

Общие условия предоставления, пользования и возврата потребительских займов

Кредитного потребительского кооператива «Жилстрой-сервис»

Уважаемый пайщик.

Кредитный потребительский кооператив «Жилстрой-сервис», членом которого Вы являетесь, организует финансовую взаимопомощь пайщиков. Заем, который Вы вознамерились получить, это тоже элемент финансовой взаимопомощи – он предоставляется из аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи денежных средств других пайщиков.

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

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

1. Сведения о кооперативе

Деятельностью кредитного потребительского кооператива «Жилстрой-сервис» (ИНН 3525251923, ОГРН 110352018068) руководит Директор на основании Устава. Офис кооператива находится по адресу: 644099 Омская область, г. Омск, ул. Декабристов, д.45, каб.311

Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе осуществляется Директор КПК по телефонам (3812) 34-25-53

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о займах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить на сайте кооператива [www. http://credit.kvels55.ru](http://credit.kvels55.ru).. Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в офис кооператива в рабочие дни с 9:00 до 18:00. В кооперативе установлен обеденный перерыв с 13:00 до 14:00.

Кооператив является членом Кредитный потребительский кооператив «Жилстрой-сервис» является членом саморегулируемой организации Межрегионального Союза кредитных кооперативов г. Чебоксары, о чем 28.12.2017г. сделана запись в реестре членов №259

Вы можете связаться с персоналом СРО «МСКК» по адресу: 428000, Россия, Чувашская Республика, город Чебоксары, улица Петрова, дом 6, помещение 3. тел.: (8352) 56-06-29, электронная почта: SRO-MSKK@yandex.ru

Информация об участвующих в СРО «МСКК» кредитных кооперативах размещена по ссылке: <http://www.mrskk.ru/new/chleny-mskk>. Тут же Вы можете получить информацию о КПК «Жилстрой-сервис», содержащуюся в реестре членов СРО, а также высказать замечания, рекомендации, претензии, касающиеся его деятельности, используя указанные выше реквизиты для связи.

2. Требования к пайщику

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

Для вступления в кооператив Вы должны достичь шестнадцатилетнего возраста, ознакомиться с Уставом, действующими в кооперативе внутренними нормативными документами и подтвердить свое согласие соблюдать установленные ими требования в своем заявлении о приеме в кооператив. Эти документы доступны в офисе кооператива по указанному выше адресу. Они также опубликованы на сайте кооператива в сети Internet по ссылке: <http://credit.kvels55.ru>.

Обратите внимание, что несмотря на то, что Вы можете быть приняты в кооператив по достижении шестнадцатилетнего возраста, обратиться за предоставлением займа Вы сможете достигнув совершеннолетия, после 18 лет .

Паевые взносы подразделяются на обязательные и добровольные. Размер обязательного паевого взноса составляет для юридических лиц – 500 (пятьсот) рублей, для физических лиц - 100 (сто) рублей. Размер вступительного взноса для юридических лиц составляет - 1 200 (одну тысячу двести) рублей, для физических лиц - 200 (двести) рублей, для социально незащищенных слоев населения (пенсионеров, инвалидов и пр. при предъявлении соответствующего удостоверения) - 100 (сто) рублей.

В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в КПК «Жилстрой-сервис» и «Положением о порядке формирования и использования имущества КПК «Жилстрой-сервис». 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 основным условиям:

Гражданство РФ

быть зарегистрированным (иметь временную или постоянную прописку).

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

Пайщик, желающий получить займ , направляет заявление об этом в КПК. В заявлении - анкете на предоставление займа пайщик указывает сумму займа, ориентировочный срок и

все необходимые сведения для получения займа, предусмотренные заявлением – анкетой . 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.

3.1. Член Кооператива (пайщик), подавший заявку на предоставление займа в Кооператив, обязан представить документы и сведения, запрашиваемые Кооперативом, необходимые для решения вопроса о предоставлении ему займа и исполнения обязательств по договору займа.

3.2. При обращении члена Кооператива (пайщика) за получением займа, представитель Кооператива (менеджер или кредитный инспектор) выясняет цель, на которую испрашивается заем, разъясняет условия и порядок предоставления займа, знакомит его с перечнем документов, необходимых для его получения, а также предоставляет ему примерный расчет платежей по договору займа с указанием всех расходов, связанный с его получением (график платежей).

3.3. Для получения займа член Кооператива (пайщик) заполняет анкету установленной Правлением Кооператива формы и подписывает ее или может написать заявление в простой письменной форме на имя директора Кооператива с просьбой о выдаче ему займа на условиях, установленных в Кооперативе с приложением необходимых документов.

При подписании анкеты, Член Кооператива своей подписью под ней подтверждает свое согласие на раскрытие информации, содержащейся в его кредитной истории, при предъявлении им представителю Кооператива паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. При этом форма анкеты должна в обязательном порядке содержать паспортные данные Члена Кооператива, наименование Кооператива, дату оформления анкеты и его подпись. Согласие Члена Кооператива на раскрытие информации, содержащейся в его кредитной истории, может быть также оформлено в виде отдельного документа.

Указанное согласие, полученное Кооперативом, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления, а в случае, если в течение указанного срока с Членом Кооператива был заключен договор займа, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа.

Кооперативом устанавливается следующий минимальный перечень документов, запрашиваемых обществом для физических лиц (граждан):

- оригинал и копия паспорта;
- оригинал и копия свидетельства о заключении брака, в случае если заемщики являются супругами и будут солидарно нести ответственность по заемным обязательствам;
- оригинал и копия доверенности в случае, если интересы заемщика (созаемщика) представляют доверенные лица;
- документы в зависимости от целевого назначения займа и вида обеспечения его возврата (копии правоустанавливающих документов на объект недвижимости);

- в случае намерения заемщика частично или полностью погасить заем на строительство жилого помещения средствами материнского (семейного) капитала – документы, свидетельствующие о наличии у него (или его супруги) средств, причитающихся для распоряжения по Государственному сертификату на материнский (семейный) капитал, а также документы на земельный участок, на котором производится (будет осуществляться) строительство жилого помещения и его соответствие назначению жилищного строительства.

3.4. Кооператив вправе потребовать от члена Кооператива (пайщика) предоставления копий документов, сведения о которых содержатся в анкете или заявлении.

Кооператив также вправе потребовать прочие документы, необходимые для исполнения им требований, установленных федеральными законами РФ.

3.5. Органы Кооператива, ответственные за принятия решения о предоставлении займов (комитет по займам, а в случае, если он не сформирован – Директор Кооператива), в течение десяти календарных дней проводят финансовую, бухгалтерскую и юридическую экспертизу представленных документов, оценивают финансовое состояние члена Кооператива (пайщика), проверяют его «кредитную историю».

Оценка финансового состояния (платежеспособности) члена Кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа (если такой вид обеспечения исполнения обязательств предусмотрен условиями выдачи займов), осуществляется Кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

Процедура оценки платежеспособности указанных лиц (далее по тексту – заемщика), в случае ее применения Кооперативом, осуществляется на основании представленных ими в Кооператив документов (в том числе заявления-анкеты о предоставлении займа) и иной информации, которой располагает Кооператив.

В качестве общедоступной информации Кооператив, в том числе, может использовать данные, полученные с сайта службы судебных приставов (www.fssprus.ru), сайта судов общей юрисдикции и арбитражных судов, сайта федерального реестра сведений о банкротстве (www.bankrot.fedresurs.ru), сайт реестра уведомления о залоге движимого имущества (www.reestr-zalogov.ru), государственного кадастра объектов недвижимого имущества (www.gosreestr.ru), из хотя бы одного БКИ (при наличии согласия заемщика), из прочих общедоступных источников информации.

Результатом рассмотрения заявления о предоставлении займа является решение органа Кооператива, ответственного за принятия решения о предоставлении займов (комитет по займам, а в случае, если он не сформирован – Директор Кооператива). При этом, в случае применения в отношении члена Кооператива (пайщика) процедуры оценки платежеспособности, указанной ниже, или создания в Кооперативе комитета по займам, результат рассмотрения заявления оформляется протоколом, в иных случаях - собственноручной резолюцией Директора Кооператива на анкете (заявлении) члена Кооператива о предоставлении займа, при этом анкета для резолюции может быть передана Директору Кооператива в электронном виде.

В случае возникновения конфликта интересов между потенциальными заемщиками и Кооперативом в части определения размера и условий выдачи займа, Кооператив вправе

применить следующую процедуру оценки платежеспособности заемщика. Указанная ниже процедура оценки платежеспособности обязательная для применения Кооперативом в случаях, предусмотренных действующим законодательством, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив, а также требованиями контролирующих органов РФ (в т.ч. Банка России).

Процедура оценки платежеспособности включает в себя следующие этапы:

1) Проверка источников получения регулярных доходов - показатель «Д» при расчете (оценке) платежеспособности (приводятся к среднемесячной величине).

Для целей определения платежеспособности могут быть учтены следующие виды дохода заемщика:

- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей.
- прочие доходы, не входящие в указанные группы.

При документарном подтверждении указанных доходов, при расчете (оценке) платежеспособности показатель «Д» учитывается с коэффициентом $K=1$, при невозможности документарного подтверждения доходов показатель «Д» учитывается с коэффициентом $K=0$, а при косвенном подтверждении - с коэффициентом $K=0,8$. В качестве косвенного подтверждения наличия доходов могут быть: способность погашения лицом принятых на себя обязательств исходя из анализа кредитной истории и (или) анализа размера и истории платежей, поступающих в Кооператив по ранее выданным займам, анализ информации из общедоступных источников информации.

2) Результаты оценки предмета залога показатель - «И» при расчете (оценке) платежеспособности (приводятся в среднерыночной стоимости).

Оценка рыночной стоимости предмета залога осуществляется Кооперативом путем сравнительного анализа средней рыночной стоимости аналогичных объектов, полученной Кооперативом из общедоступных источников информации, с учетом технического состояния объекта. Для определения технического состояния объекта Кооператив вправе запросить от заемщика техническую документацию. В случае, если определить рыночную стоимость предмета залога невозможно и (или) между Кооперативом и заемщиком возник конфликт интересов в части ее определения, Кооператив вправе потребовать от заемщика произвести его оценку специальным независимым лицом, осуществляющим оценочную деятельность в соответствии с законодательством РФ об оценочной деятельности.

В случае, если предметом залога являются обязательственные права (право денежного требования), оценка производится исходя из суммы требования.

Результаты оценки предмета залога (его стоимость) учитывается при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=0.75$, поскольку обуславливает возможность погасить заем за счет реализации предмета залога в случае снижения реальных доходов заемщика.

Показатель «И» может быть результатом суммирования стоимости каждого предмета залога. Если предмет залога предоставляется в залог Кооперативу на условиях последующего залога, его стоимость уменьшается до размера, свободного от размера требований по обеспечению исполнения обязательств первоначального залога.

Стоимость залога не принимается к учету при расчете (оценке) платежеспособности заемщика в случае, если предмет залога находится под запретом (арестом) или в залоге у третьих лиц (за исключением случаев, когда между залогодателями установлено соглашение о старшинстве залогов в пользу Кооператива), согласно анализа общедоступных данных, полученных Кооперативом в т.ч. из реестра уведомления о залоге движимого имущества (сайт www.reestr-zalogov.ru) и государственного кадастра объектов недвижимого имущества (сайт www.rosreestr.ru).

3) Анализ финансового состояния (активов) заемщика – показатель «Ф» - при расчете (оценке) платежеспособности (приводятся в среднерыночной стоимости).

Ключевым параметром оценки финансового состояния потенциального заемщика является размер первоначального взноса на приобретение (строительство) жилого помещения и источник формирования этих средств, а именно - собственные средства заемщика (сбережения заемщика, денежные средства, полученные от продажи принадлежащего заемщику движимого либо недвижимого имущества, подарки в денежной форме либо гранты, сумма которых не должна быть возвращена дарителю, любые формы предоставления заемщику денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию, жилищные субсидии из бюджетов разных уровней).

Неприемлемыми источниками формирования денежных средств для первоначального взноса являются заемные средства в виде потребительских кредитов/займов и(или) любые формы предоставления заемщику денежных средств на безвозмездной основе, предполагающие наличие каких-либо ограничений по их использованию (например, указание на целевое использование средств, не соответствующее целям предоставления займа в Кооперативе и пр.).

Наличие у потенциального заемщика дорогостоящего имущества (имущественных прав) является показателем его финансового положения. Оценка активов заемщика – показатель «Ф» учитывается при расчете максимально возможной суммы займа и свидетельствует о его способности делать накопления, а также о возможности погасить заем в случае снижения реальных доходов. При оценке активов следует учитывать только те виды активов, владение которыми заемщик может подтвердить документально:

- недвижимое имущество (квартира, загородный дом, земельный участок, гараж);
- транспортные средства;
- денежные средства на банковских счетах;
- ценные бумаги;

- доли в уставном капитале юридических лиц, которые возможно оценить;
- федеральные (муниципальные) субсидий (субвенций), в т.ч. государственный сертификат на «материнский капитал», а также любые формы предоставления денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию, жилищные субсидии из бюджетов разных уровней;
- прочие ликвидные активы.

В связи с тем, что показатель «Ф» приводится к рыночной стоимости, оценка его рыночной стоимости осуществляется Кооперативом аналогично процедуре оценки рыночной стоимости залога (абзац 2 подпункта 2 настоящей процедуры).

Результаты оценки финансового состояния заемщика учитываются при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=0.75$, поскольку обуславливает возможность погасить заем за счет прочего имущества заемщика в случае снижения его реальных доходов. При наличии у заемщика федеральных (муниципальных) субсидий (субвенций), в т.ч. государственного сертификата на «материнский капитал», а также любых форм предоставления денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию (жилищные субсидии из бюджетов разных уровней), результаты оценки финансового состояния заемщика учитываются при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=1$.

Показатель «Ф» не принимается к учету в случае, если Кооперативу в ходе оценки финансового состояния заемщика стало известно, что в его отношении возбуждена процедура банкротства.

4) Анализ регулярных расходов заемщика - показатель «Р» при расчете (оценке) платежеспособности (приводятся к среднемесячной величине).

В постоянные расходы заемщика, учитываемые для оценки платежеспособности, должны быть включены следующие виды расходов:

- платежи по имеющимся на момент подачи заявления о предоставлении займа кредитным обязательствам (по потребительским, ипотечным кредитам, автокредитам, кредитным картам и т.д.);
- алименты;
- платежи на содержание иждивенцев (детей до достижения ими совершеннолетия, супруга (супруги), находящегося (находящейся) в декретном отпуске, пожилых людей и инвалидов, находящихся на попечении или содержании, согласно решений судов) в пределах установленного прожиточного минимума (указанные платежи не учитываются в составе регулярных расходов, если они осуществляются за счет второго супруга, который не будет являться созаемщиком по договору займа).

Для целей оценки платежеспособности постоянные расходы заемщика приводятся к среднемесячной величине аналогично доходу заемщика.

Источниками информации о текущих обязательствах по каждому заемщику являются анкета-заявление на получение займа и сведения, полученные Кооперативом из хотя бы

одного Бюро кредитных историй, а также сведения (при наличии), полученные с сайта судов общей юрисдикции и службы судебных приставов.

Платежи по потребительским кредитам/займам (на цели приобретения недвижимости, автомобилей и пр. либо без определенных целей) считаются частью ежемесячных долговых обязательств и принимаются к учету в сумме постоянных расходов заемщика.

В случае если срок действия таких кредитным договоров/договорам займа не превышает 6 месяцев от даты анализа расходов заемщика, платежи по ним не учитываются в сумме постоянных расходов заемщика.

При отсутствии информации у Кооператива, расходы заемщика, связанные с погашением ранее выданных кредитов/займов, могут быть подтверждены заемщиком документарно.

В случае если в соответствии с действующим законодательством РФ заемщик является (на основании решения суда или соглашения о содержании детей/об уплате алиментов) или должен быть плательщиком алиментов, алименты (выплаты на содержание детей) должны быть включены в расходы при оценке платежеспособности в размере не менее суммы алиментных платежей, установленных судом и(или) в размере минимальной суммы алиментного обязательства, исчисленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (ст. 81 Семейного кодекса РФ).

Обязательства по выплате денежных сумм по иным исполнительным документам на основании решения суда (возмещение ущерба и т.п.) также учитываются в размере, указанном в решении суда или ином документе, подтверждающем наличие таких обязательств и их размер.

5) Расчет (оценка) платежеспособности заемщика – показатель «Пл», производится после определения показателей «Д», «И», «Ф», «Р», умноженных на соответствующие понижающие коэффициенты при их наличии, согласно методики, отраженной в подпунктах 1-4 процедуры оценки платежеспособности заемщика по следующей формуле:

$$\text{Пл} = ((\text{Д} * \text{К}) - \text{Р}) * t + (\text{И} * \text{К}) + (\text{Ф} * \text{К}),$$

где К – понижающие коэффициенты, применяемые для соответствующих показателей,

t – заявленный срок пользования займом.

После определения платежеспособности заемщика, Кооператив определяют максимальную сумму выдаваемого займа по формуле:

$$\text{С} = \text{Пл} / (1 + (\text{Пр} / 100) * t),$$

где Пр – процентная ставка по договору.

Указанный выше расчет платежеспособности выполняется и подписывается менеджером по займам Кооператива, его результаты оформляются в письменном виде с указанием всех коэффициентов и приложением необходимых документов. При отсутствии менеджера по займам, расчет выполняется и подписывается его непосредственным начальником (начальником отдела, заместителем директора, директором).

По результатам оценки максимальной суммы выдаваемого займа, с учетом полученных сведений о кредитной истории заемщика, полученных данных о действующих обязательствах заемщика, данных о стоимости предмета залога и способах обеспечения возврата займа, Кооперативом могут быть сделаны следующие выводы:

- расчетный показатель более запрашиваемой суммы займа, соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объему обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и высокая вероятность возврата ипотечного займа;
- расчетный показатель менее запрашиваемой суммы займа, соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объему обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, но на условиях, отличных от запрашиваемых, с уменьшением общей суммы выдаваемого займа в пределах расчетной величины, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и средний уровень вероятности возврата займа;
- расчетный показатель менее или более запрашиваемой суммы займа, не соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объема обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, но на условиях, отличных от запрашиваемых, с необходимостью предоставления дополнительного обеспечения или предоставления обеспечения с более низкой оценкой или изменить способы обеспечения исполнения обязательств, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и средний уровень вероятности возврата займа;
- расчетный показатель менее запрашиваемой суммы займа или близкий к нулю, и при этом ни при каких условиях не сможет соответствовать критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объему обеспечения, видам займов и способам их обеспечения, не совпадает целевой характер получения займа, заемщик неспособен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа на каких-либо условиях, заемщику присваивается недопустимый уровень платежеспособности и недопустимый уровень вероятности возврата займа.

Указанные выводы также должны содержаться в расчете платежеспособности заемщика.

После заполнения расчета платежеспособности заемщика, в т.ч. выводов, расчет передается органу Кооператива, принимающему решение о предоставлении займа.

Решение органа Кооператива о предоставлении займа члену Кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить заем (с указанием условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

- предложить члену Кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа, предоставить дополнительные способы обеспечения или изменить способы обеспечения, исходя из результатов оценки платежеспособности заемщика;
- отказать в предоставлении займа.

Орган кредитного кооператива, принимающий решение о выдаче займа не вправе принимать решение о его предоставлении заемщику, в случае если оно противоречит выводам, сделанным по результатам оценки платежеспособности заемщика или на условиях, отличных от сделанных выводов.

3.6. Кооператив также вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в следующих случаях:

- при несоответствии представленных документов сведениям, содержащимся в анкете (заявлении), предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- при несоответствии заявленной цели получения займа видам займов, установленных в Кооперативе;
- при явном несоответствии заявленной суммы займа рыночной стоимости приобретаемой (закладываемой) недвижимости и (или) отсутствия собственных средств в объеме, согласно условий выдачи займов;
- имела место отрицательная «кредитная история» члена Кооператива (пайщика), он имеет просроченные обязательства перед третьими лицами, в том числе кредитными, микрофинансовыми организациями или кредитными кооперативами, имеются сведения о наличии судебных правопритязаний к нему или к его имуществу;
- предоставляемое членом Кооператива (пайщиком) обеспечение возврата займа не удовлетворяют установленным Кооперативом условиям выдачи займов;
- в случае, когда у Кооператива возникают подозрения, что планируемая сделка, совершаемая с использованием заемных средств, направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, либо имеются другие основания признания сделки сомнительной, в том числе по основаниям, предусмотренным законодательством РФ по противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- в случае, когда у Кооператива возникают подозрения, что планируемая сделка, совершаемая с использованием заемных средств, сомнительная или притворная, в том числе, когда заемщик планирует в последующем полностью или частично погасить заем средствами материнского (семейного) капитала;
- в случае, когда заемщик планирует полностью или частично погасить заем средствами материнского (семейного) капитала, однако в ходе совершения сделок с использованием заемных средств явно не обеспечивается целевой характер улучшения жилищных условий, или строящиеся жилые помещения непригодны для постоянного проживания и не отвечают требованиям, установленным жилищным законодательством РФ (не отвечают требованиям законодательства к объектам жилищного строительства), а также в случае когда строительство жилых помещений планируется осуществлять на землях, не относящихся к категориям земель населенных пунктов.

Кооператив обязан принять решение об отказе в предоставлении займа в следующих случаях:

- если в ходе оценки платежеспособности заемщика Кооперативом заемщику присвоен недопустимый уровень платежеспособности и недопустимый уровень вероятности возврата займа (при применении в отношении члена Кооператива процедуры оценки платежеспособности);
- предоставляемое членом Кооператива (пайщиком) обеспечение возврата займа не удовлетворяют установленным Кооперативом условиям выдачи займов;
- в случае, когда у Кооператива возникают подозрения, что планируемая сделка, совершаемая с использованием заемных средств, направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, либо имеются другие основания признания сделки сомнительной, в том числе по основаниям, предусмотренным законодательством РФ по противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- в случае, когда заемщик планирует полностью или частично погасить заем средствами материнского (семейного) капитала, однако выдача такого займа превысит долю дебиторской задолженности по займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного капитала) более 60% от общей суммы задолженности по всем предоставленным Кооперативом займам на дату принятия решения;
- в случае, когда заемщик планирует полностью или частично погасить заем средствами материнского (семейного) капитала, однако в ходе совершения сделок с использованием заемных средств явно не обеспечивается целевой характер улучшения жилищных условий, или строящиеся жилые помещения непригодны для постоянного проживания и не отвечают требованиям, установленным жилищным законодательством РФ (не отвечают требованиям законодательства к объектам жилищного строительства), а также в случае когда строительство жилых помещений планируется осуществлять на землях, не относящихся к категориям земель населенных пунктов;
- в случае, когда заемщик планирует частично погасить заем средствами материнского (семейного) капитала, и остаток задолженности по выданному займу в результате такого погашения составит менее 5% суммы выданного займа, а обеспечением возврата выданного займа является исключительно залог приобретаемой (строящейся) недвижимости или залог земельного участка (без установления дополнительного вида обеспечения).

Кооператив вправе отказать в предоставлении займа без указания причин отказа, оценивая степень риска выдачи займа, с учетом имеющихся в его распоряжении данных.

3.7. Специалист Кооператива на основании принятого решения уведомляет члена Кооператива (пайщика) о результатах рассмотрения заявки на предоставление займа.

3.8. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, член Кооператива (пайщик) вправе вновь обратиться в Кооператив с заявлением о предоставлении ему займа.

3.9. В случае положительного решения Кооператив заключает с членом Кооператива (пайщиком) (далее по тексту также – заемщиком) договор о предоставлении ему займа или договор целевого займа.

Со стороны заемщика договор займа подписывается лично членом Кооператива (пайщиком) или созаемщиками, солидарно исполняющими договорные обязательства, или его (их) доверенными лицами, при этом полномочия доверенных лиц должны быть нотариально удостоверены, хотя бы один из созаемщиков должен быть членом Кооператива.

Со стороны Кооператива договор подписывается Директором или лицам, соответствующим образом уполномоченными на это, в последнем случае – только после предварительного решения органа, ответственного за принятие решения о выдаче займа, принятого в порядке, предусмотренном п.2.5. настоящего положения.

Договор займа в обязательном порядке должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств;
- о способе передачи денежных средств;
- о размере платы (процентов) за пользование денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- о порядке взимания платы (процентов) за пользование денежными средствами;
- о цели предоставления займа (если он целевой) и праве Кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору целевого займа;
- о сроке, на который заключается договор займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
- об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- о согласии (или несогласии) заемщика на уступку Кооперативом прав (требований) по договору займа третьим лицам;
- о способе обеспечения исполнения обязательств по договору займа;
- о подсудности споров;
- иные условия, наличие которых в договоре займа является обязательным в силу действующего законодательства РФ и(или) требований государственных контролирующих органов (условия потребительского кредитования, базовые стандарты Банка России и пр.).

3.10. Перед подписанием договора займа, члену кооператива разъясняется обязанность внесения членского взноса, сообщается причитающаяся сумма взноса, размер которого устанавливается в соответствии с Положением Кооператива «О порядке формирования и использования имущества Кооператива», варианты возможности его внесения и

ответственность за последующий отказ от внесения членского взноса. После согласования с ним режима исполнения им обязанности по внесению членского взноса, этот пайщик допускается к участию в финансовой взаимопомощи Кооператива – подписанию договора займа.

При подписании договора займа заемщику выдается в обязательном порядке примерный график платежей (погашения займа), включающий в себя погашение основного долга, проценты за пользование суммой займа, а также информацию о полной стоимости займа (ПСК) в получении которого расписывается заемщик.

3.11. Договор займа вступает в законную силу с момента передачи денежных средств заемщику или осуществления Кооперативом расчетов в пользу заемщиков (созаемщиков) за счет заемных средств.

В связи с этим, передача денежных средств (выдача заемных средств) Кооперативом заемщику (созаемщикам) может в следующих формах:

- в форме выдачи наличных денежных средств в кассе Кооператива заемщику (созаемщикам) в наличном порядке;
- в форме перечисления денежных средств на счет заемщика (созаемщиков), открытых в банковских учреждениях на территории Российской Федерации;
- в форме перечисления денежных средств третьим лицам в счет оплаты за заемщика (созаемщиков) их договорных обязательств по гражданско-правовым сделкам при условии соответствия заключенного гражданско-правового договора целевому назначению получаемых заемных средств;
- путем проведения зачета взаимных требований, а также иными, не запрещенными законом, способами.

3.12. В Кооперативе устанавливается порядок осуществления контроля над целевым использованием займа (за соответствием использования заемных средств целевому назначению их получения).

В связи с этим, в Кооперативе устанавливаются механизмы контроля, как в ходе получения заемных средств, так и в ходе регистрации (вступлению в законную силу) документов, являющихся подтверждением целевого использования заемных средств, в первом случае – путем соблюдения определенного порядка их получения, во втором случае – путем истребования определенных документов.

В частности, для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

3.13. Для осуществления контроля за целевым использованием заемных средств при условии получения займа с их целевым использованием, на этапе их получения,

Кооператив осуществляет передачу заемных средств в указанных выше формах, при соблюдении следующих условий:

- при приобретении недвижимого имущества – не позднее трех дней после государственной регистрации права собственности заемщика (созаемщиков) на приобретаемый объект (подтверждения целевого использования заемных средств) – при условии документального подтверждения передачи денежных средств продавцу (или его доверенному лицу) недвижимого имущества или в непосредственном присутствии специалистов Кооператива при их передаче;
- при залоге недвижимого имущества – в день государственной регистрации договора залога на объект недвижимого имущества;
- при залоге прочих имущественных прав, не подлежащих государственной регистрации – после вступления в силу договора залога этих прав.

3.14. Для осуществления контроля за целевым использованием займа на этапе погашения заемных средств, если проследить целевое использование заемных средств на этапе выдачи (предоставления) займа не представляется возможным, Кооператив вправе предусмотреть договором займа любые не запрещенные законом способы осуществления контроля за использованием заемных средств, в т.ч. предоставление Кооперативу соответствующих документов (в т.ч. договоров, товарных и кассовых чеков и пр.), отчетов (в т.ч. фотографии, специальные отчеты об оценке) и пр.

3.15. В срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней член Кооператива обязан уведомить Кооператив об изменении контактных телефонов, адресов регистрации и фактического места жительства, места работы, фамилии, имени или отчества, паспортных данных (замене паспорта), об изменении информации о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение членом Кооператива обязательств по договору займа.

4. Виды, потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива. Суммы потребительских займов и сроки их возврата. Процентные ставки

4.1. Максимальный период пользования потребительским займом, предоставляемым Кооперативом не может превышать 13 календарных месяцев.

«Положение о порядке предоставления пайщикам КПК «Жилстрой-сервис» включает следующие займовые продукты, обеспечивающие различных потребительские потребности пайщиков:

Вид займа	Сумма займа	Срок возврата
«Взаимопомощь» при наличии в КПК личных сбережений	От 30 000 рублей (не более 70% от суммы личных сбережений, размещенных в КПК)	Дата окончания займа не должна быть позднее даты окончания договора сбережений
«Материнский капитал на приобретение недвижимости»	От 500 000 до 5 000 000 руб.	365 дней
«Потребительский»	от 30 000 до 1 000 000 руб.	365 дней

«Материнский капитал на строительство»	От 50 000 до 1 000 000 руб.	365 дней
«Под залог недвижимости»	От 50 000 до 5 000 000 руб.	365 дней

Суммы займов соотносятся со сроками кредитования с уровнем Ваших семейных доходов с тем, чтобы обеспечить необременительные для Вас и для Вашего семейного бюджета условия погашения. По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу займы подразделяются на - обеспеченные залогом, необеспеченные;

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые конкретной программой займа

Вид займа	Срок возврата	*Процентная ставка, годовых
«Взаимопомощь» при наличии в КПК личных сбережений	Дата окончания договора займа не должны быть позднее даты окончания договора передачи личных сбережений в КПК	48%
«Материнский капитал на приобретение недвижимости»	365 дней	12%
«Потребительский»	365 дней	12%
«Материнский капитал на строительство»	365 дней	12%
«Под залог недвижимости»	365 дней	12%

* процентная ставка по договору может быть переменной (меняться в течение срока действия договора), но, в любом случае, средневзвешенное значение процентной ставки, выраженное в годовых процентах, не может быть более установленных значений

6. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

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 включительно.. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году

Кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа. По Вашему выбору Вы можете получить займ наличными деньгами в кассе кооператива, либо безналичным перечислением на Ваш банковский счет, в т. ч. и на счет Вашей пластиковой карты. Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того в каком банке Вы обсуживаетесь, банк может 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. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору 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 причитающегося с Вас членского взноса за период участия в финансовой взаимопомощи определяется по нормам, установленным Уставом. «Положением о порядке формирования и использования имущества КПК «Жилстрой-сервис».

В случае если у Кооператива имеются основания с достаточной степенью точности полагать, что заемщик может уклоняться от выплаты предусмотренных договором потребительского займа платежей, а также в случае установления минимального срока пользования суммой займа, Кооператив, помимо обеспечения возврата суммы займа, предусмотренных условиями выдачи займов, вправе потребовать от заемщика дополнительного обеспечения выплаты платежей по договору займа в виде обязанности до выдачи ему займа денежные средства в Кооператив в объеме, не менее размера обязательств заемщика по данному договору за два календарных месяца, в обеспечительный платеж (обеспечительное паенакопление).

8. Диапазон значений полной стоимости займа по видам кредитных продуктов

В состав полной стоимости займа включаются только проценты за использованием займа. Оценивая интересующий Вас займ по показателю полной стоимости 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.

Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых по формуле:
$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

9.Памятка:

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

А) Насколько актуальна для Вас покупка, которую Вы полностью или частично намерены оплатить за счет заемных средств? Действительно ли она Вам так необходима?

Б) Сможете ли Вы своевременно исполнять обязательства по полученному займу? Сколько, исходя из располагаемого Вами семейного бюджета, Вы можете реально

направить на погашение причитающихся с Вас платежей по договору займа и насколько Ваши финансовые возможности соотносятся с размером такого платежа?

Обсудите это с членами своей семьи, Вашими залогодателями и (или) поручителями и, если Вы найдете условия погашения и обслуживания займа чрезмерно обременительными для Вас, создающими угрозу Вашему семейному бюджету, необходимость резко ограничить Ваши регулярные расходы, лучше откажитесь от займа, либо обратитесь в кооператив с предложением подобрать более приемлемые для Вас условия кредитования. Если в кооперативе действуют иные аналогичные программы финансовой взаимопомощи с более длительным периодом погашения и умеренным размером ежемесячного платежа, взаимодействующий с Вами сотрудник предложит Вам рассмотреть возможность кредитования на условиях такой программы.

10. Периодичность платежей пайщика в погашении и обслуживание займа.

Установленные Договором займа проценты начисляются ежемесячно, оплачиваются единовременно не позднее следующего дня погашения займа. В порядке исключения, при наличии на то оснований, Кооператив может предоставить отсрочку в погашении части основного долга.

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.

11. Способ возврата потребительского займа.

Вы можете возвращать заем теми же способами, что и получили – наличными денежными средствами в кассу кооператива (и его обособленного территориального подразделения), либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке. В случае, если Вы проводите безналичные платежи со своего счета, 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 КПК.

Моментом исполнения обязательства по оплате платежа является день внесения денежных средств в кассу КПК или день зачисления денежных средств на расчетный счет кооператива.

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

Кооператив не навязывает Вам возможность участия в финансовой взаимопомощи. Вы добровольно вступаете в кооператив и также своей волей определяете приемлемость условий кредитования. После ознакомления с общими условиями займа, внимательно прочитайте предложенные для согласования с Вами индивидуальные условия. Если Вы не настаиваете на оперативном получении займа, у Вас есть пять дней, после подачи Вами заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. Вы вправе отказаться от получения займа в любой момент в течение этого пятидневного срока. Не беспокойтесь, кооператив не вправе и не намерен применять к Вам никаких санкций в виде т.н. комиссии «за рассмотрение документов», «заказ на получение денежных средств со счета в банке» или «компенсацию упущенной выгоды». Напротив, мы понимаем и поддерживаем Ваше решение отказаться от займа, если после детального изучения всех

связанных с этим обязательств, Вы найдете их непомерными для себя и откажитесь от получения займа.

12.1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом Кооператив до истечения установленного договором срока его предоставления.

12.2. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

12.3. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления Заемщика с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

12.4. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа или ее части заемщик обязан уплатить Кооперативу проценты по договору потребительского займа на возвращаемую сумму потребительского займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа или ее части.

12.5. При досрочном возврате части потребительского займа Кооператив обязан лично предоставить заемщику полную стоимость потребительского займа в случае, если досрочный возврат привел к изменению полной стоимости потребительского займа а также уточненный график платежей.

12.6. Досрочный возврат части потребительского займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского 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. Параметры определения неустойки, само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Кооператив вправе в соответствии с условиями программы займов при предоставлении займа попросить предоставить залог. Ваша семья должна быть в курсе новых обязательств, связанных с предоставленным Вам займа, поскольку они создают дополнительную нагрузку на семейный бюджет.

Предметом залога может быть имущество, принадлежащее Вам. Кооператив применяет, т.н. «мягкий залог», оставляя заложенное имущество у залогодателя. Поэтому, несмотря на обременение залогом Вы 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 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 и паенакопления. Сбережения привлекаются на условиях возвратности, платности, срочности и кооператив регулярно исполняет соответствующие обязательства перед пайщиками - сберегателями. Единственным ресурсом обслуживания сбережений являются Ваши платежи по займу, поэтому кооператив заинтересован в том, чтобы Вы исполняли свои обязательства своевременно и в полной мере.

В случае, если Вы допустите просрочку в погашении очередного платежа по займу, Кооператив вправе на непогашенную в срок сумму начислить неустойку по ставке 20% годовых, за каждый день просрочки до дня погашения задолженности включительно .

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. 809 ГК.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением Вами займа. Их можно избежать, соблюдая дисциплину платежей. В случае возникновения экстренных ситуаций у заемщика и предоставления соответствующего подтверждения, кооператив вправе приостановить начисление пени, предоставить отсрочку по оплате пени. Обратитесь в кооператив, объясните ситуацию Вашему кредитному инспектору, он поможет подготовить документы для уполномоченного органа . Период отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кооператива.

В соответствии со ст. 5 п.20 ФЗ - 353 « Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с условиями
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа)».

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

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

Кооператив не оговаривает участие пайщиков в финансовой взаимопомощи условием страхования их жизни и здоровья, но такая опция может предлагаться. У пайщика всегда остается выбор получить займ, застраховав свою жизнь и здоровье, либо без такого страхования. Возможно, во втором случае Вам будет предложен заем на несколько более жестких, но не дискриминационных условиях.

В отличие от страхования жизни и здоровья, условие имущественного страхования представляется закономерным и обоснованным, если заем предоставляет под залог имущества (например, автомобиля). Кооператив не всегда прибегает к такому условию, но оставляет за собой право при заключении договоров залога потребовать исполнение этого условия для обеспечения сохранности залога.

Во всех случаях, условие страхования не является жестким и у Вас сохраняется альтернатива получить заем, воспользовавшись услугами страховой компании, или нет. Точно так же, в кооперативе Вам могут предложить страховую компанию, где можно получить услуги на оптимальных условиях, но это не обязывает Вас застраховаться именно там. Выбор страховщика и в этом случае остается за Вами.

16. Информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях

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 выплаты процентов.

17. Информация о возможности запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа

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.

Даже если кооператив введет в практику переуступки долгов по выданным пайщикам займам, Вы должны знать, что:

- Вы вправе запретить такую переуступку или согласиться с такой возможностью, оговорив это в индивидуальных условиях договора займа.
- Вы можете не опасаться за сохранность и защиту доверенных кооперативу своих персональных данных при переходе прав к новому кредитору, поскольку в соответствии с п.3, ст. 12 Закона № 353-ФЗ, новый кредитор так же обязан их охранять, «...обеспечивать конфиденциальность и безопасность ...и несет ответственность за их разглашение».
- Передача кооперативом прав (требований) по предоставленному Вам займу третьему лицу возможна только после исключения Вас из состава пайщиков.

Возможность передачи прав (требований) по предоставленному Вам займу связывается не только с неисполнением обязательств Вами, но также и в случае если сам кооператив не исполнит обязательства перед внешним кредитором. Вполне вероятно, что внешний кредитор, может оговорить в качестве одного из условий обеспечения обязанности кооператива передать права (требования) по дебиторской задолженности, сформированной из предоставленных им средств. В случае, если Вы намерены привлечь заем из средств,

предоставленных кооперативу внешним кредитором, Вам разъяснят возможность такой переуступки, а Вы можете согласиться и получить заем либо отказаться и получить заем из других средств, аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи, но возможно на иных условиях.

18. Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа при включении в договор условия об использовании заемщиком полученного займа на определенные цели);

В случае предоставления целевых займов кооперативом на приобретение пайщиками каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ. 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.. и т.д, фото строящегося жилого дома). 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. Ваши права при исполнении обязательств по займу

В процессе получения и пользования займом Вы имеете право:

- отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Кооператив до истечения пяти дней.
- получать по запросу бесплатно информацию: о размере Вашей текущей задолженности, о дате и размере предстоящих Ваших платежей.
- в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа - досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

20. Условие о подсудности споров.

За тот период, в течение которого Вы пользуетесь 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 В случае невозможности достижения

взаимного согласия сторон по указанным вопросам все споры рассматриваются в судебном порядке по месту нахождения Займодавца