

"УТВЕРЖДЕНО"

Правлением КПК «Кредитно-сберегательная компания»

«22» марта 2021 г.



ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

Введение

Настоящие Общие условия договора потребительского займа (далее - Общие условия) Кредитного потребительского кооператива «Кредитно-сберегательная компания» (далее - Кооператив) являются внутренним нормативным документом Кооператива. Сокращенное наименование: КПК «КСК»

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: Красноярский край, г. Назарово, ул. 30 лет ВЛКСМ, д. 76, пом. 33.

Телефон 8 (39155) 5-13-57, 8-983-154-59-59

Официальный сайт: www.kpkksk.ru

Номер записи о членстве Кооператива в СРО «НСКК «Содействие» № СЗ-0259 от 26.11.2020г.

Общие условия разработаны в соответствии с требованиями ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Общие условия дополняют и уточняют Положение «О порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Кредитно-сберегательная компания», в котором указаны виды потребительского займа, минимальные и максимальные суммы займа, процентные ставки в годовых и диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа. В случае, если указанное Положение и Общие условия противоречат друг другу, применению подлежат нормы Общих условий.

1.1. Термины и определения, применяемые в Общих условиях

Займодавец (далее – Займодавец, Кооператив) – Кредитный потребительский кооператив «Кредитно-сберегательная компания», в том числе его обособленные подразделения.

Заёмщик/Созаёмщик (далее – Заёмщик) – физическое лицо, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее заём. В соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», заёмщик обязан быть членом Кооператива. На получение займа может претендовать член Кооператива в возрасте от 18 лет, внесший взносы, предусмотренные Уставом и внутренними Положениями Кооператива.

Займ/займные средства – денежные средства, предоставляемые Займодавцем Заёмщику в размере и на условиях (в том числе, платности, срочности, возвратности), предусмотренных Договором займа.

Договор займа (далее - Договор) - договор, заключённый между Заёмщиком и Займодавцем, согласно которому Займодавец предоставляет заёмные средства Заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных Договором, при этом Общие условия являются неотъемлемой частью Договора. Договор заключается в письменной форме в ГО и обособленных подразделениях кооператива.

Общие условия (далее – ОУ) – общие условия Договора, которые установлены Займодавцем в одностороннем порядке, в целях многократного применения, и могут в одностороннем порядке изменяться кооперативом. Об изменениях кредитный кооператив уведомляет Заёмщика путём размещения информации в местах оказания финансовой взаимопомощи (местах приёма заявлений о предоставлении займа), на своём официальном сайте в сети Интернет.

Индивидуальные условия (далее – ИУ) – индивидуальные условия Договора, являющиеся, наряду с Общими условиями, неотъемлемой частью Договора и содержащие информацию о параметрах займа, а также иные условия, согласованные Заёмщиком и Займодавцем при заключении Договора. В случае противоречия Индивидуальных условий Общим условиям применяются положения, закреплённые в Индивидуальных условиях.

График платежей – документ, содержащий информацию о датах и суммах платежей в счёт погашения задолженности по займу и оплаты процентов за пользование займом. Включает в себя временные интервалы погашения займа и уплаты процентов за пользование займом, на которые разделён общий срок кредитования.

Дата платежа – дата, определённая графиком платежей для исполнения Заёмщиком соответствующего денежного обязательства по Договору.

Проценты за пользование займом – проценты, начисляемые Займодавцем на остаток суммы займа, в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

Задолженность – денежные обязательства Заёмщика по Договору, включают в себя просроченную и текущую задолженность по займу и процентам за пользование займом.

Текущая задолженность – общая сумма долга по займу (остаток суммы займа и проценты за пользование займом), подлежащая возврату на данный момент времени.

Просроченная задолженность – остаток суммы займа и проценты за пользование займом, по которым Заёмщиком не выполнены условия Договора в части погашения в сроки, установленные графиком платежей.

Дифференцированный платёж – способ погашения займа, при котором Заёмщик ежемесячно выплачивает сумму займа равными или разными частями. При этом проценты начисляются на остаток задолженности по займу, размер платежа уменьшается каждый месяц.

Дифференцированный способ начисления процентов рассчитывается по формуле:

$$ДП = \frac{ОСЗ \times ГПС}{К} \times Н$$

Где:

ДП – дифференцированный платеж;

ОСЗ - остаток суммы займа на расчетную дату;

ГПС - годовая процентная ставка;

Н – количество дней в периоде (месяце) - фактическое;

К – количество календарных дней в году – 365 дней (фиксированное)

Неустойка – денежная сумма, которую Заёмщик обязан уплатить Займодавцу в случаях, предусмотренных Договором.

Полная стоимость займа (далее – ПСЗ) – выраженные в процентах годовых и денежном выражении затраты Заёмщика по получению и обслуживанию займа,

рассчитывается при предоставлении займа в соответствии с требованиями законодательства по формуле:

$$ПСЗ = i \times ЧБП \times 100$$

Где:

ПСЗ - полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признаётся равной трёмстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e \cdot i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

Где:

ДП_k - сумма k-го денежного потока (платежа) по Договору. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчёт с противоположными математическими знаками – предоставление Заёмщику займа на дату его выдачи включается в расчёт со знаком «минус», возврат Заёмщиком займа, уплата процентов по займу включаются в расчёт со знаком «плюс»;

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи займа до даты k-го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k-го базового периода до даты k-го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Базовым периодом считается один (1) месяц.

В расчёт ПСЗ включаются платежи Заёмщика по погашению займа, по уплате процентов за пользование займом по Договору, по оплате членских взносов (членского взноса единовременного и членских взносов регулярных).

1.2. Предмет договора

Займодавец передаёт Заёмщику заём, а Заёмщик обязуется возвратить Займодавцу сумму займа и уплатить проценты за пользование займом в порядке и на условиях Договора, включающего Индивидуальные условия и Общие условия.

1.3. Порядок предоставления займа

1.3.1. Срок рассмотрения оформленного заёмщиком заявления о предоставлении потребительского займа составляет 5 (пять) рабочих дней со дня поступления заявления и всех документов, необходимых для принятия решения о предоставлении займа, в Кооператив. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет и представляет:

а) заявку на предоставление займа;

б) анкету заемщика.

1.3.2. Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа:

- до подписания индивидуальных условий – в любой момент;
- после подписания индивидуальных условий – до момента выдачи (получения) суммы займа.

Кооператив предоставляет для ознакомления и согласования члену кредитного кооператива (пайщику), претендующему на получение займа, Индивидуальные условия. Член кредитного кооператива (пайщик) принимает решение о своем согласии или несогласии с Индивидуальными условиями. В случае согласия на получение займа член кредитного кооператива (пайщик), не позднее пяти (5) рабочих дней, подписывает Индивидуальные условия.

1.3.3. Подписание Индивидуальных условий может производиться:

- лично в письменной форме в присутствии сотрудника кооператива в офисе (подразделении) кооператива;
- лично в письменной форме в присутствии сотрудника, действующего от лица кооператива по доверенности.

1.3.4. Индивидуальные условия имеют равную юридическую (доказательную) силу, Подписывая Индивидуальные условия, Заёмщик выражает безусловное согласие с Общими условиями.

1.3.5. Договор займа считается заключённым после подписания Индивидуальных условий, с момента передачи Заёмщику денежных средств.

1.3.6. Выдача займа может осуществляться посредством выдачи наличных денежных средств в кассе кооператива, посредством проведения безналичных расчётов, зачётом взаимных требований, в том числе на основании заявления Заёмщика, посредством наличной, либо безналичной оплаты Третьим лицам стоимости товаров (услуг), приобретаемых (получаемых) Заёмщиками за счёт заёмных средств кооператива, на основании договора купли - продажи (договора об оказании услуг), заключённого между Заёмщиком и Третьими лицами, а также иными, не запрещёнными законодательством Российской Федерации, способами.

1.3.7. Выдача займов производится в валюте Российской Федерации (рубль).

1.3.8. При выдаче займа в наличной форме датой фактического предоставления займа является дата выдачи займа из кассы Займодавца. В случае выдачи займа безналичным способом датой фактического предоставления займа является дата перечисления денежных средств с расчётного счета Займодавца на счет Заёмщика. При зачёте взаимных требований датой выдачи займа считается дата проведения зачёта.

1.3.9. Договор займа действует до полного исполнения Заёмщиком обязательств по Договору, т.е. до момента полного возврата Заёмщиком суммы займа, оплаты процентов по займу и, в случае нарушения обязательств по Договору, неустойки.

1.4. Порядок пользования займом и его возврата

1.4.1. Возврат займа и уплата процентов за пользование займом производится Заёмщиком ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа, в соответствии с графиком платежей. Если дата платежа приходится на выходной день (суббота, воскресенье), а также нерабочие праздничные дни, утвержденные Правительством Российской Федерации, оплата по Договору осуществляется Заёмщиком в первый рабочий день, следующий за датой платежа, без начисления неустойки. В случае невыполнения Заёмщиком обязательств по внесению платежа в первый рабочий день, неустойка в последующие дни рассчитывается в полном объёме с даты, указанной в

графике платежей, если кооперативом не принято иное решение (реструктуризация, отсрочка платежа).

Выходными днями для расчета неустойки в Кооперативе устанавливаются суббота, воскресенье, а также нерабочие, праздничные дни, утвержденные Правительством Российской Федерации.

Возврат заёмных средств производится Заёмщиком в наличной или безналичной форме, либо в форме зачёта встречных требований. Датой возврата заёмных средств считается:

- при оплате наличными денежными средствами в кассу Займодавца - дата поступления денежных средств в кассу Кооператива.

- при оплате в безналичной форме со счета Заёмщика - дата поступления денежных средств на расчётный счёт Кооператива.

Датой возврата заёмных средств при проведении зачёта встречных требований считается дата проведения зачёта.

1.4.2. Погашение займа производится согласно Индивидуальным условиям дифференцированными платежами.

1.4.3. При погашении займа применяется следующий порядок начисления процентов за пользование займом:

1.4.3.1. Проценты за пользование займом начисляются ежедневно на текущий остаток займа, начиная со дня, следующего за днём предоставления займа (за днём совершения предыдущего платежа по Договору), по день совершения очередного платежа по Договору включительно, исходя из количества календарных дней в году триста шестьдесят пять (365).

1.4.3.2. Последний платёж по Договору рассчитывается как сумма остатка основного долга по займу и процентов за пользование займом, начисленных на этот остаток по дату фактического возврата займа включительно.

1.4.4. Оплата неустойки по Договору не освобождает Заёмщика от обязанности по оплате процентов за пользование займом, в соответствии с Договором.

1.4.5. Займодавец вправе в одностороннем порядке уменьшить размер неустойки, причитающейся к оплате Заёмщиком по Договору, установить период времени, в течение которого неустойка не взимается, и (или) полностью отказаться от взимания неустойки.

1.4.6. При недостаточности вносимых денежных средств, поступивших от Заёмщика, для полного исполнения им обязательств по Договору, устанавливается следующая очерёдность погашения задолженности:

1. Погашение просроченной задолженности по процентам за пользование займом.
2. Погашение просроченной задолженности по займу.
3. Погашение неустойки.
4. Погашение текущей задолженности по процентам за пользование займом.
5. Погашение текущей задолженности по займу.

6. Иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Договором.

1.4.7. Возмещение судебных и иных расходов Займодавца по принудительному взысканию задолженности по Договору производится в очерёдности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.4.8. В период действия Договора займа по письменному заявлению Заёмщика может быть изменен порядок возврата займа и оплаты процентов (проведена реструктуризация займа), перенесена дата платежа. При реструктуризации займа с Заёмщиком подписывается Дополнительное соглашение к Договору займа и предоставляется уточненный график платежей; при переносе даты платежа Заёмщику предоставляется уточненный график платежей.

1.5. Досрочный возврат займа по инициативе Заёмщика

1.5.1. Заёмщик имеет право без предварительного уведомления Займодавца осуществить частичный или полный досрочный возврат займа и уплату процентов за пользование займом за фактический срок пользования займом.

1.5.2. В случае частичного досрочного возврата займа Заёмщик вправе лично обратиться в подразделение Кооператива с заявлением о выборе одного из двух (2) вариантов изменения графика платежей: уменьшение размера ежемесячных платежей без изменения их количества, либо уменьшение количества ежемесячных платежей без изменения их размера. В течение пяти (5) рабочих дней Заёмщику предоставляется уточненный график платежей с информацией об изменении ПСЗ по Договору. Если Заёмщик не обратился с заявлением об изменении графика платежей, последующие платежи осуществляются в соответствии с утвержденным ранее графиком платежей.

1.6. Реструктуризация займа

1.6.1. В случае возникновения просроченной задолженности по Договору займа Займодавец обязан обеспечить Заёмщику возможность подачи заявления о реструктуризации займа.

1.6.2. При реструктуризации задолженности по Договору займа по согласованию Сторон может быть увеличен срок Договора займа, процентная ставка, предоставлена отсрочка погашения займа и оплаты процентов, изменен способ погашения займа, что влечёт за собой необходимость внесения изменений в Индивидуальные условия Договора займа.

1.6.3. При реструктуризации займа с Заёмщиком подписывается Дополнительное соглашение к Договору займа и предоставляется новый график платежей.

1.7. Способы и порядок обмена информацией между Займодавцем и Заёмщиком

1.7.1. Займодавец и Заёмщик обмениваются информацией (сообщениями) в нижеуказанных ситуациях (при наступлении перечисленных событий) следующими способами:

Событие (обязанность информирования)	Порядок обмена информацией
Обязанность Заёмщика уведомить об изменении контактной информации, используемой для связи Займодавца с Заёмщиком (номера телефонов, адреса регистрации и фактического проживания и иной контактной информации)	Заёмщик обязан в трёхдневный срок с момента изменения контактной информации сообщить Займодавцу об изменениях.
Обязанность Заёмщика уведомить Займодавца о досрочном возврате займа	Заёмщик в течение срока пользования займом имеет право досрочно вернуть всю сумму займа с уплатой процентов за пользование займом за фактический срок пользования займом без предварительного уведомления Займодавца
Обязанность Займодавца проинформировать Заёмщика о наличии просроченной задолженности по Договору	Займодавец информирует Заёмщика о наличии просроченной задолженности (неисполненных обязательствах, срок исполнения которых наступил) в срок не позднее семи (7) дней с даты возникновения просроченной задолженности одним из

	<p>следующих способов: вручает информационное сообщение; отправляет письмо; отправляет текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщение на электронную почту).</p>
<p>Информация, предоставляемая Займодавцем Заёмщику после заключения Договора</p>	<p>После заключения Договора Займодавец предоставляет Заёмщику информацию:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) о размере текущей задолженности по Договору; 2) о датах и размерах произведённых и предстоящих платежей Заёмщика по Договору. <p>Данную информацию Займодавец по требованию Заёмщика, в соответствии с действующим законодательством, предоставляет одним из следующих способов: вручает лично или отправляет письменное сообщение; отправляет сообщение на электронную почту, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщение на электронную почту).</p>

1.7.2. При возникновении иных, не предусмотренных настоящими Общими условиями событий, при которых у Заёмщика и Займодавца возникает обязанность и (или) необходимость направить информацию Займодавцу/Заёмщику, информация направляется способом, согласованным в Индивидуальных условиях.

1.7.3. Если в Индивидуальных условиях содержатся способы и порядок направления информации, отличные от способов и порядка направления информации, предусмотренных настоящими Общими условиями, применяются способы и порядок направления информации, указанные в Индивидуальных условиях.

1.8. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа

1.8.1. В зависимости от вида и суммы займа, Комитет по займам Кооператива принимает решение о способах обеспечения возврата займа. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору займа являются поручительство физических и юридических лиц, залог движимого и недвижимого имущества. Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику либо третьему лицу.

1.9. Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского займа, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них

1.9.1. В индивидуальных условиях договора потребительского займа может быть предусмотрена обязанность заемщика:

- заключить договор страхования жизни Заемщика от несчастных случаев с указанием Кооператива в качестве выгодоприобретателя по договору страхования;
- заключить договор страхования риска утраты и повреждения имущества, предоставленного в качестве обеспечения возврата займа;
- своевременно пролонгировать договоры страхования на условиях, не ущемляющих интересы Кооператива, как займодавца, и уплачивать страховщику до полного исполнения обязательств по договору займа;
- в случае, если Комитетом по займу Кооператива принято решение об обеспечении займа путем передачи в залог имущества, заключить соответствующий договор залога.

1.10. Информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки

1.10.1. Сумма расходов заемщика может превысить ожидаемую сумму расходов в случаях:

- нарушения заёмщиком сроков и полноты возврата займа и платы за пользование займом (процентов годовых);
- нарушения Заемщиком условий о страховании объекта залога, являющегося обеспечением исполнения обязательств по договору потребительского займа (если Кооперативом не принято решение о досрочном возврате).

1.10.2. Переменная процентная ставка Кооперативом не применяется.

1.11. Перемена лиц в обязательстве

1.11.1. Кооператив вправе, при наличии согласия Заёмщика, полностью или частично уступить свои права по Договору: юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности; специализированному финансовому обществу; физическому лицу, указанному в письменном согласии Заёмщика, полученном кооперативом после возникновения у Заёмщика просроченной задолженности по Договору.

1.11.2. Заёмщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему кооперативом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11.3. Заёмщик обязуется не уступать полностью или частично свои права и обязанности по Договору третьему лицу без письменного согласия Займодавца.

1.11.4. В случае передачи прав по Договору новый займодавец направляет Заёмщику уведомление, в котором указываются реквизиты нового займодавца, необходимые для надлежащего исполнения Заёмщиком обязательств по Договору.

1.12. Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели)

1.12.1. В соответствии со ст. 814 ГК РФ заемщик обязан обеспечить Кооперативу возможность контроля за целевым использованием займа.

1.12.2. Возможность такого контроля обеспечивается включением в договор условия о предоставлении заемщиком 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 и пр.). Если заемщик нарушает условие о целевом использовании займа или условие о предоставлении информации, подтверждающей его целевое использование, у Кооператива возникают основания требовать от Заемщика возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2 ст. 814 ГК РФ.

1.13. Ответственность сторон

1.13.1. Заёмщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору всеми своими доходами и всем принадлежащим Заёмщику имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.13.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Заёмщик и Займодавец несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.14. Подсудность споров по искам Кооператива к заёмщику

1.14.1. Согласно действующему законодательству.

1.14.2. Споры, возникающие между Сторонами, разрешаются путем переговоров. В случае, если Стороны не придут к соглашению в ходе переговоров, споры между ними подлежат разрешению в суде по месту нахождения Ответчика. Претензионный порядок досудебного урегулирования споров из Договора является для Сторон обязательным.

1.14. Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа

1.14.1 Общие условия являются исчерпывающими и не предполагают применения иных формуляров или стандартных форм.

1.15. Заключительная информация

1.15.1 Заёмщик уведомлён, что Займодавец предоставляет в бюро кредитных историй, включённых в государственный реестр бюро кредитных историй, информацию о Заёмщике, предусмотренную статьёй 4 Федерального закона от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

1.15.2. Заёмщик обязан в течение трёх (3) рабочих дней со дня возбуждения производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» письменно уведомить об этом Займодавца.