

Некоммерческая организация  
«Кредитный потребительский кооператив граждан  
**«СОДЕЙСТВИЕ»**

---

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол № 5 от 06.06.2014 г.  
заседания Правления НО КПКГ  
«Содействие»

Председатель  
Правления \_\_\_\_\_ Е.В.Иванченко

**Общие условия предоставления, пользования и возврата  
потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи  
Некоммерческой организации кредитного потребительского кооператива  
граждан «Содействие».**

*(Составлены в целях исполнения условия п. 4, ст. 5 Закона от 21. 12. 2013 г. «О  
потребительском кредите (займе)»*

## ***Уважаемый пайщик.***

---

Некоммерческая организация кредитный потребительский кооператив граждан «Содействие», 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.

Пайщики кооператива своим коллегиальным решением на общем собрании утвердили «Положение о порядке предоставления займов пайщикам НО «КПКГ «Содействие», определяющее общие для всех пайщиков условия кредитования из фонда финансовой взаимопомощи. Прежде чем воспользоваться возможностью получения займа, предлагаем Вам детально ознакомиться с «Общими условиями предоставления, использования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи НО «КПКГ «Содействие».

Кооператив, выступая стороной в договоре займа, не преследует никаких самостоятельных экономических интересов, а только администрирует отношения финансовой взаимопомощи. Мы исходим из того, что Вы не искушены в финансовых вопросах и готовы предоставить Вам необходимые разъяснения и консультации, с тем, чтобы Вы смогли самостоятельно соотнести свои платежные возможности с обязательствами по займу и выбрать наиболее приемлемые для себя условия кредитования.

### ***1. Сведения о кооперативе***

---

Деятельностью Некоммерческой организации кредитного потребительского кооператива граждан «Содействие» (ОГРН 1041901013758) руководит Председатель правления Иванченко Елена Васильевна, находящийся в головном офисе Кооператива по адресу 655010, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Торговая, д. 18, оф. 4

Взаимодействие с пайщиками и гражданами, заинтересованными в участии в кооперативе осуществляется Председателем правления, сотрудниками Кооператива по телефонам (3902) 23-58-55 или по электронной почте [sodeystvie.abakan@gmail.com](mailto:sodeystvie.abakan@gmail.com).

Информацию о Кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в т.ч. о кредитных продуктах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских нужд, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить в офисе Кооператива, либо по указанному выше телефону. Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в головной офис кооператива в рабочие дни с понедельника по четверг с 08-00 до 17-00 и по пятницам с 08-00 до 12-00. В кооперативе установлен обеденный перерыв с 12-00 до 13-00.

Кооператив является членом Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Содействие», (свидетельство о членстве от 20.07.2011 № 00107 ) и учтен в реестре кредитных кооперативов, участвующих в СРО за номером 107.

СРО «Содействие» расположена по адресу: 214000, г. Смоленск, ул. Октябрьской революции, д.9, офис 301. Вы можете связаться с персоналом СРО «Содействие» по телефонам 8-(481-2) 68-35-38; 38-52-92, направив факсимильное сообщение по этим номерам, почтовое отправление по указанному адресу или по электронной почте [marat@smolfinance.ru](mailto:marat@smolfinance.ru).

Информация об участвующих в СРО «Содействие» кредитных кооперативах размещена в сети Internet по ссылке: <http://www.smolfinance.ru/okk.html>;

Вы можете получить информацию об НО КПКГ «Содействие», содержащуюся в реестре членов СРО, а также высказать замечания, рекомендации, претензии, касающиеся его деятельности, используя указанные выше реквизиты для связи.

### ***2. Требования к пайщику***

---

Мы исходим из того, что «Общие условия» обращены к действующим пайщикам кооператива. Но если Вы только рассматриваете возможность участия в кооперативе с целью последующего получения займа, обратите внимание на следующее:

1. 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 по указанному выше адресу.

2. 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 лет<sup>1</sup>.

3. При вступлении в кооператив Вы должны оплатить вступительный взнос в размере 200 (двести) руб. и обязательный (минимальный) паевой взнос в сумме 150 (сто пятьдесят) руб. В период членства пайщики вносят членские взносы в размерах и на условиях, установленных «Положением о порядке формирования и использования имущества НО «КПКГ «Содействие» и Протоколом заседания Правления НО «КПКГ «Содействие». Пайщики, по решению общего собрания, могут быть обязаны внести дополнительные членские взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых. Оплата указанных взносов является обязанностью пайщика, как члена кооператива и не входит в состав обязательств по договору займа.

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

- Иметь трудовой стаж, продолжительностью не менее 6 месяцев (для работающих граждан). Данное требование не предъявляется к пайщикам, желающим получить займ с использованием средств материнского капитала для строительства жилья.

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

Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, направляет заявление об этом в Правление кооператива, согласно установленной форме (приложение № 1).

К заявлению о предоставлении займа Вам следует приложить следующие документы:

- 1) копия паспорта;
- 2) ИНН;
- 3) пенсионное удостоверение;
- 4) справка 2-НДФЛ либо на бланке кооператива (приложение № 2) за последние 6 месяцев;
- 5) справка о размере пенсии за последние 6 месяцев

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

Срок рассмотрения заявления о предоставлении займа зависит от вида займа и суммы, но не должен превышать 5 (пять) рабочих дней с момента предоставления всех документов.

При положительном решении Председателя Правления (сумма займа до 50 000 Руб.) или Правления (сумма займа более 500 000 Руб.), договор займа совместно с сопряженными договорами залога и (или) поручительства, обеспечивающими исполнение обязательств по займу, могут быть заключены с Вами в тот же день.

### **4. Виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива**

«Положение о порядке предоставления пайщикам КПКГ «Содействие» включает следующие кредитные продукты, обеспечивающие различных потребительские потребности пайщиков:

- 1) заем на неотложные нужды (с указанием цели займа);
- 2) пенсионный;

<sup>1</sup> П.1, ст. 21 ГК РФ.

3) заем с использованием средств материнского капитала под строительство жилья.

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

#### **5. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.**

---

Потребительский заем на сумму до 500 000 рублей выдаётся на срок от 1 недели до 1,5 лет на основании решения Председателя Правления. Потребительский заем на сумму свыше 500 000 рублей предоставляется на такие же сроки на основании решения Правления.

Кредитные продукты Кооператива распределяются по срокам погашения на: краткосрочные — от 1 недели до 6 месяцев, среднесрочные — от 6 месяцев до 1 года, долгосрочные — от 1 года до 1,5 лет.

Суммы займов соотносятся со сроками кредитования и с уровнем Ваших семейных доходов с тем, чтобы обеспечить необременительные для Вас и для Вашего семейного бюджета условия погашения.

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

---

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

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными деньгами в кассе кооператива. 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 у Вас открыт счет, банк может взять с Вас комиссию за снятие наличных денежных средств с Вашего счёта или за операцию по их последующему перечислению.

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

---

Следуя законодательно установленному режиму<sup>2</sup>, 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.

#### **7. Процентные ставки.**

---

За пользование займами пайщики уплачивают Кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения кредитных продуктов.

1) заем на неотложные нужды (с указанием цели займа) — от 15 до 25 %;

2. пенсионный — от 5 до 20%;

3) заем с использованием средств материнского капитала на строительство жилья — от 15 до 24%.

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, учитываемый на Вашей лицевой карточке 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.

---

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

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

---

За операцию по безналичному перечислению средств займа на Ваш банковский счет банк может взимать плату в размере до 1,5% от перечисляемой суммы займа.

Пайщики несут обязанность по оплате членских взносов, направляемых на покрытие расходов кооператива и обеспечение его деятельности. Членские взносы вносятся только активными пайщиками в период их участия в финансовой взаимопомощи соразмерно срокам, объемам и интенсивности такого участия.

Размер причитающегося с Вас членского взноса за период участия в финансовой взаимопомощи определяется по нормам, установленным «Положением о порядке формирования и использования имущества НО «КПКГ «Содействие», Протоколами заседания Правления НО «КПКГ «Содействие». Вы можете внести членский взнос единовременно, либо в рассрочку – в период участия в финансовой взаимопомощи.

## ***9. Полная стоимость займа по видам кредитных продуктов***

---

В состав полной стоимости займа включаются не только проценты и иные Ваши расходы по обслуживанию займа, которые Вы фактически несете, но и Ваши возможные доходы, которые Вы могли бы получить, если бы воздержались от займа. Такие доходы оцениваются, как если бы Вы откладывали все платежи по займу в сбережения (или иные финансовые инструменты) и получали бы доход на такие вложения по той же ставке, что и ставка займа. **Например**, если за пользование займом, предоставленным на 1 год в сумме 100 000 руб. под 26% годовых, Вы, при ежемесячном погашении части основного долга, фактически уплатите процентов на 13 985 руб., то в расчет полной стоимости займа будет включена и сумма гипотетического дохода в 15 351 руб., который Вы могли бы получить, если бы не воспользовались займом, а откладывали бы причитающиеся платежи по займу и получали бы на них доход по той же ставке 26% годовых. Таким образом, оценочно, полная стоимость займа, предоставленного под 26% годовых, составит уже 29%.

Поэтому, оценивая интересующий Вас кредитный продукт по показателю полной стоимости займа, задумайтесь, об актуальности потребительских потребностей, которые Вы намерены удовлетворить за счет заемных средств. Возможно, есть смысл умерить эти потребности, воздержаться от займа, а проценты, которые Вы должны были бы оплатить кооперативу, откладывать в том же кооперативе в форме личных сбережений, либо в иные финансовые инструменты, и получать на них доход. Конечно, нельзя рассчитывать на ту же ставку доходности, но все же, таким образом удастся накопить некоторую сумму, которую впоследствии можно направить на обеспечение тех же потребительских нужд или, если ее не хватит, привлечь заем в меньшей сумме.

### ***Пример раскрытия информации о полной стоимости займа.***

---

*Если Вы увязываете получение и пользование займом с обязанностью внесения членского взноса и эти платежи включаются в расчет полной стоимости займа.*

Показатели полной стоимости предоставляемых кооперативом займов с учетом обязанности пайщика по внесению членских взносов распределяются по кредитным продуктам следующим образом:

Краткосрочные займы – 54-77% годовых. Ставка удорожания по этим группам кредитных продуктов колеблется от 24% до 30% в годовом исчислении. Иными словами, если Вы погасите этот заем в течение трех месяцев, то фактически переплатите от 6 до 7,5% от суммы займа.

- **Среднесрочные займы:**

- ✓ Сроком от 3 до 6 месяцев - 61% при схеме погашения равными по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса повышающимися платежами, и 62,6% при погашении понижающимися платежами, включающими равные суммы членских взносов. Ставка удорожания составляет 29% в годовом исчислении. При погашении займа в течение 6 месяцев Вы переплатите 14,5% от суммы займа.

✓ Сроком от 6 месяцев до одного года – 56,06% при схеме погашения равными по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса повышающимися платежами, и 58,44% при погашении понижающимися платежами, включающими равные суммы членских взносов. Ставка удорожания и уровень фактической переплаты за год составляю 26%.

✓ Сроком от одного года до полутора лет – 54,29% при схеме погашения равными по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса повышающимися платежами, и 58,92% при погашении понижающимися платежами, включающими равные суммы членских взносов. Ставка удорожания составляет 25,5% в годовом исчислении. При погашении займа в течение полутора лет Вы переплатите за пользование займом за весь период 38,25% от суммы займа.

• Пенсионные займы – 56,06% при схеме погашения равными по сумме платежами, включающими погашение рассрочки оплаты членского взноса повышающимися платежами, и 58,44% при погашении понижающимися платежами, включающими равные суммы членских взносов. Ставка удорожания составляет 26% в годовом исчислении. При погашении займа в течении двух лет Вы фактически переплатите 52% от предоставленной Вам суммы.

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

### **Памятка:**

---

*Размышляя о возможности привлечения займа из фонда финансовой взаимопомощи кооператива, задумайтесь:*

*А). Насколько актуальна для Вас покупка, которую Вы полностью или частично намерены оплатить за счет заемных средств? Действительно ли она Вам так необходима?*

*Б). Сможете ли Вы своевременно исполнять обязательства по полученному займу? Сколько, исходя из располагаемого Вами семейного бюджета, Вы можете реально направить на погашение причитающихся с Вас платежей по договору займа и насколько Ваши финансовые возможности соотносятся с размером такого платежа?*

*Обсудите это с членами своей семьи, Вашими залогодателями и (или) поручителями и, если Вы найдете условия погашения и обслуживания займа чрезмерно обременительными для Вас, создающими угрозу Вашему семейному бюджету, необходимость резко ограничить Ваши регулярные расходы, лучше откажитесь от займа, либо обратитесь в кооператив с предложением подобрать более приемлемые для Вас условия кредитования. Если в кооперативе действуют иные аналогичные программы финансовой взаимопомощи с более длительным периодом погашения и умеренным размером ежемесячного платежа, взаимодействующий с Вами сотрудник предложит Вам рассмотреть возможность кредитования на условиях такой программы.*

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

---

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходится даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов). Это могут быть недели, декады, месяцы, но не реже. В Ваших же интересах погашать основной долг частями в течение срока займа. Такая схема позволяет, во-первых, равномерно распределить нагрузку по погашению основного долга на весь период пользования займом. Во-вторых, общая сумма процентов, которую Вы оплатите в этом случае, будет существенно ниже, а значит и сам заем обойдется Вам дешевле. Поэтому в кооперативе исключены схемы погашения займа, предусматривающие текущую оплату процентов и погашение основного долга в конце срока действия договора.

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

такой отсрочки пайщик ежемесячно оплачивает только проценты по займу, а погашение рассрочки по основному долгу равномерно распределяется на последующие периоды.

Взаимодействующий с Вами сотрудник Кооператива совместно с Вами распределит срок пользования займом на периоды кредитования и составит наименее обременительный для Вас календарный график платежей. В календарном графике фиксируются контрольные даты причитающихся от Вас платежей. Вы должны регулярно исполнять обязательства по займу не позднее этих дат. По своему усмотрению Вы можете исполнить эти платежи раньше, или досрочно погасить весь заем. При этом объем процентных обязательств будет пересчитан в соответствии с фактическими суммами задолженности и сроками ее использования в течение каждого периода кредитования, как это установлено п. 4 ст. 809 ГК РФ.

Как правило, периоды кредитования соотносятся с периодами получения Вами дохода. Если Вы получаете доход раз в месяц, то и платежи по займу удобнее осуществлять с такой периодичностью. Если еженедельно, то так же следует и распределить график платежей.

---

### ***11. Способ возврата потребительского займа.***

Вы можете возвращать заем теми же способами, что и получили – наличными денежными средствами в кассу кооператива, либо безналичным перечислением на его расчетный счет в банке. Если Вы проводите безналичное перечисление со своего счета, открытого в другом банке, выясните размер комиссии, которую банк взимает за эту услугу.

---

### ***12. 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 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.

Не беспокойтесь, кооператив не вправе и не намерен применять к Вам никаких санкций в виде т.н. комиссии «за рассмотрение документов», «заказ на получение денежных средств со счета в банке» или «компенсацию упущенной выгоды». Напротив, мы понимаем и поддерживаем Ваше решение отказаться от займа, если после детального изучения всех связанных с этим обязательств, Вы найдете их непомерными для себя и откажитесь от получения займа.

---

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

В зависимости от вида заинтересовавшего Вас кредитного продукта, истории Вашего участия в финансовой взаимопомощи, вида и стоимости приобретаемого Вами потребительского товара, кооператив может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности.

Параметры определения неустойки устанавливаются ниже в разделе 14 Общих условий, а само условие о неустойке, ее размере, порядке и периоде начисления оговаривается индивидуальными условиями договора займа.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами. Обязательным условием предоставления займа является поручительство одного или нескольких человек (условие о поручительстве не является обязательным для потребительских займов, предоставляемых пенсионерам).

Предметом залога может быть любое имущество, 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. Не беспокойтесь, если Кооператив будет настаивать на оценке предмета залога дешевле, чем Вы его оцениваете. Ведь, во-первых, такая оценка будет принята в основу только в будущем, при

обращении взыскания на залог, когда его реальная стоимость будет существенно ниже, чем сейчас. А во-вторых, и кооператив и, тем, более Вы, не заинтересованы в том, чтобы Вы или Ваш залогодатель лишились предмета залога. Фактический баланс наших с Вами интересов состоит в своевременном и полном исполнении Вами обязательств по займу. Если Вам это по силам, то не будет никаких угроз утраты заложенного имущества или возникновения ответственности поручителей. Поэтому еще раз взвесьте свои финансовые возможности и убедитесь, что заем, который Вы намереваетесь привлечь, Вы в состоянии погасить без ущерба для себя и Вашего семейного бюджета.

#### **14. 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. 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 Вы исполняли свои обязательства своевременно и в полной мере.

В случае, если Вы допустите просрочку в погашении очередного платежа по 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.

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кооперативом денежными средствами.

Неустойка - это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кооператива, вызванные несвоевременным погашением Вами займа. Их можно избежать, соблюдая установленную календарным графиком дисциплину платежей. Но все мы живые люди и всегда можем столкнуться с непредвиденными обстоятельствами, которые затруднят или сделают невозможным своевременное исполнение обязательств по займу. Может быть, Вам задержат выплату зарплаты или семья столкнется с необходимостью экстренного финансирования каких-то дополнительных расходов и не хватит средств на исполнение платежей по займу. Не стоит переживать, обратитесь в кооператив, объясните ситуацию Вашему кредитному инспектору, он подготовит мотивированное заключение, и комитет по займам предоставит Вам отсрочку, в течение которой неустойка начисляться не будет. Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кооператива.

#### **15. Иные договоры, 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 привлекаете заем на приобретение жилья и оформление сделки, которая сопряжена с риэлторскими услугами, мы можем порекомендовать Вам обратиться в риэлторское агентство, поддерживающее партнерские отношения с кооперативом и предлагающее такие услуги на более льготных условиях, либо предложим взять информационную подготовку и сопровождение сделки на себя. Такие услуги, конечно, будут Вам оказаны безвозмездно, но Вы вольны воспользоваться ими или отказаться – это никак не отразится на условиях кредитования.

Если Вы владеете сертификатом на «материнский капитал», привлекаете заем 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 займа<sup>3</sup>. Возможно, что за открытие банковского счета банк возьмет некоторую плату. Во всех случаях кооператив

не только предоставит Вам информацию о необходимых расходах на оплату банковских услуг, но и подскажет, в каком банке можно получить такие услуги с наименьшими затратами времени и средств.

***16. 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. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому Вы не рискуете, что сумма причитающихся с Вас процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Поэтому 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 суммы процентов.

***17. 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.

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

---

Целевые займы предоставляются кооперативом на приобретение пайщиками каких-либо социально значимых товаров и услуг, либо 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 включенным 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) или просто Ваши пояснения и калькуляции. В случае если Вы не можете подтвердить документально осуществленные Вами расходы, вид, форма и сроки

предоставления такой информации оговариваются договором займа. 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.

### ***19. 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 кредитного инспектора 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.

Если же у Кооператива возникнут к Вам претензии, то они будут разрешаться судебными органами по месту нахождения кооператива с учетом подсудности.