

Утверждено

Решением заседания Правления  
кредитного потребительского кооператива  
«Оберег»

Протокол от «1» октября 2021 г.

\_\_\_\_\_ Кучеров А.В.

Информация об условиях предоставления, пользования и возврата  
потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи кредитного  
потребительского кооператива «Оберег»

Новокузнецк, октябрь 2021 г.

## ***Введение.***

---

### ***Уважаемый пайщик.***

Кредитный потребительский кооператив «Оберег», 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 «Оберег», 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 «Оберег». 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. 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.

Кредитный потребительский кооператив «Оберег»- полное наименование

КПК «Оберег» - сокращенное наименование

Деятельностью кредитного потребительского кооператива «Оберег» (ОГРН 107423800178) руководит Директор КПК «Оберег» Алексеюк Елена Викторовна. Головной офис кооператива расположен по адресу: 654041, г. Новокузнецк, ул. Кутузова, дом, 39, оф. 232.

Вы можете связаться с сотрудниками кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по телефонам 8 800-555-8870, 8 909-518-42-45, (3843) 71-32-02 или по электронной почте [kpkg\\_obereg@kuz.ru](mailto:kpkg_obereg@kuz.ru).

Всю информацию об условиях участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи Вы можете получить у менеджеров кредитного кооператива по адресам:

- Головной офис кредитного потребительского кооператива «Оберег» расположен по адресу: 654041, г. Новокузнецк, ул. Кутузова, дом, 39, оф. 232. Вы можете связаться с сотрудниками кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по телефонам 8 800-555-8870, 8 909-518-42-45, (3843) 71-32-02
- Обособленное подразделение Кредитного потребительского кооператива «Оберег» в г. Таштагол, расположен по адресу: Кемеровская область, г.Таштагол, ул. 8 Марта, дом 4. Вы можете связаться с сотрудниками кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по телефонам 8-905-907-70-10
- Обособленное подразделение Кредитного потребительского кооператива «Оберег» в г. Кемерово, расположено по адресу: Кемеровская область, г.Кемерово, ул. Тухачевского, 22 А., офис 305. Вы можете связаться с сотрудниками кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по телефонам 8-902-755-00-84

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить на сайте кооператива в сети Internet <http://www.sib-obereg.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 филиалов в рабочие дни с 9.00 до 18.00.

Кооператив является членом Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Кооперативные финансы», (свидетельство о членстве № 870) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО «Кооперативные финансы» за номером 870. Дата вступления в СРО «Содействие» 13.07.2021г.

СРО «Кооперативные финансы» расположена по адресу: Адрес места нахождения: 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д. 31, офис 522. Вы можете связаться с персоналом СРО «Кооперативные Финансы» по телефонам 8 (499) 430-01-03, направив факсимильное сообщение по этим номерам, почтовое отправление по указанному адресу или по электронной почте [info@coopfin.ru](mailto:info@coopfin.ru).

Информация об участвующих в СРО «Кооперативные финансы» кредитных кооперативах размещена в сети Internet по ссылке: [https://coopfin.ru/reestr\\_chlenov\\_sro/](https://coopfin.ru/reestr_chlenov_sro/)

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

### **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 головном офисе кооператива (в офисе территориальных подразделений) по указанным выше адресам. Они также опубликованы на сайте кооператива в сети Internet по ссылке: [www.sib-obereg.ru](http://www.sib-obereg.ru).

Обратите внимание - несмотря на то, что Вы можете быть приняты в кооператив по достижении шестнадцатилетнего возраста, обратиться за предоставлением займа Вы сможете после достижения совершеннолетия, т.е. после восемнадцати лет.

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить вступительный взнос в размере 50 руб. и минимальный паевой взнос в сумме 2950 руб. В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о членстве в КПК «Оберег» и «Положением о порядке формирования и использования имущества КПК «Оберег». П. 4.9.1. Устава в Кооперативе установлен принцип оплаты членских взносов только активными пайщиками, пропорционально объемам, срокам и интенсивности их участия в финансовой взаимопомощи.

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.

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

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

---

Если Вы заинтересованы в предоставлении займа из фонда финансовой взаимопомощи, Вы должны направить соответствующее заявление в комитет по займам. В этом заявлении Вы указываете сумму займа, ориентировочный срок и предпочтительную схему погашения займа. Если Вы намерены привлечь заем для удовлетворения какой-либо конкретной финансовой потребности, укажите это в заявлении. Это поможет сотрудникам кооператива более точно оценивать характер финансовых потребностей пайщиков и планировать ресурсы их обеспечения. Если же заявленная Вами потребность совпадет с параметрами целевых программ, то вполне вероятно, что заем будет предоставлен Вам на более щадящих условиях. В этом случае Вы должны будете использовать заемные средства по целевому назначению, обеспечить сотрудникам кооператива возможность контроля за целевым использованием средств.

Форма заявления о предоставлении займа приведена в приложении 1. Вам не потребуется самостоятельно заполнять заявление – оно формируется в автоматическом

режиме и будет составлено взаимодействующим с Вами сотрудником кооператива (кредитным специалистом) в процессе оформления документов на предоставление займа.

К заявлению о предоставлении займа Вам следует приложить следующие документы:

Анкета заемщика (установленной формы)

Копия паспорта (обязательно наличие постоянной регистрации);

Справка по форме КПК «Оберег» с места работы с указанием среднемесячной за последние 3 месяца (стаж работы не менее 1 года в платежеспособной организации)

Согласие на обработку персональных данных

Согласие БКИ.

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

---

На момент обращения потенциальный пайщик, обладатель государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (далее по тексту – ПРЕТЕНДЕНТ), предоставляет в кооператив «Оберег» следующий пакет документов:

- ✓ государственный сертификат – оригинал и копия
- ✓ паспорт ПРЕТЕНДЕНТА – оригинал и копия
- ✓ ИНН и ПФР ПРЕТЕНДЕНТА – оригинал и копия
- ✓ свидетельства о рождении детей ПРЕТЕНДЕНТА – оригинал и копия
- ✓ Справку о состоянии финансовой части лицевого счета лица, имеющего право на дополнительные меры государственной поддержки
- ✓ справку об открытии лицевого счета в банке.
- ✓ Заявление об открытии аккредитива
- ✓ паспорт супруга ПРЕТЕНДЕНТА – оригинал и копию

следующие документы, подтверждающие ипотечную сделку на улучшение жилищных условий

- свидетельство о государственной регистрации права на приобретаемый субъект права
- технический паспорт субъекта права
- поквартирная карточка
- нотариально заверенное согласие супруга (супруги) продавца на сделку
- паспорт Продавца – оригинал и копия
- паспорт супруга (супруги) Продавца – оригинал и копия
- документы, подтверждающие право собственности

следующие документы, подтверждающие ипотечную сделку на строительство индивидуального жилого дома:

- ▲ документы на земельный участок (собственность/аренда)
- ▲ разрешение на строительство от Администрации административно-территориальной единицы;
- ▲ план-проект объекта недвижимости;
- ▲ смета расходов на строительство.

## 2. ПРЕТЕНДЕНТ заполняет анкету заемщика (Приложение № 1)

Следуя законодательно установленному режиму<sup>1</sup>, денежные средства по займам на улучшение жилищных условий пайщиков, имеющих детей и обладающих

---

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

государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, предоставляются исключительно путем безналичного перечисления на счет пайщика, открытый в кредитной организации.

В случае, если, испрашиваемый Вами заем предоставляется по рекомендации других пайщиков, Вам следует приложить к заявлению такие рекомендации, составленные в произвольной письменной форме.

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

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, 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 3-5 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

При положительном решении 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 предоставлении займов пайщикам КПК «Оберег» включает следующие кредитные продукты, обеспечивающие различных потребительские потребности пайщиков:

##### **Потребительские:**

###### **Займ «Краткосрочный»**

Займ предоставляется любому пайщику кредитного кооператива без какого-либо дополнительного обеспечения, если сумма займа не превышает 5000 рублей, при условии, что за пайщиком не числится просроченной задолженности по каким бы то ни было займам в кредитном кооперативе.

Максимальный срок, на который может быть выдан займ составляет один месяц.

###### **«Потребительский займ»**

Займ предоставляется любому пайщику кредитного кооператива без какого-либо дополнительного обеспечения, если сумма займа не превышает 25 000 рублей, при условии, что за пайщиком не числится просроченной задолженности по каким бы то ни было займам в кредитном кооперативе.

Если сумма займа превышает 40 000 рублей, займ обеспечивается поручительством. (на каждые 40 000 рублей суммы займа необходим один поручитель).

Максимальный срок, на который может быть выдан займ составляет тридцать шесть месяцев.

### **«Займ для сотрудников сферы образования»**

Займ предоставляется любому пайщику кредитного кооператива без какого-либо дополнительного обеспечения, если сумма займа не превышает 50 000 рублей, при условии наличия ходатайства от первого руководителя предприятия и условия, что за пайщиком не числится просроченной задолженности по каким бы то ни было займам в кредитном кооперативе.

Максимальный срок, на который может быть выдан займ составляет тридцать шесть месяцев.

### **Целевые займы**

#### **Данный вид займов выдается под поручительство и при предоставлении справок о доходах заемщика и поручителя**

#### **Целевой займ на улучшение жилищных условий**

Целевой займ на улучшение жилищных условий предоставляется любому пайщику кредитного кооператива, обладателю Сертификата «Семейный капитал», при условии, что за пайщиком не числится просроченная задолженности по каким бы то ни было займам в кредитном кооперативе.

Целевой займ на улучшение жилищных условий предоставляется на приобретение недвижимого имущества (квартиры, индивидуального жилого дома), с обязательным предоставлением объекта недвижимости в залог, с момента государственной регистрации на нее права

Максимальный срок, на который может быть выдан займ составляет **восемьдесят семь** месяцев.

#### **Целевой займ на строительство индивидуального жилого дома**

Целевой займ на строительство индивидуального жилого дома предоставляется любому пайщику кредитного кооператива, обладателю Сертификата «Семейный капитал», при условии, что за пайщиком не числится просроченная задолженности по каким бы то ни было займам в кредитном кооперативе.

Целевой займ на строительство индивидуального жилого дома (необходимое условие: земельный участок должен находиться в собственности или в аренде). Займ предоставляется под поручительство и/или залог движимого имущества.

Максимальный срок, на который может быть выдан займ составляет **восемьдесят семь** месяцев.

---

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

---

Кредитные продукты кооператива распределяются по сроками погашения на краткосрочные до 3-6 мес., среднесрочные – от 6 до 24 месяцев и долгосрочные от 12 до 36 месяцев).

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.

Размер месячного платежа по займу регулируется изменением срока кредитования. Чем большую сумму Вы хотите получить взаймы, тем более длительный срок требуется для ее погашения регулярными умеренными платежами. 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 10 до 50 тыс. руб.
- Сумма среднесрочного займа колеблется от 60 до 200-250 тыс. руб.
- Долгосрочные займы доступны в суммах от 100-150 до 500-600 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.

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

#### ***6. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.***

---

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

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными деньгами в кассе кооператива, либо безналичным перечислением на Ваш банковский счет, в т. ч. и на счет Вашей пластиковой карты. Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того в каком банке Вы обслуживаетесь, банк может впоследствии взять с Вас комиссию за снятие наличных средств с Вашего счета или за операцию по их последующему перечислению.

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

#### ***7. Процентные ставки.***

---

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, в размере до 25% годовых.

Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются начиная со дня (даты), 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 Вашей лицевой карточке на начало каждого операционного дня. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

#### ***8. 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. Внесение членского взноса не является обязательством по договору займа, но для того чтобы Вы смогли достоверно оценить совокупный размер денежных обязательств, связанных с членством в кооперативе и с обслуживанием полученного займа, размер членского взноса принимается в расчет при определении полной стоимости займа и ставки удорожания.

Размер причитающегося с Вас членского взноса за период участия в финансовой взаимопомощи определяется по удельным нормам, установленными «Положением о членстве».



Вы можете внести членский взнос единовременно. Либо в рассрочку – в период участия в финансовой взаимопомощи. Размер и даты исполнения платежей в погашение рассрочки внесения членского взноса указываются справочно в специальном разделе графика платежей по договору потребительского займа.

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

В состав полной стоимости займа включаются не только проценты и иные Ваши расходы по обслуживанию займа, которые Вы фактически несете, но и Ваши возможные доходы, которые Вы могли бы получить, если бы воздержались от займа. Такие доходы оцениваются, как если бы Вы откладывали все платежи по займу в сбережения (или иные финансовые инструменты) и получали бы доход на такие вложения по той же ставке, что и ставка займа. Например, если за пользование займом, предоставленного на год в сумме 100 000 руб. под 26% годовых, Вы, при ежемесячном погашении части основного долга, фактически уплатите процентов на 13 985 руб., то в расчет полной стоимости займа будет включена и сумма гипотетического дохода в 15 351 руб., который Вы могли бы получить, если бы не воспользовались займом, а откладывали бы причитающиеся платежи по займу и получали бы на них доход по той же ставке 26% годовых. Таким образом, оценочно, полная стоимость займа, предоставленного под 26% годовых, составит уже 29%.

Поэтому, оценивая интересующий Вас 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:

**Расчетная процентная ставка, полная стоимость займа КПК «Оберег» (в % годовых)**

Кредитный продукт и период кредитования	При погашении основного долга равными долями, совместно с причитающимися процентами	
	Расчетная ставка %	* Полная стоимость займа, % годовых
Займ «Краткосрочный» 1 месяц	25,00%	32,800 %
Потребительский займ (2-6 мес)	25,00%	37,602%
Потребительский займ (7-12 мес)	24,00-25,00 %	38,630 %
Потребительский займ (13-60 мес)	25,00%	38,533 %
Потребительский займ с залогом	12,30%	27,292%
Потребительский займ с поручительством (1-60 мес)	11,50-14,00 %	29,174 %
Целевой займ на улучшение жилищных условий (87 мес.)	17,00%	19,071 %
Перехват для Целевого займа	18,00 %	25,800 %

\* % от остатка суммы задолженности по займу, с учетом исполнения членских обязательств (внесение членских взносов)

### ***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.***

---

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). Это могут быть недели, декады, месяцы, но не реже. В Ваших же интересах погашать основной долг частями в течение срока займа. Такая схема позволяет, во-первых, равномерно распределить нагрузку по погашению основного долга на весь период пользования займом. Во-вторых, общая сумма процентов, которую Вы оплатите в этом случае, будет существенно ниже, а значит и сам заем обойдется Вам дешевле. Поэтому в кооперативе исключены схемы погашения займа, предусматривающие текущую оплату процентов и погашение основного долга в конце срока действия договора.

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

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

Как правило, периоды кредитования соотносятся с периодами получения Вами дохода. Если Вы получаете доход раз в месяц, то и платежи по займу удобнее осуществлять с такой периодичностью. Если еженедельно, то так же следует и распределить график платежей.

### ***11. Способ возврата потребительского займа.***

---

Вы можете возвращать заем теми 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 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.

### ***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. Обязательным условием предоставления займа является поручительство одного или нескольких членов Вашей семьи – пусть даже если они не имеют в настоящее время гарантированного дохода. Ведь, так или иначе, заем привлекается на приобретение потребительского товара или услуги в интересах всех членов семьи, следовательно, их поручительство в этом случае логично и обосновано. С другой стороны, семья должна быть в курсе новых обязательств, связанных с предоставлением Вам займа, поскольку они создают дополнительную нагрузку на семейный бюджет.

В дополнение, кооператив может попросить привлечь других 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 и паенакопления. Сбережения привлекаются на условиях возвратности, платности, срочности и кооператив регулярно исполняет соответствующие обязательства перед пайщиками - сберегателями. Единственным ресурсом обслуживания сбережений являются Ваши платежи по займу, поэтому кооператив заинтересован в том, чтобы Вы исполняли свои обязательства своевременно и в полной мере.

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

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Кооператив может дополнительно оговорить в индивидуальных условиях договора займа и Вашу ответственность, предусмотренную ст. 395 ГК.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением Вами займа. Их можно избежать, соблюдая установленную календарным графиком дисциплину платежей. Но все мы живые люди и всегда можем столкнуться с непредвиденными обстоятельствами, которые затруднят или сделают невозможным своевременное исполнение обязательств по займу. Может быть, Вам задержат выплату зарплаты или семья столкнется с необходимостью экстренного финансирования каких-то дополнительных расходов и не хватит средств на исполнение платежей по займу. 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 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<sup>2</sup>. 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.

Вместе с тем информируем Вас о повышенных рисках в случае получения доходов (зарплаты и проч.) в валюте отличной от валюты займа.

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

---

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

***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.

---

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

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. Информация, которую Вы будете получать после заключения договора займа.**

После заключения договора и в процессе пользования заемными средствами из фонда финансовой взаимопомощи кооператива Вы вправе получить информацию о размере Вашей текущей задолженности по займу, датах и размерах произведенных и предстоящих Вам платежей в погашение и обслуживание займа, а также платежей в погашение предоставленной Вам рассрочки внесения членского взноса.

Эту, а также иную интересующую Вас информацию об условиях членства в кооперативе и участие в организуемой им финансовой взаимопомощи Вы можете получить в офисе кооператива, помещениях его территориальных подразделений (кооперативных участков), где Вы оформляли договор, а также обратившись в кооператив по телефону, либо направив запрос посредством электронной, регулярной почты или SMS. Таким же коммуникационным способом Вы получите от кооператива интересующую Вас информацию.

#### **20. 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 (Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кутузова, 39) с учетом территориальной подсудности.

## II. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 2.1. Заемщик обязуется написать расписку в получении от Кредитора займа в размере, указанном в разделе 1 настоящего договора.
- 2.2. КПК обязан проинформировать заемщика о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа (не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности) способом телефонных переговоров (п. 16 Индивидуальных условий договора потребительского займа). В случае неисполнения обязательств по возврату задолженности по договору потребительского займа в течение 180 дней, документы будут переданы в суд.

2.3. Кредитор информирует Заемщика о передаче сведений, определенных статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», о заемщике (Поручителе) в бюро кредитных историй ОАО «Национальное бюро кредитных историй» (№ в реестре 077-00003-002).

2.4. Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникшие из настоящего договора, путем переговоров.

2.5. В случае, если указанные споры не могут быть решены путем переговоров, они подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.6. Стороны договорились о том, что разрешение споров по иску Заемщика к Кооперативу, возникающие в связи с данным договором, будет происходить в судебных органах по выбору Заемщика:

- место нахождения Кооператива, его филиала или представительства;
- своего места жительства или пребывания;
- место заключения и исполнения договора займа;

или

Разрешение споров по иску Кредитора к Заемщику, возникающих в связи с данным договором, будет происходить в судебных органах по месту фактического нахождения Кредитора (г. Новокузнецк, ул. Кутузова, 39, офис 232) с учетом территориальной подсудности. При этом изменение территориальной подсудности по искам Кредитора к Заемщику в одностороннем порядке не допускается.