

Общие условия предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи кредитного потребительского кооператива «Городское Сберегательное Отделение».

Уважаемый пайщик.

Кредитный потребительский кооператив «Городское Сберегательное Отделение», 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.

1. Сведения о кооперативе

Полное наименование кооператива: Кредитный Потребительский Кооператив «Городское Сберегательное Отделение» (ОГРН 1093850003642).

Постоянно действующий исполнительный орган: Директор Никулин Анатолий Олегович.

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 664013 г. Иркутск, пер. 3-й Советский, дом 2

Контактный телефон: 8 (3952) 500-281.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.gso38.ru

Членство в СРО: является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (далее - Ассоциация СРО «НОКК»). Регистрационный номер в реестре членов СРО № 23 от 29.09.2022 г.

2. Требования к получателю финансовых услуг.

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. Воспользоваться займом пайщик сможет достигнув совершеннолетия, т.е. после восемнадцати лет, за исключением случаев, признания его полностью дееспособным в соответствии с действующим законодательством, но не ранее 16-летнего возраста.

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

- Иметь постоянную, или временную регистрацию в пределах субъекта РФ удовлетворяющие критериям, устанавливающие принцип общности членов Кооператива, в соответствии с Уставом.
- Иметь постоянный доход, а в случае отсутствия — дополнительное обеспечение по возврату предоставляемого займа.

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

Для получения займа Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявление об этом в Комитет по займам. В заявлении о предоставлении займа указывается сумма займа, ориентировочный срок, назначение займа, наименование заемной программы финансовой взаимопомощи, способы обеспечения возврата займа (при его необходимости по выбранной программе).

К заявлению о предоставлении займа необходимо приложить анкету, позволяющую установить платежеспособность пайщика и, по возможности, подтверждающие документы.

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

Срок принятия решения о предоставлении 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 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 заемные продукты, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков:

- **По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:**
 - доверительные займы;
 - займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом;
 - без обеспечения.
- **По целевому назначению:**
 - целевые;
 - нецелевые.

5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Сумма займа зависит от дохода пайщика-заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории пайщика-заемщика. Максимальная сумма договора займа - максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику, или нескольким членам кредитного кооператива, являющимся аффилированными лицами.

Займы выдаются на срок, как правило, от 1 до 60 месяцев.

6. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

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

Заем 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.

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

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.

За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения заемных продуктов. Проценты, устанавливаются в рамках утвержденных программ (в размере не противоречащий законодательству РФ и Базовым стандартам), и могут составлять от 3 % до 150 % 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.

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

При оформлении займа взимается членский взнос в размере предусмотренном Программой предоставления займа.

9. Диапазон значений полной стоимости займа определенных с учетом требований Федерального закона:

Полная стоимость займа устанавливается в рамках утвержденных программ (в размере не противоречащий законодательству РФ и Базовым стандартам), может составлять от 3 % до 180 % годовых.

10. Периодичность платежей пайщика в погашении и обслуживание займа.

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 последним платежом, также возможно предусмотреть в индивидуальных условия договора займа гашение основной задолженности ежемесячными равными суммами согласно установленному графику в обозначенные календарные дни. В случае внесения суммы, превышающей размер текущих платежей, установленным графиком, пайщику передается обновленный график платежей,

содержащий новое значение полной стоимости займа. Все платежи за исключением случаев, указанных в ч. 20 ст. 5 № 353-ФЗ от 21.12.2013 г., погашают задолженность заемщика в следующей последовательности:

1. Проценты за пользование займом;
2. Сумма займа;
3. Неустойка.

11. Способы возврата потребительского займа.

Возврат займа (суммы займа, проценты, пени) **бесплатно** возможно одним из ниже приведенным способом:

* оплата наличными денежными средствами в кассу Кооператива в любом его отделении, адреса которых указаны на сайте <http://gso38.ru>;

* безналичная оплата путем перечисления денежных средств на расчетный счет Кооператива (р/сч 40701810004000000217, корр/сч 30101810500000000816 в СИБИРСКИЙ Ф-Л ПАО ""ПРОМСВЯЗЬБАНК"" г. Новосибирск, БИК 045004816;

* оплата путем совершения платежа с использованием реквизитов банковской карты, через сервис онлайн - платежей ЮKassa;

* оплата на сайте КПК ""ГоСотделение"" <https://gso38.ru/pay/> с использованием реквизитов банковской карты";

* оплата через Систему быстрых платежей (СБП) по QR-коду (на последней странице договора).

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

Заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления ЗАЕМЩИКУ индивидуальных условий договора. По требованию ЗАЕМЩИКА в течение указанного срока кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные ЗАЕМЩИКУ индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения ЗАЕМЩИКОМ, если больший срок не установлен кредитором.

В случае получения кредитором подписанных ЗАЕМЩИКОМ индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении пяти рабочих дней со дня предоставления ЗАЕМЩИКУ индивидуальных условий договора, договор не считается заключенным.

13. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

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

Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

В качестве поручителей – могут выступать пайщики кооператива, родственники, коллеги, соседи, физические и юридические лица, которые могут хорошо рекомендовать и поручиться за пайщика.

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.

При наличии задолженности пайщика перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратиться взыскание 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.

Заем 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, 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.

В случае, если пайщик допустит просрочку в погашении очередного платежа по займу, то на непогашенную в срок сумму будет начисляться неустойка по ставке определенная индивидуальными условиями договора займа. 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, пайщик продолжает неправомерно пользоваться предоставленными кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки пайщик должен будет 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 пайщиком займа.

15. Иные права и обязанности пайщика и кооператива по договору потребительского займа

Пайщик и Кооператив имеют иные права и обязаны исполнять иные обязанности, предусмотренные Индивидуальными условиями договора потребительского займа, а так же Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях", Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, уставом КПК «ГоСотделение», Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива и иными внутренними нормативными документами КПК «ГоСотделение».

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 сумме процентов.

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

В индивидуальных условиях договора займа по соглашению сторон может быть установлен запрет уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору займа.

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

Целевые 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 заемных продуктов более мягкими условиями, поэтому для кооператива важна «обратная связь», подтверждающая, что заемные средства были израсходованы по целевому назначению.

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. Имейте в виду, что 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.

19. Условие о подсудности споров.

Все споры и разногласия, возникающие из условий договора займа при отсутствии иных соглашений, подлежат разрешению судом по месту юридической регистрации Кооператива.