

Утверждено:
Протоколом Решения Правления
Кредитного потребительского
кооператива «Кредит-Партнер»
№ 35 от «26» марта 2024 г.

Председатель правления
КПК «Кредит-Партнер»

Бадурова Э.П.



**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА
В КПК «КРЕДИТ-ПАРТНЕР»**

Настоящие Общие условия договора потребительского займа (далее по тексту Общие условия) разработаны и утверждены в одностороннем порядке для многократного применения Кредитным Потребительским Кооперативом «Кредит-Партнер» находящемся по адресу: Забайкальский край, г. Чита, ул. Богомяккова, д. 6, пом. 4, тел: 7 (3022) 350-355, 8-800-222-16-71, официальный сайт: <https://кредитпартнер.рф/>, являющимся членом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», о чем в реестре членов внесена запись за № 472 от 03.04.2019 года, в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) и определяют порядок предоставления и погашения займов.

1. Условия, порядок предоставления займа и порядок расчетов.

1.1. По договору потребительского займа пайщик Кооператива получает заем из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива на условиях платности, срочности и возвратности. Заемщик обязуется вернуть сумму займа в установленный срок и уплатить проценты за пользование займом. Размер займа, размер процентов за пользование займом и срок возврата согласовываются сторонами в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

1.2. Заем предоставляется заемщику в течении срока, указанного в индивидуальных условиях договора. В случае принятия решения Комитетом по займам решения о предоставлении Заемщику займа на условиях иных, чем указано в заявлении на заем, Кооператив информирует об этом Заемщика устно, по телефону, а заемщик должен дать согласие на получение займа на предложенных условиях.

1.3. По результатам рассмотрения заявки Кооператив может отказать Заемщику в заключении индивидуальных условий договора потребительского займа без объяснения причин. Информацию об отказе от заключения договора потребительского займа направляется Кооперативом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» 3218-ФЗ от 30.12.2004 года.

1.4. Заем предоставляется члену Кооператива путем перечисления суммы займа в безналичном порядке на банковский счет члена Кооператива и в наличной форме только по месту нахождения офисов Кооператива.

1.5. Кооператив не взимает вознаграждение за предоставление займа в безналичном порядке, однако банком, в котором член Кооператива открыл банковский счет, может быть установлено вознаграждение за открытие банковского счета и совершение операций по нему.

1.6. Возврат займа, уплата процентов за пользование займом и неустойки (при наличии) заемщик осуществляет по своему усмотрению либо в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Кооператива, либо наличным способом в кассу Кооператива в пределах лимитов наличных расчетов, установленных законодательством РФ.

1.7. Погашение займа, предоставленного на приобретение (строительство) жилого помещения пайщиками, имеющим право на дополнительные меры государственной поддержки и получившим сертификат на материнский (семейный) капитал, допускается за счет средств материнского (семейного) капитала в порядке, установленном законодательством.

1.8. Возврат займа, уплата процентов за пользование займом и неустойки (при наличии) осуществляется заемщиком ежемесячно в соответствии с графиком платежей, согласованного сторонами. По отдельным программам займов пайщикам возврат займа, предоставленного на приобретение (строительство) жилого помещения пайщиками, имеющим право на дополнительные меры государственной поддержки и получившим сертификат на материнский (семейный) капитал, и уплата процентов за пользование займом осуществляется не позднее срока возврата займа, согласованного сторонами.

1.9. Исчисление процентов производится по формуле простых процентов. Базой для исчисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно). Проценты начисляются на всю сумму займа, начиная со дня, следующего за днем выдачи (перечисления) займа. За весь период фактического пользования суммой займа Заемщик уплачивает Кооперативу проценты и дополнительный членский взнос по ставке, определенной сторонами в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

1.10. Договор потребительского займа вступает в силу с момента передачи денежных средств заемщику. Датой выдачи займа считается дата выдачи денежных средств Заемщику из кассы Кооператива или дата списания денежных средств с банковского счета Кооператива в пользу Заемщика.

1.11. дата исполнения Заемщиком своего обязательства по возврату суммы займа и уплате процентов считается дата внесения наличных денежных средств в кассу Кооператива или зачисления денежных средств на банковский счет Кооператива.

2. Полная стоимость займа.

2.1 Информация о полной стоимости займа (далее ПСК) по договору доводится Кооперативом до Заемщика в целях информирования и достижения однозначного понимания Заемщиком затрат, связанных с получением и использованием заемных средств. ПСК определяется в процентах годовых и денежном выражении, рассчитывается при предоставлении займа в соответствии с требованиями законодательства по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100$$

Где:

ПСК – полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой,

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

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

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

где:

DPk – сумма k -го денежного потока (платежа) по договору займа. Равноправные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками – предоставление Заемщику займа на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат Заемщика займа, уплата процентов по займу включаются в расчет со знаком «плюс».

Qk – 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 qk -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 месяц.

В расчет ПСК включаются платежи Заемщика по погашению займа, по уплате процентов по договору займа, по оплате членских взносов (членского взноса единовременно и членских взносов регулярных).

3 Порядок пользования займом и его возврата.

3.1 возврат займа и уплата процентов за пользование займом производится заемщиком ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа, в соответствии с графиком платежей. Если дата платежа приходится на выходной день, оплата по договору производится заемщиком в первый рабочий день без начисления неустойки. В случае невыполнения заемщиком обязательств по внесению платежа в первый рабочий день неустойка в последующие дни рассчитывается в полном объеме в даты указанной в графике. Выходными днями в кооперативе установлены суббота и воскресенье, а также праздничные выходные дни, установленные в РФ.

3.2. Погашение займа производится согласно индивидуальным условиям договора аннуитетными платежами.

3.3. Платежи текущего месяца, внесенные пайщиком по договору займа, подлежат распределению в погашение основного долга и процентов за пользование займом. Платежи, внесенные пайщиком, имеющим право на дополнительные меры государственной поддержки и получившим сертификат на материнский (семейный) капитал, по договору на приобретение (строительство) жилого помещения пайщикам, подлежат распределению в погашение основной суммы займа и процентов за пользование займом в день возврата займа.

3.4. Платежи по погашению просроченной задолженности по договору займа подлежат распределению в погашение основной суммы займа, процентов за пользование займом и неустойки в день поступления денежных средств на расчетный счет Кооператива.

3.5. Сумма произведенного платежа по договору в случае, если она недостаточно для полного исполнения обязательств пайщика по такому договору, погашает задолженность пайщика в следующей очередности:

- задолженность по процентам,

- задолженность по основному долгу,
- неустойка,
- проценты, начисленные за текущий месяц,
- сумма основного долга за текущий месяц.
- иные платежи, предусмотренные индивидуальными условиями договора.

3.6. При совершении платежей по займу заемщик в первую очередь исполняет обязательства по ежемесячной оплате членских взносов регулярных.

3.7. Возмещение судебных и иных расходов займодавца по принудительному взысканию задолженности по договору производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

3.8. При надлежащем исполнении обязательств по договору уплаченные заемщиком в период действия договора суммы не могут превышать итоговую сумму платежей, указанную в графике платежей к договору.

4. Досрочный возврат займа.

4.1. Заемщик имеет право осуществить частичные или полный досрочный возврат предоставленного займа и уплату процентов за пользование займом за фактический срок пользования займом без предварительного уведомления Кооператива. В случае частично досрочного возврата займа займодавец имеет право ознакомиться с изменением полной стоимости займа.

4.2. Досрочный возврат займа не влечет за собой необходимость внесения изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по договору (договор залога, договор поручительства и т.д.).

4.3. Кооператив вправе требовать от заемщика досрочного возврата всей суммы займа, уплаты процентов за весь срок пользования займом и неустойки при следующих условиях:

- при нарушении заемщиком сроков возврата займа и (или) уплаты процентов продолжительностью более чем тридцать календарных дней,
- в случае полной или частичной утраты, или повреждения предмета залога,
- если кооперативу стало известно, что заемщик сообщил о себе недостоверные или заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение при принятии решения о выдаче займа (ст. 179 ГК РФ).

5. Права и обязанности сторон.

5.1. Кооператив имеет право:

- осуществлять проверку финансового положения заемщика, наличие обеспечения по займу,
- направлять поступившие денежные средства на погашение задолженности в соответствии с очередностью,

- потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами, а также расторжения договора в случае нарушения заемщиком индивидуальных условий договора займа,

- расторгнуть договор в одностороннем порядке потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы займа, уплаты процентов за его использование, уплаты пени в следующих случаях:

выхода или исключения заемщика из пайщиков кооператива,

нарушение заемщиком условий членства в кооперативе.

- начислить заемщику пени (неустойку) за ненадлежащее исполнение условий договора в размере и порядке, определяемом индивидуальными условиями договора,

- взыскать задолженность с заемщика в судебном порядке, в том числе обратиться с иском на заложенное в обеспечение обязательств имущество, либо удовлетворить свои требования за счет имущества поручительства.

5.2. Заемщик имеет право:

- отказаться от получения займа полностью или частично в любой момент,

- сообщить кооперативу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора займа,

- вернуть досрочно всю сумму займа без предварительного уведомления кооператива,

- получать информацию о размере текущей задолженности,

- погасить заем полностью или частично досрочно.

5.3. Кооператив обязан:

- предоставить заемщику сумму займа,

- предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору с указанием сумм, направляемых на погашение основного долга по договору, и сумм направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течении срока действия договора,

- предоставить заемщику полную стоимость займа при досрочном возврате части займа, в случае если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа.

5.4. Заемщик обязан:

- исполнять надлежащим образом обязательства, и все прочие условия, предусмотренные индивидуальными и общими условиями договора, уплачивать своевременно проценты за пользование займом, погашать своевременно заем, вернуть своевременно всю сумму займа, уплачивать пени за ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

- предоставлять все запрашиваемые документы, необходимые для рассмотрения заявления на заем,

- сообщать немедленно кооперативу об изменениях, ранее предоставленных ему персональных данных,

- предоставить обеспечение своих обязательств в полном объеме,

- отвечать на вопросы сотрудников кооператива, предоставлять справки и другие документы, давать пояснения совершать другие действия необходимые для выяснения кооперативом обстоятельств, подтверждающие платёжеспособность заемщика по погашению займа Полученная информация будет рассматриваться кооперативом, как конфиденциальная и не может быть передана третьим лицам без предварительного письменного согласия заемщика,
- вернуть всю сумму займа в случае расторжения договора.

5.5. стороны обязаны:

- соблюдать индивидуальные и общие условия договора потребительского займа,
- не продавать и не разглашать третьим лицам информацию, касающуюся индивидуальных условий договора, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

6. Способы и порядок обмена информацией между кооперативом и заемщиком.

6.1. Кооператив и заемщик обмениваются информацией по средству телефонных переговоров, письменных обращений по средству почты, как почты России, так и электронной почты, непосредственно при личном обращении, а также способом, согласованным в индивидуальных условиях договора.

7. Перемена лиц в обязательстве.

7.1. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности в случае если заемщик был исключен из членов кооператива.

7.2. в случае передачи прав по договору новый заимодавец направляет заемщику уведомление, в котором указываются реквизиты нового заимодавца, необходимые для надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору.

8. Ответственность сторон.

8.1. Заемщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору всеми своими доходами и всем принадлежащим заемщику имуществом в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по договору заемщик и кооператив несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

9. Заключительная информация.

9.1. В случае смерти заемщик, все положения индивидуальных и общих условий договора регламентирующие обязанности заемщика, сохраняют силу для всех его правопреемников.

9.2. Документы, направленные кооперативом по последнему известному адресу заемщика, считаются доставленными, даже если заемщик по этому адресу не проживает.

9.3. Односторонний отказ от исполнения обязательств, а также одностороннее изменение индивидуальных условий договора не допускается (ст. 310 ГК РФ).

- 9.4. Индивидуальные условия договора могут быть изменены по согласованию сторон и только в письменном виде (дополнительное соглашение к договору).
- 9.5. Заемщик обязан в течении трех 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 кооператив.
- 9.6. Заемщик уведомлен, что Кооператив предоставляет в бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр бюро кредитных историй информацию о заемщике, предусмотренную ст. 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях»