



«УТВЕРЖДЕНО»

решением Правления ПК ОВК «ФИНПО»
(протокол Правления от 07.11.2023 г.)
Председатель Правления

Койков Н.А.

Общие условия

предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива Общества взаимного кредитования «ФИНПО»

(редакция № 40 действует с 10.11.2023 г.)

1. Сведения о кооперативе

Деятельностью Кредитного потребительского кооператива Общества взаимного кредитования «ФИНПО» (ОГРН 1020201847753) руководит Председатель Правления кооператива **Койков Николай Анатольевич**, находящийся в головном офисе Кооператива по адресу **453852 г.Мелеуз, 31 микрорайон, дом 5.**

Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе осуществляется сотрудником, ответственным за взаимодействие с пайщиками по телефонам (34764) 5-51-52, 89603975331, 88007003499 или по электронной почте finpo_center@mail.ru.

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить на сайте кооператива в сети Internet <http://finpo.info/>. Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в головной офис кооператива и в офисы «кооперативных участков»¹ подразделений в рабочие дни с 9-00 до 18-00. В кооперативе установлен обеденный перерыв с 13-00 до 14-00.

	Населённый пункт	Адрес	Телефон
1	г.Мелеуз	31-микрорайон, д. 5	(34764) 5-51-52
2	г.Салават	ул.Калинина, д. 63 а	(34763) 3-29-15
3	с.Фёдоровка	ул. Ленина, д 38, кв 1	(34746) 2-24-52
4	с.Стерлибашево	ул. Ленина, д 107 а	(34739) 2-15-31
5	с.Киргиз-Мияки	ул. Ленина, д 34	8-960-397-85-27
6	с.Акъяр	ул.Батанова, д 7	8-960-397-81-72
7	г.Баймак	ул.Салавата Юлаева, д.21	8-960-397-82-77
8	с.Аскарново	ул. Тангатарская, д 5 а	(34772) 2-02-00
9	с.Малояз	ул. Коммунистическая, д 58	8-965-645-65-72
10	с.Месягутово	ул. Игнатия Усова, д 14	(34798) 3-20-53

¹Территориальных подразделений

11	с.Большеустыжское	ул. Тихона Онкина, д 1	(34770) 2-01-12
12	с.Верхние Киги	ул.Советская, д 4 а	(34748) 3-01-30

Кооператив является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных кооперативов «Кооперативные финансы», (свидетельство о членстве от 14.10.2022) и учтен в реестре членов Ассоциации СРО «Кооперативные финансы» за номером 974.

Ассоциация СРО «Кооперативные финансы» расположена по адресу: 105318, Москва, ул.Ибрагимова, 31, оф.522.

Вы можете связаться с сотрудниками СРО по телефону +7 (499) 430-01-03, направив почтовое отправление по указанному выше адресу или по электронной почте info@coopfin.ru.

Реестр кредитных кооперативов, участвующих в Ассоциации СРО «Кооперативные финансы» размещен в сети Internet по ссылке: <https://coopfin.ru>.

2. Требования к пайщику

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 и в офисах территориальных подразделений по указанным выше адресам.

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, т.е. после восемнадцати лет¹.

При вступлении в кооператив Вы должны оплатить обязательный (минимальный) паевой взнос в размере 500 руб. В период членства члены кооператива (пайщики) вносят платежи по условиям членства в кооперативе. Размер обязательного членского взноса определяется Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) и отражается в Протоколе общего собрания пайщиков.

Наряду с членством в кооперативе, для получения потребительского займа из фонда финансовой взаимопомощи, пайщик оплачивает обеспечительный членский взнос в размере не более 2% от суммы займа, а так же должен удовлетворять следующим условиям:

- Иметь постоянную регистрацию по месту предоставления займа;
- Иметь трудовой стаж, продолжительностью не менее 6 месяцев на последнем месте работы;
- Для пенсионеров необходимо получать пенсию по старости.

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

Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявку-анкету об этом в комитет по займам. В заявке-анкете о получении займа пайщик указывает сумму займа, ориентировочный срок. Заявка-анкета может содержать описание потребности, для удовлетворения которой привлекается заем.

К заявке-анкете о предоставлении займа Вам следует приложить следующие документы:

Для гражданина:

- копия паспорта пайщика (заемщика, поручителя, залогодателя), предоставляются страницы с фото, регистрации по месту жительства, регистрации брака;

¹ П.1, ст. 21 ГК РФ.

- копия трудовой книжки, заверенная печатью работодателя (первая страница и страница с последней записью о месте работы);
- справка с места работы или иного органа, подтверждающая доход за последние 6 месяцев (удостоверенная печатью предприятия);
- копия ИНН;
- копия СНИЛС (страховой пенсионный номер);
- реквизиты для перечисления денежных средств (если займ выдается в безналичной форме).

Для индивидуального предпринимателя:

- копия паспорта пайщика (заемщика, поручителя, залогодателя), предоставляются страницы с фото, регистрации по месту жительства, регистрации брака;
- копия Свидетельства о гос. регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- копия ИНН;
- копия СНИЛС (страховой пенсионный номер);
- копия налоговой декларация за последний отчетный период, но не менее чем за 6 месяцев;
- реквизиты для перечисления денежных средств (если займ выдается в безналичной форме).

Для юридического лица:

- копии учредительных документов;
- копии локальных документов (положения об органах управления, трудовые контракты, договора и т.д.);
- копия Свидетельства о постановке на налоговый учёт;
- бухгалтерский баланс и форма № 2 за 4 отчётных периода;
- реквизиты для перечисления денежных средств.

Для получения целевого займа на покупку или строительства жилья Вам следует приложить следующие документы:

1. Документы заемщика:

- паспорт (страница с фото, пропиской, семейным положением, дети);
- ИНН, СНИЛС;
- св-во о браке, либо св-во о разводе;
- справки о доходах заемщика (*если работает*);
- копия трудовой книжки (*первый и последний лист, заверенная работодателем с записью «работает по настоящее время», срок не более 10 дней*);

2. Документы на супруга(у):

- паспорт (страница с фото, пропиской, семейным положением, дети);
- ИНН, СНИЛС;
- справка о доходах (если работает);
- копия трудовой книжки (*первый и последний лист, заверенная работодателем с записью «работает по настоящее время», не позднее 10 дней*);

3. Документы на поручителей (*количество поручителей корректируется, согласно базовым условиям*):

- паспорт;
- ИНН;
- справка о доходах;
- копия трудовой книжки (*первый и последний лист, заверенная работодателем с записью «работает по настоящее время», не позднее 10 дней*)

4. Свидетельства о рождении детей.

5. Копию сертификата на материнский капитал.

6. Справка об остатке по МСК (*срок действия не более 2 дней с даты выдачи*);

7. Выписка с лицевого счета.

Документы, предоставляемые владельцем сертификата на мат. капитал дополнительно для предоставления целевого займа на строительство жилья:

8. Документы на земельный участок (*св-во о собственности или договор аренды зем. уч-ка*);

9. Разрешение на строительство дома (*из архитектуры*);

10. Градостроительный план.

Документы продавца жилого помещения (дом, квартира):

11. Паспорт собственника и супруга,

- паспорт (*страница с фото, пропиской*);

- ИНН, СНИЛС;

12. Согласие супруга(ги) при их наличии на совершение сделки. (*Копия*)

13. Свидетельства о государственной регистрации (выписка об основных характеристиках...) квартиры, земельного участка и жилья на право собственности. (*Копия*).

14. Правоустанавливающие документы на продаваемое жилое помещение и земельный участок, перечисленные в Свидетельстве о государственной регистрации права, как то: *договор купли-продажи, акт приема-передачи, договор дарения и пр.*

15. Технический паспорт (*кадастровый*) продаваемого жилья (*жилье не менее 45% износа*) (*если имеется*);

16. Справка о проживающих (зарегистрированных) в данном жилом помещении лицах с указанием их фамилий, имен, отчеств и полных дат рождения. В случае, если продается жилой дом, продавец предоставляет копию домовой книги;

17. Если продавец по доверенности, то доверенность и паспорт доверителя, ИНН, СНИЛС. (*Копии*).

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

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Причины отказа не сообщаются.

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 комитета по займам, договор займа совместно с сопряженными договорами залога (ипотеки) 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

«Положением о порядке предоставления займов пайщикам Кредитного потребительского кооператива Общество взаимного кредитования «ФИНПО» (Заемная политика)» включает следующие кредитные продукты, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков:

- обеспеченные залогом;

- обеспеченные поручительством;

- обеспеченные залогом и поручительством;

- обеспеченные ипотекой;

- без обеспечения.

Следуя принципу финансовой взаимопомощи, организуемые кооперативом программы кредитования пайщиков носят ссудо-сберегательный характер, часть из которых доступны

при условии формирования пайщиком паенакопления в размере 10-30% от суммы испрашиваемого займа.

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Кредитные продукты кооператива распределяются по срокам погашения на: 1,2,6,9,12,15,18,24, 30, 36, 48, 60 месяцев:

- краткосрочные - 1-6 месяцев;
- среднесрочные - 9-12 месяцев;
- долгосрочные - 15-60 месяцев

Кредитные продукты кооператива распределяются по суммам займов на:

- без кредитной истории - до 200 тыс.рублей;
- при наличии одного погашенного займа - до 500 тыс.рублей;
- при наличии положительной кредитной истории - до 2000 тыс.рублей;
- на приобретение автомобиля — до 600 тыс.руб.
- на строительство или приобретение недвижимости - до 1500 тыс.рублей.

В исключительных случаях (при наличии качественного обеспечения), по ходатайству Комитета по займам, решением Правления Кооператива заем может быть предоставлен с превышением максимального размера и срока займа, предусмотренных настоящим пунктом.

6. Валюты, в которых предоставляется потребительский займ.

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

7. Способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежей.

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 или на счет третьего лица, по Вашему заявлению. Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того в каком банке Вы обслуживаетесь, банк может впоследствии взять с Вас комиссию за снятие наличных средств с Вашего счета или за операцию по их последующему перечислению.

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

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

Следуя законодательно установленному режиму², денежные средства по займам на улучшение жилищных условий пайщиков, имеющих детей и обладающих государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, предоставляются исключительно путем безналичного перечисления на счет пайщика, открытый в кредитной организации.

² п.8, ст. 10 Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»

8. Процентные ставки.

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

- Краткосрочные займы сроком 1 месяц — 72% годовых
- Краткосрочные займы сроком 2 месяца — 72% годовых
- Краткосрочные займы сроком 6 месяцев — от 15,9% годовых
- Среднесрочные займы сроком 9 месяцев — от 16,9% годовых
- Среднесрочные займы сроком 12 месяцев — от 17,9% годовых
- Долгосрочные займы сроком 15 месяцев — 17,9% годовых
- Долгосрочные займы сроком 18 месяцев — от 18,9% годовых
- Долгосрочные займы сроком от 24 до 36 месяцев — от 18,9% до 18,9% годовых
- На приобретение автомобиля сроком 12-36 месяцев - от 18,9% до 20,9% годовых
- Рефинансирование займов сроком 6-24 месяцев - от 14,9% годовых
- Рефинансирование ипотеки сроком 3 месяца — от 19,9% до 34%
- Целевой займ на приобретение жилья:
 - Сроком до 60 месяцев - 15,0% годовых
- Целевой займ на строительство жилья:
 - Сроком до 60 месяцев - 15,0% годовых
- Пенсионные займы «лайт» сроком 18 месяцев — 15,9% годовых, 21,9% годовых
- Пенсионные займы «стандарт» сроком 18 месяцев - 15,9% годовых
- "Оптимал" сроком 36 месяцев - 17,9% годовых
- Развитие ЛПХ сроком 12, 18 месяцев — 15,9% годовых, 16,9% годовых
- Развитие КФХ сроком 6 месяцев — от 13,9% годовых до 23,9% годовых
- Развитие бизнеса сроком до 36 месяцев — от 13,9% до 29,9%
- Заемная линия 50 сроком до 24 месяцев - от 19% годовых
- Заемная линия 100 сроком до 36 месяцев - от 19% годовых
- Займы под залог недвижимости (на неотложные нужды) – от 17,9% годовых до 23,9% годовых
- Займы под залог недвижимости (на развитие бизнеса) – от 15,9% годовых до 29,9% годовых

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

9. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа.

Иные платежи не предусмотрены.

10. Диапазон значений полной стоимости займа по видам кредитных продуктов

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

Расчетная процентная ставка, полная стоимость займа и ставка удорожания кредитных продуктов, предлагаемых пайщикам ПК ОВК «ФИНПО» (в % годовых)

Кредитный продукт и период кредитования	При погашении основного долга равными долями, совместно с причитающимися процентами (схема понижающихся платежей)		
	Расчетная ставка	Полная стоимость займа	ставка удорожания в год
Сроком 1 месяц	72%	95,0%-242,365%	65,0%-67,0%
Сроком 2 месяца	72%	88,0%-130,639%	51,0%-56,0%
Сроком 6 до 60 месяцев	15,9%-17,9%	16,0%-94,867%	7,9%-10,0%
Сроком 18 месяцев (пенсионный стандарт)	15,9%	16,0%-63,253%	7,9%-9,5%
Сроком 18 месяцев (пенсионный лайт)	15,9%; 21,9%	16,0%-61,997%	6,0%-15,0%
Сроком 60 месяцев (целевой)	15,0%	15,0%-35,841%	7,0%-8,2%
Сроком 3-24 месяцев (Рефинансирование)	14,9%-34%	15,0%-35,841%	7,9%-26,8%
Сроком 12-36 месяцев (Новый автомобиль)	18,9%-20,9%	22,4%-35,212%	10,0%-12,0%
Сроком 36 месяцев (Оптима)	17,9%	18,0%-63,253%	9,0%-10,0%
Сроком 12 месяцев, 18 месяцев (развитие ЛПХ)	15,9%; 16,9%	16,0%-83,967%	7,9%-9,5%
Сроком 6 месяцев (развитие КФХ)	13,9%; 23,9%	14,0%-24,457%	6,5%-15,0%
Сроком до 36 месяцев (развитие бизнеса)	13,9%-29,9%	14,0%-32,387%	6,5%-17,0%
Заемная линия 50 до 24 месяцев	19,0%	22,5%-61,807%	10,0%-13,0%
Заемная линия 100 до 36 месяцев	19,0%	22,5%-52,068%	10,0%-13,0%
Займы под залог недвижимости (на неотложные нужды)	17,9%; 23,9%	18,0%-25,889%	9,0%-15,0%

В отношении займов, предоставляемых на основании решения Правления Кооператива (см. п. 5 настоящих Условий), предельный размер процентной ставки по займам не может превышать среднерыночного значения полной стоимости займа (ПСК) по категориям потребительских займов, устанавливаемого Банком России.

При определении предельного размера процентной ставки по займам, не являющимися потребительскими, Кооператив руководствуется значением ПСК наиболее близким по характеру обеспечения и сроку соответствующего потребительского займа.

11. Периодичность платежей пайщика в погашении и обслуживание займа.

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования (месяцы), на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов).

Пайщик вправе досрочно вернуть заем полностью или частично, в любых приемлемых для себя суммах и в любые сроки, уведомив Кооператив письменным заявлением за 3 рабочих дня до даты планируемого внесения денежных средств.

В порядке исключения, при наличии на то оснований, Вам может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга, но не более чем на 30 дней.

12. Способ возврата займа.

Для исполнения обязательств перед кооперативом пайщику открывается индивидуальный лицевой счет (ИЛС). Возврат займа осуществляется посредством списания денежных средств с индивидуального лицевого счета пайщика. Вы должны обеспечить наличие на своем индивидуальном лицевом счете денежных средств, в размере достаточном для погашения суммы задолженности перед кооперативом и/или ежемесячного платежа, предусмотренного графиком платежей, не позднее даты платежа, указанного в договоре займа. В день, предусмотренный графиком платежей, с Вашего индивидуального лицевого счета производится списание денежных средств в очередности, определенной Положением о членстве в ПК ОВК «ФИНПО», Федеральным законом «О потребительском кредите (займе) от 21.12.2013г. № 353-ФЗ.

Вы можете пополнить свой индивидуальный лицевой счет внеся наличные денежные средства в кассу кооператива, либо безналичным перечислением на расчетный счет кооператива в банке, указав при этом в назначении платежа, что денежные средства предназначены для зачисления на Ваш индивидуальный лицевой счет. В случае, если Вы проводите безналичные платежи со своего счета, открытого в Сбербанке РФ, на счет кооператива в Сбербанке РФ, расходы по оплате банковских комиссионных кооператив принимает на себя. 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 осуществлении платежей 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.

13. 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 рабочих 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.

14. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

В зависимости от вида заинтересовавшего Вас кредитного продукта, истории Вашего участия в финансовой взаимопомощи, кооператив может применять такие способы обеспечения исполнения обязательств, как неустойка, поручительство, залог, ипотека вместе или по отдельности.

Параметры определения неустойки устанавливаются, в разделе 15 Общих условий, а само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство, залог и ипотека оформляются специальными договорами.

Предметом залога может быть транспортное средство, 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.

Предметом ипотеки может выступать недвижимое имущество.

15. 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.

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

В случае, если Вы допустите просрочку в погашении очередного платежа по целевому займу, на непогашенную в срок сумму будет начисляться неустойка в размере ключевой ставки (ставки рефинансирования) Центрального банка Российской Федерации действующей на день заключения договора целевого займа от суммы остатка займа, до полного погашения задолженности перед кооперативом.

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

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением Вами займа.

При Вашем обращении о предоставлении потребительского займа в сумме 100 000 рублей и более Вам известно, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Вас на дату обращения о предоставлении потребительского займа обязательствам по договорам займа, включая платежи по предоставляемому кооперативом потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода, для Вас существует риск неисполнения обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций. При прекращении членства в кредитном кооперативе независимо от основания Вы обязаны досрочно вернуть полученный заем, исполнить все денежные обязательства и платежи по договору займа. Кооператив вправе требовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами за пользование займом по день фактического исполнения обязательств по возврату суммы займа.

В случае прекращения членства Вами по любым причинам паевые взносы и личные сбережения, не могут быть Вам выплачены ранее возврата в полном объеме полученного займа с причитающимися процентами, неустойкой, установленных заключенным договором. При этом кооператив имеет право в безакцептном порядке направить на погашение данной задолженности, имеющиеся у Вас в кредитном кооперативе паенакопления по всем видам паевых взносов, а также

Ваши денежные средства, переданные в кооператив на основании заключенных договоров передачи личных сбережений. В данном случае, письменного сообщения от Вас о направлении паевого взноса в счет уплаты задолженности не требуется.

16. 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.

Если Вы владеете сертификатом на «материнский капитал», привлекаете займ 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 займа³. Возможно, что за открытие банковского счета банк возьмет некоторую плату.

17. 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.—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.

В случае, если Вы получаете доход в валюте, отличной от валюты займа (рубли), то у Вас возникает повышенный риск по затруднению или невозможности погашения займа.

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

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

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.
- Для того, чтобы определиться с таким выбором, Вы вправе поинтересоваться, какому именно новому кредитору могут быть переуступлены права (требования) по предоставленному Вам займу.
- 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 обязанность кооператива передать права

³ на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"

(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.

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

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

В соответствии со ст. 814 ГК РФ, Вы обязаны обеспечить кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Обычно, возможность такого контроля обеспечивается включением 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). 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.

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 менеджера 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 или его территориальных подразделений;
- своего места жительства или пребывания;
- заключения и исполнения договора займа.

Если же у Кооператива возникнут к Вам претензии, то они будут разрешаться судебными органами, как судами общей юрисдикции по месту нахождения кооператива или его территориальных подразделений.

21. Информации о целевых займах на улучшение жилищных условий:

Следуя принципу финансовой взаимопомощи, все организуемые кооперативом программы кредитования пайщиков носят ссудо-сберегательный характер и доступны при условии формирования пайщиком паенакопления в размере 10-15% от суммы испрашиваемого займа. По

отдельным целевым программам, когда потребности пайщиков в целевых займах поочередно обеспечиваются из средств ими же создаваемых целевых фондов, необходимая доля паенакопления устанавливается правилами таких программ на более высоком уровне – вплоть до 50%.

Наряду с потребительскими, кооператив предоставляет ипотечные займы, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом недвижимости. Если Вы привлекаете заем на оплату по договору купли продажи жилого помещения, ипотека возникает в силу закона. Кооператив предоставляет ипотечные займы на полную или частичную оплату приобретаемого жилого помещения. Следуя кооперативным принципам, предпочтение отдается займам, направляемым на частичную оплату жилого помещения, а оставшаяся часть оплачивается из располагаемых семьей средств.

В ряду ипотечных займов выделяются целевые займы на приобретение (или строительство) жилья, предоставляемые пайщикам, владельцам сертификата на материнский (семейный) капитал.

Кооператив исходит из того, что средства материнского (семейного) капитала компенсируют долю, выпадающих доходов матери пока она находится в трехлетнем отпуске по уходу за ребенком, в общей сумме расходов семьи на погашение обязательств по ипотеке.

Поэтому поощряется предоставление займов, направляемых на приобретение жилого помещения, стоимость которого превышает размер материнского (семейного) капитала, а причитающиеся семье средства государственной поддержки направляются на их частичное погашение.

В небольших поселках и сельских населенных пунктах, где стоимость пригодных для проживания и реально улучшающих жилищные условия жилых помещений близка или совпадает с размером материнского (семейного) капитала, предоставляемые кооперативом займы могут направляться на полную оплату стоимости таких помещений.

Вы можете выбрать способ погашения займа равными (аннуитетными) или нисходящими по сумме платежами, включающими одинаковые платежи в погашение основного долга и оплату начисленных процентов за каждый кредитный период.

В исключительных случаях, возможно применение льготных схем погашения, когда в течение первых трех месяцев после предоставления займа, пайщик оплачивает только проценты, а погашение основного долга относится на последующие периоды.

Для получения ипотечного займа Вам следует:

- a) Быть принятым в кооператив по решению правления, для чего необходимо соответствовать установленным уставом квалификационным требованиям к пайщикам, внести минимальный паевой взнос, после чего Вас включают в реестр пайщиков кооператива.
- b) Располагать достаточным уровнем регулярных доходов для полного и своевременного исполнения обязательств по займу в период действия договора.
- c) Характеризоваться благополучной кредитной историей.
- d) Объяснить мотивы, по которым Вы намерены привлечь заем:

Присматривая новое жилье, имейте в виду, что его стоимость не обязательно должна совпадать с размером причитающегося Вам размера материнского (семейного) капитала. Этими средствами государство как бы компенсирует долю жены в период, пока она находится в отпуске по уходу за ребенком. Поэтому намечаемое к приобретению (строительству) жилое помещение может стоить кратно больше, чем размер материнского (семейного) капитала. А оставшиеся средства Вы сможете погасить из собственных средств или за счет дополнительных средств займа, которые Вы сможете иметь к моменту получения займа, либо погашать в течение более длительного периода.

Если Вам или Вашему супругу (супруге) выдан сертификат на материнский (семейный) капитал и Вы намерены получить целевой ипотечный заем для улучшения жилищных условий, Вам следует обосновать:

- о Неудовлетворительный уровень жилищных условий Вашей семьи;
- о Способность намечаемого Вами к приобретению (строительству) жилого помещения, действительно улучшить жилищные условия семьи.

Для этого Вам следует описать взаимодействующему с Вами сотруднику кооператива планировочные, санитарно-технические, инженерные характеристики располагаемого Вашей семьей жилья в сопоставлении с аналогичными характеристиками намечаемого к приобретению (строительству) жилого помещения.

Если Вы намерены приобрести жилое помещение, Вы должны предварительно определиться с его выбором, указать идентифицирующие его признаки и стоимость. Если Вы хотите направить средства целевого ипотечного займа на строительство (реконструкцию) жилого дома, Вам следует указать место намечаемого строительства и описать планировочные параметры намечаемого строительства (реконструкции), определенные проектом и (или) указанные в уведомлении о планируемом строительстве (реконструкции).

Заявки на предоставление целевого займа без указания конкретного жилого помещения, на приобретение (строительство) которого будут направлены заемные средства, кооперативом не рассматриваются.

22. Особенности изменения условий договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика.

Если Вы заключили договор целевого займа в целях, не связанных с осуществлением Вами предпринимательской деятельности договор займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, то Вы вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться в кооператив с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения Вами своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период), при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер займа, предоставленного по такому договору займа, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода;

2) условия такого договора займа ранее не изменялись по требованию заемщика;

3) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика, или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным [законом](#) от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". При этом не учитывается право заемщика на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации;

4) заемщик на день направления требования, указанного в настоящей части, находится в трудной жизненной ситуации.

Вы вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем

на два месяца, предшествующие обращению с требованием о предоставлении льготного периода. В случае, если Вы в своем требовании не определили длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.

Свое требование Вы можете представить способом, предусмотренным договором, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку. Кроме того Вы вправе приложить документы, подтверждающие нахождение в трудной жизненной ситуации, или выдать доверенность представителю кооператива при его согласии на получение документов, указанных в части 8 ст. 6.1. Закона о потребительском кредите (займе). Список документов, которые прилагаются к Вашему требованию о предоставлении льготного периода и иные условия отражены в статье 6.1. Закона о потребительском кредите (займе).