Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа КПКГ «Резерв»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вид информации | Источник ее получения |
| 1 | Наименование кредитора |  Кредитный потребительский кооператив граждан «Резерв» |
| 2 | Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа кредитора | Томская область, село Парабель, улица Свердлова 26 а. Руководители: Председатель правления Елков Михаил Николаевич,Директор Лебеда Светлана Николаевна. |
| 3 | Контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором | 8 (38252) 21599, 8 (38252) 21189 |
| 4 | Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» кредитора | Kpkg-rezerv.tomsk.ru |
| 5 | Информация о внесении сведений о кредиторе о членстве в саморегулируемой организации  | Кооператив является членом Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Содействие» (свидетельство о членстве от 18.10.2010г. № 00025) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО «Содействие» за номером 025. |
| 6 | Требования к заемщику, которые установлены кредитором, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа  | При вступлении в кооператив заемщик должен быть принят в пайщики кооператива.-достигнув шестнадцатилетнего возраста, - ознакомится с уставом, действующими внутренними нормативными документами, - написать заявление о приеме в кооператив,- оплатить обязательный паевой взнос в сумме 100 руб., - иметь постоянную регистрацию в районах Томской области, в которых присутствуют подразделения кооператива,- иметь трудовой стаж, продолжительностью не менее шести месяцев. |
| 7 | Сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа и принятия кредитором решения относительно этого заявления | Рассмотрение заявки на займ в течение двух рабочих дней, при рассмотрении повторных займов пайщикам, характеризующимися благоприятной кредитной историей в течение сорока минут. |
| 8 | Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика | Копия паспорта (2-3 страницы, прописка), справка о заработной плате по форме 2НДФЛ за последние 6 месяцев, пенсионное удостоверение (для пенсионеров). |
| 9 | Виды потребительского займа | Займ на неотложные личные (семейные) нужды предоставляемый без объявленного целевого назначения и используемый по усмотрению пайщика.Займ на приобретение потребительских товаров длительного пользования или услуг, соразмерных по стоимости объему годового дохода пайщика (семейного дохода) за период от 2-3 до 6 месяцев (холодильники, телевизоры, стиральные машины и т.д.).Займ для приобретения капиталоемких сложных технических товаров (сложная бытовая техника, мебель, автомобили)Займы на оплату отдыха и оздоровления членов семьи пайщика, 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 пр.). |
| 10 | Суммы потребительского займа | Краткосрочные займы предоставляются в суммах от 1 до 100 тыс. руб.Сумма среднесрочного займа колеблется от 5 до 250 тыс. руб.Долгосрочные займы доступны в суммах от 10 до 300-500 тыс. руб.  |
| 11 | Сроки возврата потребительского займа | Краткосрочные займы до 6 месяцев,Среднесрочные займы от 12 до 24 месяцев,Долгосрочные от 1 до 4 лет. |
| 12 | Валюты, в которых предоставляется потребительский займ | Кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. |
| 13 | Способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа | Займ выдается наличными деньгами в кассе кооператива, безналичным перечислением на банковский счет, а также на счет пластиковой карты. |
| 14 | Процентные ставки в процентах годовых по договору потребительского займа | **Займы без обеспечения:** **до 1 месяца:** *Экспресс минутка15%:* ставка 180% годовых; срок займа до 29 дней; сумма займа до 1999 руб.; *Экспресс минутка 9,5%;* ставка 115 годовых; срок займа до 29 дней; сумма займа от 2000 до 30 000 руб.;  **от 1 до 3 месяцев до 30 000 руб.:***Легкий:* ставка 48 % годовых;4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 1 до 3 месяцев; сумма займа от 1 000 до 30 000 руб.;  **от 2 до 6 месяцев включительно до 30 000 руб.:***Доступный15+1%;* ставка 15 % годовых;1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 2 до 6 месяцев; сумма займа от 3 000 до 30 000 руб.;  **от 2 до 6 месяцев включительно свыше 100 000 руб.:** *Доступный 15+1%:* ставка 15 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд;1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 2 до 6 месяцев; сумма займа от 101 000 до 200 000 руб.  **от 7 месяцев до 1 года до 30 000 руб.:** *Потребительский 24+1%:* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 7 до 12 месяцев; сумма займа от 10 000 до 30 000 руб.*Потребительский 24+1% риск:* ставка 24 % годовых;1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности;4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 6% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 7 до 12 месяцев; сумма займа от 5 000 до 29 000 руб.  **от 7 месяцев до 1 года включительно от 30 000 руб. до 60 000 руб.:** *Потребительский 24+1%:* ставка 24 % годовых;1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 7 до 12 месяцев; сумма займа от 30 000 до 60 000 руб.**от 7 месяцев до 1 года включительно свыше 100 000 руб.:** *Потребительский 21+1%;* ставка 21 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 7 до 12 месяцев; сумма займа от 101 000 до 250 000 руб.  **свыше 1 года до 30 000 руб.:***Потребительский 24+1%;* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 48 месяцев; сумма займа от 10 000 до 30 000 руб. *Потребительский 24+1% риск:* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 6% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 24 месяцев; сумма займа от 5 000 до 29 000 руб.**свыше 1 года от 30 000 руб. до 60 000 руб.:***Потребительский 24+1%:* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд;1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 48 месяцев; сумма займа от 30 000 до 60 000 руб.*Потребительский 24+1% риск;* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 6% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 18 до 24 месяцев; сумма займа от 30 000 до 59 000 руб.; *Потребительский выгодный 28+0,5%;* ставка 28 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос;срок займа от 25 до 48 месяцев; сумма займа от 30 000 до 60 000 руб.**свыше 1 года от 60 000 руб. до 100 000 руб.:** *Потребительский 24+1%;* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 12 до 48 месяцев; сумма займа от 60 000 до 100 000 руб.*Потребительский выгодный 28+0,5%:* ставка 28 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 25 до 30 месяцев; сумма займа от 60 000 до 100 000 руб. **Займы с обеспечением в виде поручительства:****До одного года:***Потребительский 19+1,5%;* ставка 19 % годовых; 1,5% от остатка займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа 12 месяцев; сумма займа от 40 000 до 250 000 руб.;  *Потребительский 21,6+1%:* ставка 21,6 % годовых; 4 % от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 1 до 12 месяцев; сумма займа от 10 000 до 250 000 руб.; **Свыше одного года:** *Потребительский 19+1,5%;* ставка 19 % годовых;1,5% от остатка займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 36 месяцев; сумма займа от 40 000 до 250 000 руб.; *Потребительский выгодный 26+0,5%:*  ставка 26 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 24 месяцев; сумма займа от 30 000 до 250 000 руб. *Потребительский выгодный 28+0,5%:* ставка 28 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 35 до 48 месяцев; сумма займа от 50 000 до 250 000 руб.*Потребительский долгосрочный 24+0,5%:* ставка 24 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 36 до 48 месяцев; сумма займа от 70 000 до 300 000 руб.; *Потребительский свой 15:* ставка 15% годовых; 2% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 2 до 48 месяцев; сумма займа от 10 000 до 30 000 рублей; 2% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% обеспечивающий паевой взнос.Жилищные займы:- Улучшение жилищных условий - срок займа от 36 до 48 месяцев, ставка 28% годовых, сума от 200000 до 500000 рублей, 9% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности, 1% единовременный членский взнос в резервный фонд, 1% обеспечивающий паевой взнос. По данной программе предусмотрена отсрочка по уплате ежемесячных процентов и суммы основного долга на три месяца. |
| 15 | Виды иных платежей заемщика по договору потребительского займа (при наличии) | Взносы в резервный фонд; обеспечительные паевые взносы ;членские взносы.  |
| 16 | Сумма иных платежей заемщика по договору потребительского займа (при наличии) | Взносы в резервный (страховой) фонд в размере 1% от суммы займа, обеспечительные паевые взносы в размере 1 %, членские взносы. Пайщики несут обязанность по оплате членских взносов, направляемых на покрытие расходов кооператива и обеспечение его деятельности. Размер членского взноса от 1 до 5% от суммы займа. |
| 17  | Диапазоны значений полной стоимости потребительского займа. Определенных Закона № 353 по видам потребительского займа | Показатели полной стоимости предоставляемых кооперативом займов с учетом обязанности пайщика по внесению членских взносов распределяются по кредитным продуктам следующим образом:Краткосрочные займы сроком от 1 до 3 месяцев – 48% годовых; полная стоимость займа 97,729-439,823% годовых. Ставка удорожания по этим группам кредитных продуктов колеблется от 54,09% до 68% в годовом исчислении. Среднесрочные займы:* Сроком от 3 до 6 месяцев – 15% годовых при схеме погашения равными платежами основного долга, а также погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами, полная стоимость займа составляет 65,779-97,72%. Ставка удорожания составляет 38,04-38,12% в годовом исчислении.
* Сроком от 6 месяцев до одного года – от 21% до 24% при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Полная стоимость займа составляет 43,94 до 56,98 %. Ставка удорожания и уровень фактической переплаты за год составляю 30,57%.
* Сроком от года до двух лет – от 24% до 26 % при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Полная стоимость займа составляет от 43,994-51,233%. Ставка удорожания составляет от 22,05-27,28 в годовом исчислении.

Долгосрочные займы:* Сроком до 3 лет – от 19% до 28% годовых при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Полная стоимость займа от 38,181% до 42,37%. Ставка удорожания составляет от 19,86-22,75% в годовом исчислении.
* Сроком до 4 лет – от 24% до 28% при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Полная стоимость займа от 37,579-41,86%. Ставка удорожания составляет от 19,39% до 19,59% в годовом исчислении.
 |
| 18 | Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа | Ежемесячно в соответствии с графиком платежей |
| 19 | Периодичность платежей заемщика при уплате процентов (если отличается от даты возврата займа)  | Ежемесячно в соответствии с графиком платежей |
| 20 | Периодичность иных платежей заемщика по займу (при наличии) | Взносы в резервный фонд вносятся единовременно при получении займа; обеспечительные паевые взносы вносятся единовременно при получении займа;членские взносы вносятся как единовременно, так и ежемесячно в зависимости от заемной программы. |
| 21 | Способы возврата заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему | Наличными денежными средствами в кассу кооператива, либо безналичным перечислением на его расчетный счет  |
| 22 | Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа | Перечисление через кассу ОАО Сбербанк на счет кооператива. В кассу кооператива. |
| 23 | Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа | Пять дней, после подачи заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. В любой момент, вплоть до заключения договора, заемщик вправе отказаться от получения займа.  |
| 24 | Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа | Неустойка, поручительство, залог. |
| 25 | Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа, информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены | В случае если Вы допустите просрочку в погашении очередного платежа по займу, на непогашенную в срок сумму будет начисляться неустойка.  |
| 26 | Размеры неустойки (штрафа, пени) | На непогашенную в срок сумму будет начисляться неустойка по ставке 20% годовых, а также наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки клиент должен оплатить и проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК |
| 27 | Порядок расчета неустойки | Неустойка начисляется по ставке 20% годовых на непогашенную в срок сумму займа. |
| 28 | Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить | отсутствует |
| 29 | Информация об иных услугах, которые заемщик обязан получить в связи с договором потребительского займа | отсутствуют |
| 30 | Информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них | отсутствует |
| 31 | Информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа | У заемщика отсутствует возможность запрета уступки кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа. Подписывая индивидуальные условия договора потребительского займа, заемщик дает согласие на уступку прав (требований) по договору третьим лицам при условии соблюдения Кооперативом требований действующего законодательства. |
| 32 | Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определение цели) | Это могут быть платежные документы, документы о сделке (договор купли-продажи, акт приема передачи имущества) или просто Ваши пояснения и калькуляции. |
| 33  | Подсудность споров по искам кредитора к заемщику | По месту нахождения Кооператива |
| 34 |  Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа | Приложения №1 – Общие условия договора потребительского займа |

Приложение 1

# Утверждено

Решением Правления

«Кредитного потребительского кооператива граждан «Резерв»

Протокол № 21 от «30» июня 2014 г.

Изменения утверждены протоколом Правления «Кредитного потребительского кооператива граждан «Резерв»»№ 39 от 01.07.2015

# Общие условия предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи кредитного потребительского кооператива граждан«Резерв»

 С учетом требований, установленных:

«Указанием ЦБ РФ от 29.04.2014г. № 3249-У, «О порядке определения банком России категорий потребительских кредитов займов и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)»

с. Парабель Томской обл., июль 2015 г.

### Общие условия предоставления потребительского займа, разработаны и утверждены в одностороннем порядке для многократного применения, на основании «Положения о порядке и об условиях предоставления займов пайщикам (Кредитной политикой)», утвержденным решением общего собрания пайщиков КПКГ «Резерв» (Протокол № БН от 29 мая 2015 года.).

## 1. Сведения о кооперативе

Деятельностью кооператива руководит Председатель Елков Михаил Николаевич и Директор Лебеда Светлана Николаевна, находящийся в головном офисе Кооператива по адресу Томская область, село Парабель, улица Свердлова, 26 а.

Отделение Каргасокское - Томская область, с. Каргасок, ул. Красноармейская 70;

Отделение Колпашевское - Томская область, г. Колпашево, ул. Кирова 48 /1;

Кедровское отделение- Томская область, г. Кедровый, 2й. мкр. д.3. оф.2;

Нарымское отделение- Томская область, д. Нарым , Парабельского района, ул. Береговая д.2;

Старицинское отделение - Томская область, д. Старица Парабельского района, ул. Советская 33;

 Чажемтовское отделение- Томская область, с. Чажемто, Колпашевского района, ул. Ленина 1 /3;

 Томское отделение – г. Томск, ул. Пушкина 27г.;

Северское отделение- г. Северск, Томской обл. Пр. Коммунистический 61.);

 Белоярское отделение – Томская область, п. Белый Яр ул. Гагарина д.27 ;

Мельниковское отделение – Томская область, Шегарский район, с. Мельниково ул. Московская д.17 оф. 215,;

 Кривошеинское отделение – Томская область, с. Кривошеино ул. Ленина д.31;

 Молчановское отделение – Томская область, с. Молчаново ул. Димитрова д.80 а;

Средневасюганское отделение - Томская область, Каргасокский район, п. Средний Васюган ул. Нефтяников 2 ;

Бакчарское отделение - Томская область, с. Бакчар ул. Ленина 48,

 Стрежевское отделение – Томская область г. Стрежевой ул.. Строителей д.12.; Подгорнинское отделение- Томская обл. Чаинский район , с. Подгорное, ул.Советская д.21Б; Александровское отделение – Томская область Александровский район , с. Александровское, пер. Лебедева, д.12; с 10.00 по 17.00.

Володинское отделение - Томская область, Кривошеинский район, с. Володино, ул. Коммуниститческая 35.

Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе осуществляется Председателем и директором по телефонам 8 (38252) 21599, 8 (38252) 21189 или по электронной почте elkovm@yandex.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 kpkg-rezerv.tomsk.ru. Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

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

Кооператив является членом Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Содействие» (свидетельство о членстве от 18.10.2010г. № 00025) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО «Содействие» за номером 025.

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 кооперативе, содержащуюся в реестре членов СРО, а также высказать замечаниям, рекомендациям, претензии, касающиеся его деятельности, используя указанные выше реквизиты для связи.

## 2. Требования к пайщику

По общему правилу, для получения займа из фонда финансовой взаимопомощи Вы должны быть приняты в пайщики кооператива. Для этого Вы должны достичь шестнадцатилетнего возраста, ознакомится 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 головном офисе кооператива (в офисе территориальных подразделений) по указанным выше адресам. Они также опубликованы на сайте кооператива в сети Internet по ссылке: kpkg-rezerv.tomsk.ru.

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить обязательный паевой взнос в сумме 100 руб. В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в КПКГ «Резерв». 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 состав обязательств по договору займа.

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

* Иметь постоянную регистрацию в районах Томской области, в которых присутствуют подразделения кооператива;
* 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.

Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявление об этом в комитет по займам. В заявлении о предоставлении займа пайщик 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 пайщика 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 кооперативе 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.

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 2 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, 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 пайщики кооператива

«Положение о порядке предоставления пайщикам займа (кредитная политика)» включает следующие кредитные продукты, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков:

* Заем на неотложные личные (семейные) нужды, предоставляемый без объявленного целевого назначения и используемый по усмотрению пайщика. 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 пайщика (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 пайщиков 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 пайщика, 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.).

Следуя принципу финансовой взаимопомощи, некоторые организуемые кооперативом программы кредитования пайщиков носят ссудо-сберегательный характер и доступны при условии формирования пайщиком паенакопления в размере 1-3% от суммы испрашиваемого займа.

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

 Кредитные продукты кооператива распределяются по срокам 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 пайщика таким образом, чтобы обеспечить необременительные для него и его семейного бюджета условия погашения. По общему правилу, установленному «Положением о порядке предоставления займов (Кредитной политикой)», 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 пайщика и объема его регулярных расходов.

Размер месячного платежа по займу оптимизируется увеличением срока кредитования по мере повышения размера займа. Чем большая сумма предоставляется взаймы пайщику, 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 кооперативом займов, но эмпирически сложилась следующая закономерность:

* Краткосрочные займы предоставляются в суммах от 1 до 100 тыс. руб.
* Сумма среднесрочного займа колеблется от 5 до 250 тыс. руб.
* Долгосрочные займы доступны в суммах от 10 до 300-500 тыс. руб.

Размер целевого займа, адресованного пайщикам-пенсионерам, соизмеряется с двух-трех месячным размером пенсии, займы на оплату обучения – со стоимостью обучения за год, займы на оплату отдыха – с месячным доходом семьи.

## 6. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

Кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. Так же в рублях осуществляются расчеты пайщика с кооперативом по полученному займу.

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. Как правило, 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 режиму[[1]](#footnote-2), 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.

## 7. Процентные ставки.

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

**Займы без обеспечения:**

 **до 1 месяца:**

 *Экспресс минутка15%:* ставка 180% годовых; срок займа до 29 дней; сумма займа до 1999 руб.;

*Экспресс минутка 9,5%;* ставка 115 годовых; срок займа до 29 дней; сумма займа от 2000 до 30 000 руб.;

 **от 1 до 3 месяцев до 30 000 руб.:**

*Легкий:* ставка 48 % годовых;4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 1 до 3 месяцев; сумма займа от 1 000 до 30 000 руб.;

 **от 2 до 6 месяцев включительно до 30 000 руб.:**

*Доступный15+1%;* ставка 15 % годовых;1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 2 до 6 месяцев; сумма займа от 3 000 до 30 000 руб.;

 **от 2 до 6 месяцев включительно свыше 100 000 руб.:**

*Доступный 15+1%:* ставка 15 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности;4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд;1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 2 до 6 месяцев; сумма займа от 100 000 до 200 000 руб.

 **от 7 месяцев до 1 года включительно до 30 000 руб.:**

*Потребительский 24+1%:* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 7 до 12 месяцев; сумма займа от 10 000 до 30 000 руб.

*Потребительский 24+1% риск:* ставка 24 % годовых;1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности;4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 6% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 7 до 12 месяцев; сумма займа от 5 000 до 29 000 руб.

 **от 7 месяцев до 1 года включительно от 30 000 руб. до 60 000 руб.:**

*Потребительский 24+1%:* ставка 24 % годовых;1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 6 до 12 месяцев; сумма займа от 30 000 до 60 000 руб.

**от 7 месяцев до 1 года включительно свыше 100 000 руб.:**

*Потребительский 21+1%;* ставка 21 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 6 до 12 месяцев; сумма займа от 101 000 до 250 000 руб.

 **свыше 1 года до 30 000 руб.:**

*Потребительский 24+1%;* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 48 месяцев; сумма займа от 10 000 до 30 000 руб.

*Потребительский 24+1% риск:* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 6% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 24 месяцев; сумма займа от 5 000 до 29 000 руб.

**свыше 1 года от 30 000 руб. до 60 000 руб.:**

*Потребительский 24+1%:* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд;1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 48 месяцев; сумма займа от 30 000 до 60 000 руб.

*Потребительский 24+1% риск;* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 6% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 18 до 24 месяцев; сумма займа от 30 000 до 59 000 руб.;

*Потребительский выгодный 28+0,5%;* ставка 28 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 25 до 48 месяцев; сумма займа от 30 000 до 60 000 руб.

**свыше 1 года от 60 000 руб. до 100 000 руб.:**

 *Потребительский 24+1%;* ставка 24 % годовых; 1% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 48 месяцев; сумма займа от 60 000 до 100 000 руб.

*Потребительский выгодный 28+0,5%:* ставка 28 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 25 до 30 месяцев; сумма займа от 60 000 до 100 000 руб.

**Займы с обеспечением в виде поручительства:**

**До одного года:**

*Потребительский 19+1,5%;* ставка 19 % годовых; 1,5% от остатка займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа 12 месяцев; сумма займа от 40 000 до 250 000 руб.;

 *Потребительский 21,6+1%:* ставка 21,6 % годовых; 4 % от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 1 до 12 месяцев; сумма займа от 10 000 до 250 000 руб.;

**Свыше одного года:**

*Потребительский 19+1,5%;* ставка 19 % годовых;1,5% от остатка займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 4,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 36 месяцев; сумма займа от 40 000 до 250 000 руб.;

*Потребительский выгодный 26+0,5%:*  ставка 26 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 13 до 24 месяцев; сумма займа от 30 000 до 250 000 руб.

 *Потребительский выгодный 28+0,5%:* ставка 28 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 35 до 48 месяцев; сумма займа от 50 000 до 250 000 руб.

*Потребительский долгосрочный 24+0,5%:* ставка 24 % годовых; 0,5% от суммы займа, ежемесячный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 3,5% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% единовременный членский взнос в резервный фонд; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 36 до 48 месяцев; сумма займа от 70 000 до 300 000 руб.;

*Потребительский свой 15:* ставка 15% годовых; 2% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% обеспечивающий паевой взнос; срок займа от 2 до 48 месяцев; сумма займа от 10 000 до 30 000 рублей; 2% единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности; 1% обеспечивающий паевой взнос.

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

Заем предоставляется при условии внесения Вами взноса в резервный (страховой) фонд в размере от 1до 6 % от суммы займа, а также внесения обеспечительного паевого взноса в размере 1%. Такие взносы оплачиваются единовременно до выдачи займа[[2]](#footnote-3), либо в рассрочку – в период пользования займом, совместно с текущими платежами в погашение и обслуживание займа.

Пайщики несут обязанность по оплате членских взносов, направляемых на покрытие расходов кооператива и обеспечение его деятельности. Членские взносы вносятся только активными пайщиками в период их участия в финансовой взаимопомощи соразмерно срокам, объемам и интенсивности такого участия.

Размер членского взноса по условиям участия в финансовой взаимопомощи в форме предоставления займа, определяется положением о членстве раздельно по каждому из описанных выше кредитных продуктов. Членский взнос может быть внесен Вами единовременно, до выдачи займа, либо в рассрочку – в период пользования займом, совместно с текущими платежами в погашение и обслуживание займа, либо часть членского взноса вносится единовременно, а часть в рассрочку с текущими платежами.

## 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 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.

Показатели полной стоимости предоставляемых кооперативом займов с учетом обязанности пайщика по внесению членских взносов распределяются по кредитным продуктам следующим образом:

Краткосрочные займы сроком от 1 до 3 месяцев – 48% годовых; полная стоимость займа 97,729-439,823% годовых. Ставка удорожания по этим группам кредитных продуктов колеблется от 54,09% до 68% в годовом исчислении.

Среднесрочные займы:

* Сроком от 3 до 6 месяцев – 15% годовых при схеме погашения равными платежами основного долга, а также погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами, полная стоимость займа составляет 65,779-97,72%. Ставка удорожания составляет 38,04-38,12% в годовом исчислении.
* Сроком от 6 месяцев до одного года – от 21% до 24% при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Полная стоимость займа составляет 43,94 до 56,98 %. Ставка удорожания и уровень фактической переплаты за год составляю 30,57%.
* Сроком от года до двух лет – от 24% до 26 % при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Полная стоимость займа составляет от 43,994-51,233%. Ставка удорожания составляет от 22,05-27,28 в годовом исчислении.

Долгосрочные займы:

* Сроком до 3 лет – от 19% до 28% годовых при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Полная стоимость займа от 38,181% до 42,37%. Ставка удорожания составляет от 19,86-22,75% в годовом исчислении.
* Сроком до 4 лет – от 24% до 28% при схеме погашения уменьшающимися по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса равными платежами. Полная стоимость займа от 37,579-41,86%. Ставка удорожания составляет от 19,39% до 19,59% в годовом исчислении.

Параметры кредитных продуктов, раскрывающих расчетную процентную ставку, общую стоимость займа, ставку удорожания в годовом исчислении и за период кредитования приведены в таблице.

*Памятка пайщику:*

*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.*

## 10. Периодичность платежей пайщика 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 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, пайщику 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.

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, то и платежи по займу удобнее осуществлять с такой периодичностью. Если еженедельно, то так же следует и распределить график платежей.

## 11. Способ возврата пайщиком потребительского займа.

Вы можете возвращать заем те ми 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 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 кооператива описанными выше бесплатными способами.

## 12. Сроки, в течение которых пайщик может 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 для Вас предложенных условий кредитования. 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, истории Вашего участия в финансовой взаимопомощи, вида и стоимости приобретаемого Вами потребительского товара, кооператив 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.

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

Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее Вам или знающему Вас и готовому поручиться за Вас лицу. Кооператив применяет, т.н. «мягкий залог», оставляя заложенное имущество у залогодателя. Поэтому, несмотря на обременение залогом Вы или поручившийся за Вас залогодатель, сможете продолжить пользоваться предметом залога. Не беспокойтесь, если Кооператив будет настаивать на оценке предмета залога дешевле, чем Вы его оцениваете. Ведь, во-первых, такая оценка будет принята в основу только в будущем, при обращении взыскания на залог, когда его реальная стоимость будет существенно ниже, чем сейчас. А во-вторых, и кооператив и, тем, более Вы, не заинтересованы в том, чтобы Вы или Ваш залогодатель лишились предмета залога. Фактический баланс наших с Вами интересов состоит в своевременном и полном исполнении Вами обязательств по займу. Если Вам это по силам, то не будет никаких угроз утраты заложенного имущества или возникновения ответственности поручителей. Поэтому еще раз взвесьте свои финансовые возможности и убедитесь, что заем, который Вы намереваетесь привлечь, Вы в состоянии погасить без ущерба для себя и Вашего семейного бюджета.

##

## 14. 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. 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 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 кооперативом 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 кооператива, 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 кооператив, 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 кооператива.

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

Предоставляя Вам заем, кооператив в 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 займа[[3]](#footnote-4). Возможно, что за открытие банковского счета банк возьмет некоторую плату. В случае если трехсторонние сделки купли-продажи жилого помещения с участием продавца, Вас и кооператива предусматривают оформление аккредитива, ограничивающего возможность распоряжения Вами заемными средствами кроме как на оплату продавцу жилого помещения, Вам придется понести расходы и на оформление такого аккредитива. Во всех случаях 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.

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

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

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

Кооператив самостоятельно взаимодействует с пайщиками, 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 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, либо в рамках специально разработанных целевых программ. Такие займы могут отличаться от других кредитных продуктов более мягкими условиями, поэтому для кооператива важна «обратная связь», подтверждающая, что заемные средства были израсходованы по целевому назначению. Такая информация важна и для оценки социальной эффективности финансовой взаимопомощи – сколько пайщиков обеспечили свои потребности за счет целевых займов и насколько приемлемы условия таких займов для представителей той или иной социальной группы.

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

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

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

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

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

Приложение 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  В комитет по займам  Кредитного потребительского |  |
|  |  |  |  |  |  | кооператива граждан «РЕЗЕРВ» |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | От Пайщика 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 компенсационных выплат по нему в полном объёме и в согласованные сроки. |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
| дата |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  | Подпись: |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. п.8, ст. 10 Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [↑](#footnote-ref-2)
2. В соответствии с п.3, ст. 6 Закона № 353-ФЗ, при определении полной стоимости кредита платежи, оплаченные пайщиком до дня предоставления займа «включаются в состав платежей, осуществляемых на дату начального денежного потока» (на дату предоставления займа). Поэтому платежи, взимаемые до предоставления займа, могут несущественно снизить значение его полной стоимости. [↑](#footnote-ref-3)
3. на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" [↑](#footnote-ref-4)