

## **Общие условия предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива «Семейная касса».**

Уважаемый пайщик, кредитный потребительский кооператив «Семейная касса», 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. Настоящие Общие условия договора потребительского займа (далее – «Общие условия») разработаны и утверждены в одностороннем порядке для многократного применения Кредитным потребительским кооперативом «Семейная касса» (далее – «Кооператив») в соответствии с требованиями федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и являются неотъемлемой частью договора потребительского займа, заключаемого Кооперативом.

Общие условия размещены во всех офисах Кооператива и доступны для ознакомления в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.semkassa.ru](http://www.semkassa.ru).

### **Термины, используемые в Общих условиях:**

**Потребительский заем** – денежные средства, предоставляемые Займодавцем / Кооперативом заемщику/ члену Кооператива на основании договора потребительского займа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Заемщик** – член Кооператива (физическое лицо), обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем.

**Индивидуальные условия** – составная часть договора потребительского займа, подлежащая согласованию сторонами после одобрения Займодавцем заявления Заемщика. Индивидуальные условия и настоящие Общие условия договора потребительского займа в совокупности составляют договор потребительского займа.

**Стороны** – Займодавец / Кооператив и Заемщик.

## **1. Сведения о кооперативе**

**Полное наименование кооператива:** Кредитный потребительский кооператив «Семейная касса» (ОГРН 1125222000364)

**Постоянно действующий исполнительный орган:** директор.

**Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:** 606260, Нижегородская область, р.п. Воротынец, пл. Советская, д. 13.

**Контактный телефон:** 8 (83164) 3-24-91.

**Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":** [www.semkassa.ru](http://www.semkassa.ru)

**Членство в СРО:** является членом Межрегионального союза кредитных кооперативов г. Чебоксары, реестровая запись № 180 от 01.04.2013 года.

## 2. Требования к пайщику

2.1 Для получения займа из фонда финансовой взаимопомощи необходимо вступить в Кооператив в порядке, определенном Уставом Кооператива. Для вступления в Кооператив физическое лицо должно 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.

Потребительский заем может быть предоставлен физическому лицу, состоящему в Кооперативе, достигшему возраста восемнадцати лет, не ограниченному в дееспособности и не лишенному таковой, являющемуся гражданином Российской Федерации, проживающему по месту регистрации на территории Российской Федерации.

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

- — Иметь постоянную регистрацию на территории следующих субъектов Российской Федерации: Чувашской Республики, Нижегородской области, Республики Марий Эл, Республики Татарстан и Ивановской области;
- — Иметь постоянный доход, а в случае отсутствия — дополнительное обеспечение по возврату предоставляемого займа.

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

3.1 Для получения потребительского займа Пайщик, желающий получить потребительский заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявление об этом в Кооператив. В заявлении о предоставлении потребительского займа указывается: сведения о пайщике; вид и целевое назначение займа, на получение которого претендует пайщик; необходимые пайщику сумма и срок займа; краткое описание предлагаемого обеспечения займа.

3.2 К заявлению о предоставлении потребительского займа (приложение №1 Положения о порядке предоставления займов) необходимо приложить анкету (Приложение №2 Положения о порядке предоставления займов). Одновременно с заявлением и анкетой заявитель предоставляет Кооперативу следующие документы:

### 3.2.1. для Заявителя – физического лица:

- — копия паспорта;
- — сведения о СНИЛС и ИНН.

По результатам согласования с пайщиком всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, соответствующее заявление передается на рассмотрение Комитету по займам Кооператива. Комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении пайщику потребительского займа. Комитет по займам может не объяснять причины такого отказа.

Срок принятия решения о предоставлении потребительского займа не превышает 1 рабочего дня.

При положительном решении договор займа совместно с сопряженными договорами залога и (или) поручительства, обеспечивающими исполнение обязательств по займу, могут быть заключены с пайщиком в тот же день.

## 4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики Кооператива

«Положение о порядке предоставления займов» включает следующие программы финансовой взаимопомощи, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков:

### По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:

- — займы без обеспечения;
- — займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом.

### По целевому назначению:

- — целевые;
- — нецелевые.

## 5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата

5.1 Сумма потребительского займа зависит от дохода Пайщика-заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории Пайщика-заемщика.

5.2 В зависимости от официального дохода, кредитной истории (так положительной или отрицательной), наличия других кредитов и займов, по которым уже имеются обязательства по внесению ежемесячных платежей, наличия иждивенцев, допустима выдача займов на сумму:

- — до 15 000 рублей включительно без залога и поручительства физических лиц;
- — от 15 001 рубля и до 30 000 рублей включительно поручительство 1 (одного) физического лица;
- — от 30 001 рубля и до 50 000 рублей включительно поручительство 2 (двух) физических лиц;
- — от 50 001 рубля залог движимого и недвижимого имущества или поручительство от 2 (двух) и более физических лиц в зависимости от платежеспособности поручителей.

5.3 Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, должна составлять не более десяти процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа; максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива, являющимся аффилированными лицами, не может превышать двадцать процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.

5.4 Решение о выдаче потребительского займа на условиях, отличных от установленных п.5.2 Общих условий, может быть принято Комитетом по займам при рассмотрении заявления Пайщика-заемщика о выдаче займа и должно быть отражено в Протоколе заседания Комитета по займам. Решение Комитетом по займам принимается с учетом платежеспособности, положительной кредитной истории Пайщика-заемщика, отсутствия долгов по данным УФССП РФ и неоднократного пользования услугами Кооператива и погашения займов без просрочек (допустимо не систематическая просрочка - до 15 дней по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива):

- — займ доверительный на 20 000 рублей без поручительства физического лица, если: пайщик ранее оформлял займы и погасил их без просрочек (допустимо до 15 дней просрочки по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива); при первичном оформлении договора займа, в случае, если официальный доход достаточен для ежемесячных платежей по графику платежа а также клиент укажет номера телефонов ближайших родственников: супруга, родителей, детей (старше 18 лет);
- — увеличение суммы займа с 15 000 рублей до 25 000 рублей включительно, в случае, если официальный доход достаточен для ежемесячных платежей по графику платежа, отсутствуют долги по данным УФССП РФ и положительная кредитная история;
- — увеличение суммы займа от 25 000 рублей до 40 000 рублей с одним поручителем, в случае если официальный доход достаточен для ежемесячных платежей по графику платежа, отсутствуют долги по данным УФССП РФ, положительная кредитная история и неоднократного пользования услугами

Кооператива и погашения займов без просрочек (допустимо не систематическая просрочка - до 15 дней по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива);

- — увеличение суммы займа от 40 000 рублей до 60 000 рублей с двумя поручителями, в случае если официальный доход достаточен для ежемесячных платежей по графику платежа, отсутствуют долги по данным УФССП РФ, положительная кредитная история и неоднократного пользования услугами Кооператива и погашения займов без просрочек (допустимо не систематическая просрочка - до 15 дней по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива).

Предоставление займа имеет срочный характер. Займы предоставляются на срок не более 5 лет.

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

6.1 Кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. Так же в рублях осуществляются расчеты Пайщика-заемщика по погашению и обслуживанию займа.

6.2 Займ может быть предоставлен наличными деньгами в кассе Кооператива, либо безналичным перечислением на банковский счет пайщика, в т.ч. и на счет 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 пайщик обслуживается, банк может впоследствии взять комиссию за снятие наличных средств со счета пайщика или за операцию по их последующему перечислению.

6.3 При предоставлении займа путем его безналичного перечисления на банковский счет пайщика, необходимо ознакомиться с тарифами банка за проведение последующих операций.

6.4 Денежные средства по займам на улучшение жилищных условий пайщиков, имеющих детей и обладающих государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, на погашение которых предполагается направить средства материнского (семейного) капитала предоставляются исключительно путем безналичного перечисления на счет пайщика, открытый в кредитной организации.

## **7. Процентные ставки**

7.1 За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения заемных продуктов в размере от 7 до 48 % годовых. Размеры процентов за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, определяются решением Правления Кооператива и рассчитываются в соответствии с действующим законодательством для каждой категории займов.

7.2 Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения Пайщиком-заемщиком задолженности по займу. 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**

8.1 Обязанность пайщика по уплате иных платежей по договору займа отсутствует.

## **9. Диапазон значений полной стоимости займа по видам заемных продуктов**

9.1. Для потребительских займов, заключенных в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» диапазон значения полной стоимости займа по видам заемных продуктов устанавливается для Кооператива Центральным Банком Российской Федерации.

9.2. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются следующие платежи заемщика:

1. по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
2. по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3. платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей.

9.3. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются:

1. платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита (займа), а из требований федерального закона;
2. платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);
3. платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
4. платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа);
5. платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

9.4 При предоставлении потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

9.5. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа)). В случае, если договором потребительского кредита (займа) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из данного условия.

## **10. Периодичность платежей пайщика в погашении и обслуживание займа**

10.1 При пользовании денежными средствами, предоставляемыми из фонда финансовой взаимопомощи в рамках договоров займа, пайщик кооператива ежемесячно, но не позднее расчетной даты договора уплачивает Кооперативу проценты за пользование займом. Гашение основной задолженности по договору займа осуществляется ежемесячно равными суммами согласно установленному графику в обозначенные календарные дни. В случае внесения суммы превышающей размер текущих платежей, установленных графиком, пайщику передается обновленный график платежей, содержащий новое значение полной стоимости займа.

10.2 Сумма произведенного пайщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств пайщика по договору займа, погашает задолженность пайщика в следующей очередности:

1. Задолженность по процентам;
2. Задолженность по основному долгу;
3. Неустойка (штраф, пеня) за текущий период платежей;
4. Проценты, начисленные за текущий период платежей;
5. Сумма основного долга за текущий период платежей;
6. Иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском займе.

## **11. Способы возврата потребительского займа**

Возврат займа может осуществляться наличными денежными средствами бесплатно - в кассу Кооператива по месту заключения договора займа, либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке согласно установленным тарифам банка отправителя либо оператора по перечислению средств.

## **12. Сроки, в течение которых пайщик вправе отказаться от получения потребительского займа**

Кооператив не навязывает пайщику возможность участия в финансовой взаимопомощи. Физическое лицо добровольно вступает в Кооператив и также своей волей определяет приемлемость условий финансовой взаимопомощи. После ознакомления с общими условиями займа, необходимо внимательно прочитать предложенные для согласования с пайщиком индивидуальные условия. Если пайщик не настаивает на оперативном получении займа, у него есть пять дней после подачи заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств. Пайщик вправе отказаться от получения займа в любой момент в течение этого пятидневного срока, при этом Кооператив не вправе и не намерен применять к нему никаких санкций в виде комиссии «за рассмотрение документов», «заказ на получение денежных средств со счета в банке» или «компенсацию упущенной выгоды».

## **13. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу**

13.1 Кооператив вправе по своему усмотрению, исходя из установленных программ финансовой взаимопомощи, устанавливать способы обеспечения исполнения обязательств, как поручительство и залог вместе или по отдельности.

13.2 Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

13.3 В качестве поручителей могут выступать пайщики кооператива — супруги, родственники, коллеги, соседи, люди, которые могут хорошо рекомендовать и поручиться за пайщика.

13.4 Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее пайщику или знающему его и готовому поручиться за него лицу. Договором залога может быть предусмотрена как передача соответствующего имущества Кооперативу, так и оставление права пользования залогодателем.

13.5 При наличии задолженности пайщика перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратиться с взысканием на имущество Пайщика и его поручителей, предоставленное в качестве обеспечения займа, в соответствии с действующим законодательством. Сумма, полученная от реализации такого имущества, направляется в счет погашения задолженности пайщика перед Кооперативом.

## **14. Ответственность пайщика за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу**

14.1 Займ из фонда финансовой взаимопомощи предоставляется 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 пайщик исполнял свои обязательства своевременно и в полной мере.

14.2 В случае, если пайщик допустит просрочку в погашении очередного платежа по займу, то на непогашенную в срок сумму будет начисляться неустойка по ставке 20% годовых начиная с даты возникновения просроченной задолженности и до даты ее окончательного погашения. Неустойка начисляется на следующий календарный день, после даты наступления исполнения обязательств, установленных графиком платежей, по дату погашения просроченной задолженности. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов, как это предусмотрено ст. 809 ГК.

14.3 При просрочке возврата суммы займа и уплаты процентов Кооператив вправе обратиться с иском на имущество, обеспеченное залогом, а также другое имущество Заемщика и поручителей согласно п. 10 индивидуальных условий, направляя сумму, полученную таким образом в счет погашения задолженности Заемщика перед Кооперативом.

## **15. Иные договора, которые пайщик может заключить или иных услугах, которые пайщик может получить в связи с заключением договора займа**

Предоставляя пайщику заем, Кооператив не обременяет его обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

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

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

## **17. Информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа)**

Кооператив не осуществляет перевод денежных средств в иностранной валюте на Счета Пайщика в банках, на счета иных физических лиц.

## **18. Согласен пайщик или нет, с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному ему займу третьему лицу?**

В период членства Кооператив самостоятельно взаимодействует с пайщиком, просрочившим исполнение обязательств по полученным займам. Переуступка его задолженности по займу третьим лицам возможно только после исключения пайщика из членов Кооператива.

## **19. Как пайщику следует предоставить Кооперативу информацию о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре)**

Целевые потребительские займы предоставляются Кооперативом на приобретение пайщиком каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо в рамках специально разработанных целевых программ. Такие займы могут отличаться от других программ финансовой взаимопомощи 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, пайщик обязан обеспечить Кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа. Обычно, возможность такого контроля обеспечивается включенным в договор условием о предоставлении пайщику 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 пояснения пайщика и калькуляции. В случае, если пайщик не может подтвердить документально осуществленные им расходы, то вид, форма и сроки предоставления такой информации оговариваются договором займа. Если пайщик нарушит условие о целевом использовании займа или проигнорирует условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникнут основания требовать от пайщика возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2 ст. 814 ГК РФ.

## **20. Условие о подсудности споров**

Все споры и разногласия возникающие из условий договора займа при отсутствии иных соглашений, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством.

## **21. Иные условия**

Пайщик в течение 10 дней обязан уведомить Кооператив об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Кооператива с ним, о смене места фактического проживания, об изменении паспортных данных путем личного обращения или отправить по почте заявление с копиями документов, ставших причиной изменения данных.

В случае, если пайщик не уведомил Кооператив об изменении вышеуказанной информации, все документы касающиеся исполнения (неисполнения) договора, поступающие по старому адресу, считаются полученными по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента отправления.

По результатам рассмотрения заявления пайщика о предоставлении потребительского займа Кооператив может отказать пайщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо предоставления потребительского займа направляется Кооперативом в бюро кредитных историй.

Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи пайщику денежных средств.

## **22. Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа)**

Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа) определяются на основании внутренних документов Кооператива и утверждаются единоличным исполнительным органом Кооператива.