 16% годовых, сума от 10000 до 150000 рублей, 0,5% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 6% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский 15+1- срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 15% годовых, сума от 10000 до 250000 рублей, 1% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 10% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Пенсионный - срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 45% годовых, сума от 10000 до 250000 рублей, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский удобный - срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 28% годовых, сума от 30000 до 250000 рублей, 1% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский удобный 2 - срок займа от 12 до 24 месяцев, ставка 28% годовых, сума от 30000 до 250000 рублей, 1% от остатка суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский свой - срок займа от 1 до 6 месяцев, ставка 18% годовых, сума от 10000 до 30000 рублей, 2% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

Долгосрочные займы:
- Потребительский Новый - срок займа до 48 месяцев, ставка 23% годовых, сума от 50000 до 250000 рублей, 1% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Пенсионный 20 - срок займа до 36 месяцев, ставка 20% годовых, сума от 10000 до 250000 рублей, 1% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский 22+1 - срок займа до 48 месяцев, ставка 23% годовых, сума от 50000 до 250000 рублей, 1% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов .

- Потребительский 19+1,5 - срок займа до 36 месяцев, ставка 19% годовых, сума от 40000 до 250000 рублей, 1,5% от остатка суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 5% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский долгосрочный 24+0,5 - срок займа от 36 до 48 месяцев, ставка 24% годовых, сума от 70000 до 140000 рублей, 0,5% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 4% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский долгосрочный 20+0,5 - срок займа от 36 до 48 месяцев, ставка 20% годовых, сума от 70000 до 140000 рублей, 0,5% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 4% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

- Потребительский выгодный - срок займа от 24 до 48 месяцев, ставка 28% годовых, сума от 50000 до 210000 рублей, 0,5% от суммы займа, ежемесячный взнос в фонд обслуживания займов, 4% единовременный взнос в фонд обслуживания займов.

Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения заемщиком задолженности по займу. Применяемые обществом программные средства обеспечивают ежедневное начисление процентов на непогашенный остаток основного долга по займу, учитываемый на лицевой карточке заемщика 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.

## 8. Виды и суммы иных платежей заемщика по договору займа.

Заем предоставляется при условии внесения Вами взноса в «фонд обслуживания займов» в размере от 0.5 до 6 % от суммы займа, Такой взнос оплачивается единовременно до выдачи займа. Также ежемесячно необходимо вносить взнос в «фонд обслуживания займов» в размере от 0.5 до 1 % от суммы займа обычно такие платежи производятся в период пользования займом, совместно с текущими платежами в погашение и обслуживание займа.

## 9. Диапазон значений полной стоимости займа по видам кредитных продуктов

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 стоимость 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 кредитный продукт по показателю полной стоимости займа, задумайтесь, об актуальности потребительских потребностей, которые Вы намерены удовлетворить за счет заемных средств. Возможно, есть смысл умерить эти потребности, воздержаться от займа, а проценты, которые Вы должны были бы оплатить обществу, откладывать в 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.

Показатели полной стоимости предоставляемых обществом займов с учетом дополнительных взносов:

Краткосрочные займы сроком от 1 до 3 месяцев – 48-180% годовых. Ставка удорожания по этим группам кредитных продуктов колеблется от 112% до 181,03% в годовом исчислении.

Среднесрочные займы:

* Сроком от 3 до 6 месяцев - 12% годовых при схеме погашения равными платежами основного долга, а также погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами, Ставка удорожания составляет 77,32% в годовом исчислении.
* Сроком от 6 месяцев до одного года – от 15% до 45 % при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами.

Ставка удорожания и уровень фактической переплаты за год составляю от 58,3% до 65,92%.

Сроком от года до двух лет – от 15% до 45 % при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Ставка удорожания составляет от 58,3 до 65,92%. в годовом исчислении.

* Долгосрочные займы:
* Сроком до 3 лет – от 19% до 24% годовых при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Ставка удорожания составляет от 53,13% до 44,83% в годовом исчислении.
* Сроком до 4 лет – от 10% до 28% при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Ставка удорожания составляет от12,61% до 50,52% в годовом исчислении.
* Пенсионные займы – от 20% до 45% при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Ставка удорожания составляет от 57,93%до 65,92%. в годовом исчислении.

*Памятка заемщику:*

*Размышляя о возможности привлечения займа у общества, 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 общество с предложением подобрать более приемлемые для Вас условия кредитования. Если в обществе действуют иные аналогичные заемные программы с более длительным периодом погашения и умеренным размером ежемесячного платежа, взаимодействующий с Вами сотрудник предложит Вам рассмотреть возможность кредитования на условиях такой программы.*

## 10. 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). 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 обществе 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, заемщику может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга, но не более чем на три месяца. В период действия такой отсрочки заемщик ежемесячно оплачивает только проценты по займу, а погашение рассрочки по основному долгу равномерно распределяется на последующие периоды.

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.

## 11. Способ возврата заемщиком потребительского займа.

Вы можете возвращать заем те ми же способами, что и получили – наличными денежными средствами в кассу общества, либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке. Если Вы проводите безналичное перечисление со своего счета, открытого в другом банке, 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 обслуживаемого другим региональным филиалом. Обратите внимание, что при оплате платежей по займу через платежные терминалы, также может удерживаться комиссия. Поэтому лучше не обременять себя дополнительными расходами и погашать заем непосредственно в кассу или на расчетный счет общества описанными выше бесплатными способами.

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

 После ознакомления с общими условиями займа, внимательно прочитайте предложенные Вам индивидуальные условия договора займа. 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. В любой момент, вплоть до заключения договора, Вы вправе отказаться от получения займа.

## 13. 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 вида заинтересовавшего Вас кредитного продукта, вида и стоимости приобретаемого Вами потребительского товара, общество может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности.

Параметры определения неустойки устанавливаются ниже в разделе 14 Общих условий, а само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

 Общество может попросить Вас привлечь поручителей – возможно из числа Ваших коллег, соседей, людей, которые могут Вас хорошо рекомендовать и поручиться за Вас.

Предметом залога может быть имущество, принадлежащее Вам или знающему Вас и готовому поручиться за Вас лицу. Общество 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 Общество 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 общество 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.

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

 Общество 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 предусмотренных ст. 809 ГК.

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам обществом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Вы должны будете оплатить и проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки общества, вызванные несвоевременным погашением Вами займа. Их можно избежать, соблюдаю 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. Не стоит переживать, обратитесь в общество, объясните ситуацию Вашему кредитному инспектору, он подготовит мотивированное заключение, и комитет по займам предоставит Вам отсрочку, в течение которой неустойка начисляться не будет. Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями общества.

## 15. Иные договора, которые Вы можете заключить или иных услугах, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа.

Предоставляя Вам заем, общество 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.

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

Общество предоставляет займы исключительно в рублях, поэтому Вы не несете никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер Ваших обязательств. Общество 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.

## 17. Согласны Вы или нет, с возможностью переуступки Обществом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу?

Общество самостоятельно взаимодействует с заемщиками, просрочившими исполнение обязательств по полученным займам и не предполагает возможность переуступки Вашей задолженности по займу третьим лицам. Поэтому Вы можете не опасаться, что права (требования) по предоставленному Вам займу будут переданы какому-либо коллекторскому агентству или иному третьему лицу.

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

Целевые займы предоставляются обществом на приобретение заемщиками каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ. Такие займы могут отличаться от других кредитных продуктов более мягкими условиями, поэтому для общества важна «обратная связь», подтверждающая, что заемные средства были израсходованы по целевому назначению. Такая информация важна и для оценки социальной эффективности деятельности общества – 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 обществу 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 Общества возникнут основания требовать от Вас возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2, ст. 814 ГК РФ.

## 19. 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 обществом. Если Вы не получите удовлетворяющих Вас разъяснений от взаимодействующего с Вами кредитного инспектора и иных сотрудников общества, Вы вправе обратиться в Суд за разрешением спора.

 Поскольку в споре с обществом 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 Обществу в суд по месту:

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

Если же у Общества возникнут к Вам претензии, то они будут разрешаться судебными органами (по месту нахождения общества) с учетом подсудности.

Приложение 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  В комитет по займам  Общества с ограниченной ответственностью |  |
|  |  |  |  |  |  |  «Резерв финанс» |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | От ФИО |  |
|  |  |  |  |  |  | Паспорт гражданина Российской Федерации серия \_\_\_ № \_\_\_выдан \_\_\_\_\_\_код подр. \_\_\_\_\_\_ |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
| ЗАЯВЛЕНИЕ |  |
| О предоставление займа  |  |
| Прошу Вас предоставить заём в размере \_\_\_\_\_\_\_\_ руб. (Прописью), сроком на \_\_ мес. на следующие цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_. Гарантирую возврат займа и процентов по нему в полном объёме и в согласованные сроки. |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
| дата |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  | Подпись: |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |