

Кредитный потребительский кооператив
«Илма»

Утверждены решением Правления
КПК «Илма»
Протокол от 3 декабря 2018 г.

Общие условия договора потребительского займа

1. Займы из фонда финансовой взаимопомощи могут предоставляться исключительно пайщикам кооператива.

Это условие сопряжено со следующими обстоятельствами:

- Для получения займа Вы должны быть приняты в кооператив в соответствии с установленной уставом процедурой;
- Наряду с правом на получение займов, членство в кооперативе налагает на Вас и обязанности. В том числе имущественного характера:
 - При вступлении в кооператив Вы должны внести вступительный взнос в размере 10 руб. и обязательный (минимальный) паевой взнос в сумме 10 руб.;
 - В период членства, наряду с обязательствами по обслуживанию и погашению займа, Вам придется исполнять обязанность пайщика по внесению членских взносов, размер которых определяется Положением о членстве в Кооперативе.
 - В случае, если кооператив понесет убытки, решением общего собрания пайщиков на Вас может быть возложена обязанность внести дополнительный взнос для покрытия убытков.
 - По общему правилу, для получения займа Вы должны будете сформировать в паевом фонде кооператива обеспечивающее паенакопление в 10-15% доле от суммы испрашиваемого Вами займа в зависимости от условий, предоставленного Вам займа.
- При прекращении членства в кооперативе Вы должны будете досрочно исполнить обязательства по предоставленным Вам займам.

2. Заем предоставляется на основании решения Правления Кооператива

Следуя этому условию, наряду с заявлением о предоставлении займа Вы должны будете представить документы и иную информацию, подтверждающие Ваше желание и способность своевременно и в полной мере исполнять обязательства по займу. До получения денег Вы, совместно с кредитным менеджером, выберете наиболее приемлемый для Вас вариант кредитования и условия обеспечения исполнения Вами обязательств по займу. Положительное решение о предоставлении займа будет принято если Правление сочтет Вашу заявку реалистичной. Обратите внимание, что кооператив оценивает Вашу заявку не только с позиций Вашей платежеспособности, но и Вашей мотивации – насколько этот заем актуален для Вас и членов Вашей семьи, как он будет способствовать совершенствованию Вашего уровня жизни, удовлетворению потребительских и иных потребностей. В отличие от коммерческих кредиторов для нас принципиально важно сохранение и повышение Вашего благополучия, поэтому наряду со справками о доходах и иными документами, подтверждающими Вашу платежеспособность, кооператив может проявлять интерес и к иным, не финансовым аспектам, связанным с использованием и погашением Вами займа. Мы рассчитываем, что вы с пониманием отнесетесь к возможным просьбам обосновать значимость и пользу товара или услуги, которые Вы намереваетесь приобрести за счет средств займа.

В соответствии с принятой в кооперативе кредитной политикой, Вам будет отказано в займе если расчетный размер текущих обязательств в его погашение и обслуживание превысит 40% уровень Ваших доходов (или совокупного дохода семьи). И дело не в угрозе возникновения просрочек и применения штрафных санкций, при размере текущих обязательств, более 50% Ваших доходов, предупредить о котором нас обязывает закон. Мы вообще не рассчитываем и не заинтересованы в применении санкций, но хотим вместе с Вами удостовериться, что принимаемые Вами финансовые обязательства не будут чрезмерно обременительны и не приведут к существенному ограничению текущего семейного потребления.

3. Условия кредитования определяются действующей в кооперативе линейкой кредитных продуктов.

Заявленная Вами потребность в финансировании может быть обеспечена только на условиях принятых в кооперативе кредитных продуктов. Ознакомьтесь с линейкой потребительских займов и, совместно с взаимодействующим с Вами кредитным инспектором выберете приемлемый для Вас вариант кредитования по суммам, процентным ставкам, показателю полной стоимости займа, периодичности платежей в погашение займа. Наиболее оптимальный выбор определяется из соотношения суммы ежемесячного платежа с объемом Ваших доходов (совокупным доходом семьи). Как оговаривалось выше, это соотношение не должно превышать 40%.

Кредитной политикой установлен единый режим погашения всех предоставляемых кооперативом займов не реже одного раза в месяц с оплатой части основного долга (как правило, равными долями) и процентов, начисленных за период кредитования.

4. Способы предоставления и погашения займа.

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными из кассы кооператива либо перечислением на указанный Вами Ваш расчетный счет в банке. Мы настаиваем, чтобы это был именно Ваш расчетный счет и можем рассмотреть возможность перечисления средств на счет третьего лица, только в случае, если таким лицом является поставщик товара или услуги, приобретаемой Вами за счет заемных средств. Для того, чтобы кооператив мог осуществить такой перевод Вы должны будете предоставить договор купли-продажи с реквизитами получателя средств (поставщика товара или услуги), а также перечень его идентификационных данных.

Исполнять обязательства по займу Вы также можете наличными деньгами в кассу кооператива или безналичным перечислением на его расчетный счет. При безналичном перечислении средств со счета, открытого в банке или с использованием платежного терминала, банком или платежным агентом может взиматься комиссия.

Ваши обязательства перед кооперативом считаются исполненными с момента поступления денежных средств в кассу или их зачисления на его расчетный счет. Поэтому поинтересуйтесь, как скоро банк проводит платежи. В случае, если Вы произвели платеж своевременно, а банк не исполнил Ваше поручение в срок, обратитесь в кооператив с заявлением о не применении штрафных санкций, поскольку просрочка возникла не по Вашей вине.

5. Условие о внесении членских взносов.

Наряду с исполнением обязательств по займу, пайщики вносят членские взносы, направляемые на финансирование расходов, связанных с обеспечением деятельности кооператива. Обязанность внесения членских взносов определена уставом и не является обязательством по займу, но поскольку нагрузка по финансированию деятельности кооператива распределяется между пайщиками пропорционально объему и интенсивности участия в финансовой взаимопомощи, размер и режимы внесения членского взноса соотносятся с параметрами предоставленного Вам займа.

Внесение пайщиком членских взносов является обязательным условием размещения им личных сбережений в кооперативе, получения займов и иных форм взаимопомощи.

Членские взносы могут вноситься пайщиком в составе фиксированного ежемесячного платежа по займу, единовременно, в рассрочку в течение определенного периода (как правило, совпадающего с периодом пользования займом), либо в конце периода кредитования. Членские взносы обязательны к уплате и погашаются в первую очередь из внесенных денежных средств пайщиком.

Для того, чтобы адекватно соотнести уплачиваемые пайщиков членские взносы с объемами и формой получаемой взаимопомощи, размер членских взносов рассчитывается в процентной ставке от текущей задолженности пайщика по договору займа, и зависят от суммы предоставляемого займа, сроков его возврата, наличия обеспечения. Наиболее оптимальной представляется схема внесения членских взносов в составе фиксированного ежемесячного платежа по займу. В этом случае, финансовая нагрузка на пайщика не изменяется в течение всего периода кредитования, что позволяет соотнести ее с финансовыми потоками в бизнесе или совокупным доходом семьи и согласованно с пайщиком составить наименее обременительный для него график погашения займа. Иные способы погашения членских взносов оговариваются в каждом случае индивидуально.

Обязанность пайщика по оплате членского взноса оговаривается договором займа, где указывается сумма членского взноса и, в случае если членский взнос вносится в рассрочку - период его оплаты. Календарный график внесения членских взносов включается в график платежей по займу и оформляется как приложение к договору займа. В силу того обстоятельства, что договор займа является реальным договором и вступает в силу с момента передачи денег, подписание договора займа (договора смешанного типа) означает принятие пайщиком конкретных договорных условий (проценты, пени, комиссия, срок, сумма и прочее) и условий, образованных членством в кооперативе (членских взносов).

6. Обеспечение исполнения Вами обязательств по предоставленному займу.

Кооператив не предоставляет не обеспеченные займы. Так или иначе, но Ваши обязательства должны быть обеспечены залогом или поручительством. Обязательным условием предоставления займа является поручительство одного или нескольких членов Вашей семьи. Условие о способах обеспечения обязательств со ссылками на реквизиты договоров, оформляющих такое обеспечение, оговаривается в разделе 10 таблицы индивидуальных условий договора займа.

7. Условие о договорной неустойке.

В случае, если Вы не внесете очередной платеж по займу в день, согласованный графиком платежей, на сумму не исполненного в срок платежа будет начисляться договорная неустойка в пределах установленной законом 20% годовой ставки за каждый день просрочки. Неустойка начисляется в дополнение к договорным процентам. Условие о размере договорной неустойки оговаривается в разделе 12 таблицы индивидуальных условий договора займа.

8. Подтверждение информации о целевом использовании займа.

В случае, если п.11 таблицы индивидуальных условий займа устанавливается его целевое назначение, Вам следует в тридцатидневный срок предоставить кооперативу документы, подтверждающие использование полученных Вами средств по целевому назначению, либо обеспечить сотрудникам кооператива иную возможность удостовериться в этом.

9. Подсудность споров

Руководствуясь правилом альтернативной подсудности, 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 получения оферты (Петрозаводский городской суд или судебный участок № 1 г. Петрозаводска в зависимости от подсудности спора).

Местом получения оферты для данного типа договоров, стороны договорились считать место расположения сервера, на котором расположен сайт Кооператива(г. Петрозаводск).

Если по каким-либо объективным причинам Вас не устраивают установленные в кооперативе правила подсудности споров, дополнительным разделом таблицы индивидуальных условий договора потребительского займа может быть установлена иная территориальная подсудность споров суду, в пределах субъекта, на территории которого Вы проживали в момент заключения договора займа или где получили предложение заключить договор. Дополнительным соглашением к договору займа Вы также можете изменить территориальную подсудность споров по искам кооператива к Вам, в любое время до принятия дела судом к своему производству.

10. Извещения и уведомления

11.1. Уставом установлена обязанность пайщика в течение 30 дней извещать Кооператив об изменении своего адреса и иных сведений, содержащихся в реестре пайщиков. В период пользования займом Вы также следуете этой обязанности и должны письменно уведомить кооператив об изменении своих адресных данных и иных реквизитов для связи в установленный срок. Кооператив не несет ответственности за понесенные Вами убытки в связи с пренебрежением этой обязанностью.

11.2. Вы можете досрочно возратить заем полностью или частично в любых приемлемых для Вас суммах и сроки, предварительно не уведомляя кооператив об этом. В случае, если в результате досрочного погашения изменилась полная стоимость займа, и Вы выразили заинтересованность в изменении сумм и сроков предстоящих платежей, Вам передается обновленное значение полной стоимости займа и обновленный график платежей.

11.3. В случае, если кооператив примет одностороннее решение об уменьшении процентной ставки, уменьшении размера или полного отказа от взимания неустойки, уменьшения периодов ее начисления, изменении иных условий договора не влекущем для Вас возникновение новых или увеличение существующих обязательств, Вам направляется SMS сообщение об этом по учтенному в реестре пайщиков номеру Вашего мобильного телефона. В случае, если в результате одностороннего изменения условий договора изменились размеры и сроки исполнения предстоящих платежей, в сообщении приводится информация о предстоящих платежах, с указанием. Более детальную информацию таком изменении условий договора потребительского займа и обновленном графике платежей Вы можете получить у взаимодействующего с Вами кредитного специалиста по телефону или в офисе кооператива.

11.4. Закрепленный за Вами кредитный инспектор будет взаимодействовать с Вами в течение всего периода пользования займом. После заключения договора потребительского Вы можете получить от него по телефону или посредством личного общения по телефону следующую информацию:

- о размере текущей задолженности по обслуживаемому Вами займу;
- о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей;
- иные интересующие Вас сведения, касающиеся исполнения обязательств по предоставленному Вам займу.

По Вашему запросу кооператив предоставит Вам эту информацию в распечатанном виде, обеспечит Вам доступ к иным материалам документам, характеризующим исполнение Вами обязательств по займу, сопроводив это необходимыми разъяснениями и комментариями.

В случае, если Вы допустите просрочку в погашении очередной части займа, взаимодействующий с Вами кредитный специалист в течение семи дней направит Вам SMS

уведомление об этом и лично свяжется с Вами для выяснения причин возникновения проблемной ситуации и консультаций по ее преодолению. В дальнейшем такое взаимодействие будет поддерживаться с Вами регулярно до тех пор, пока Вы не ликвидируете просрочку и восстановите соблюдение согласованного графика платежей.

11.5. В установленных законодательством случаях не исполнения Вами индивидуально согласованных условий договора займа, дающих право требовать досрочного возврата займа, кооператив направляет Вам регулярным письмом требование о необходимости досрочно погасить заем в течение тридцати дней после направления письма. Срок направления письма определяется по журналу исходящей корреспонденции кооператива.

Заключение:

Перечисленные выше общие условия договора потребительского займа одинаковы для всех предоставляемых кооперативом кредитных продуктов. Эти условия не составляют предмет договоренности между кооперативом и Вами. Выражая согласие с общими условиями в п. 14 таблицы индивидуальных условий договора займа Вы присоединяетесь к ним, не имея возможности влиять на их содержание. Но по согласованию с кооперативом, в случае, если это будет обосновано, сочтено возможным и не нарушит интересов других пайщиков, какое – либо из общих условий может быть изменено. Измененное условие оговаривается в дополнительном разделе таблицы индивидуальных условий займа и, по отношению к заключенному с Вами конкретному договору, будет иметь большую силу, чем аналогичное общее условие.