|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**  Решением Правления  НКО КПК «ЭМФС»  № 13 от 15 марта 2024 г. |

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ И ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ**

**ИЗ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ**

**НКО КПК «ЭМФС»**

г. Ставрополь

2024 г.

# Содержание:

[Содержание:2](#_Toc391802246)

[Введение. 3](#_Toc391802247)

[1. Сведения о кооперативе 4](#_Toc391802248)

[2. Требования к члену кооператива 5](#_Toc391802249)

[3. Состав документов, прилагаемых к заявлению о предоставлении потребительского займа и сроки рассмотрения этого заявления.](#_Toc391802250) 7

[4. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.](#_Toc391802252)  8

5. Валюта и способы предоставления займов ..………….………………………………….9

6. Процентные ставки………………………………………………………………………..10

[7. Значений полной стоимости займа](#_Toc391802257)

[Памятка: 1](#_Toc391802258)1

[8. Периодичность платежей пайщика в погашение и обслуживание займа. 11](#_Toc391802259)

[9. Способ возврата потребительского займа. 1](#_Toc391802260)1

10.Порядок предоставления кредитным кооперативом ипотечных займов, в том числе в том числе с их возвратом за счет средств м атеринского (семейного) капитала…………..12

10.1 Условия предоставления льготного периода по ипотечному займу………………..13

11. Условия предоставления льготного периода по потребительскому займу………….18

[12. Сроки, в течение которых Вы можете отказаться от получения потребительского займа.](#_Toc391802261) 23

[13. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу.](#_Toc391802262) 24

[14. Ваша ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу.](#_Toc391802263) 26

14.1. Условие, содержащее запрет по Договору потребительского займа, срок возврата которого на момент заключения договора не превышает одного года……………………..26

[15. Иные договоры, которые Вы можете заключить или иные услуги, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа. 26](#_Toc391802264)

[16. В каком случае могут измениться Ваши расходы по займу, по сравнению с ожидаемыми? 27](#_Toc391802265)

[17. Согласны Вы или нет, с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу?](#_Toc391802266) 27

[18. Как Вам следует предоставить кооперативу информацию о соблюдении условия целевого использования займа (если такое условие оговорено в договоре).](#_Toc391802267) 27

[19. Информация, которую Вы будете получать после заключения договора займа.](#_Toc391802268) 28

[20. Условие о подсудности споров.](#_Toc391802269) 28

21. Извещения и уведомления………………………………………………………………28

## Введение.

***Уважаемый пайщик!***

Некоммерческая корпоративная организация Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС», членом которой Вы являетесь, организует финансовую взаимопомощь членам кооператива. Заем, который Вы намереваетесь получить, это тоже элемент финансовой взаимопомощи – он предоставляется из аккумулированных в фонде финансовой взаимопомощи денежных средств других членов.

Члены кредитного кооператива своим коллегиальным решением на очередном общем собрании утвердили Положение «О порядке предоставления займов членам НКО КПК «ЭМФС», определяющее общие для всех членов условия кредитования из фонда финансовой взаимопомощи. Прежде чем воспользоваться возможностью получения займа, предлагаем Вам детально ознакомиться с выдержками из этого Положения – «Общими условиями предоставления, использования и возврата потребительских и ипотечных займов из фонда финансовой взаимопомощи НКО КПК «ЭМФС». Сейчас Вы никак не можете повлиять на эти условия, а можете только согласиться с ними либо отказаться от возможности кредитования на таких условиях. Но, впоследствии, в период членства Вы, реализуя право пайщика на участие в управлении кооперативом, установленное п.п.3, п. 1, ст. 13 Закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации», сможете совместно с другими пайщиками, инициировать изменения в «Положение о порядке предоставления займов…» и, соответственно, в «Общие условия».

Полагаем, что такое вряд ли потребуется, так как кредитный кооператив, выступая стороной в договоре займа, не преследует никаких самостоятельных экономических интересов, а только администрирует отношения финансовой взаимопомощи. Поэтому, несмотря на то что отношения между членами кредитного кооператива не регулируются законодательством о защите прав потребителей, из «Общих условий…» исключены какие бы то ни было условия, которые могли бы ввести Вас в заблуждение, злоупотребить принципом свободы договора, создать Вам дополнительные обременения. 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.

## Сведения о кооперативе

Органами кредитного кооператива являются:

* 1. Общее собрание членов кредитного кооператива;
  2. Правление кредитного кооператива;
  3. Председатель кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
  4. Наблюдательный Совет кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;

Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитного кооператива и правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления кредитного кооператива, Председателя правления кредитного кооператива, Наблюдательного совета - контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива. Очередное Общее собрание членов кредитного кооператива проводится ежегодно, не позднее 30 июня каждого года.

Текущей деятельностью Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС» (ОГРН 1042600280436, ИНН 2634061656) руководит единоличный исполнительный орган кредитного кооператива – Председатель кредитного кооператива (Председатель Правления) - Барковский Алексей Валерьевич, обеспечивающий выполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

Некоммерческая корпоративная организация Кредитный потребительский кооператив граждан «ЭМФС» расположена по адресу: 355029, г. Ставрополь, ул. Ленина, 421 А, офис 201.

Сокращенное наименование: НКО КПК «ЭМФС».

Вы можете связаться с сотрудниками кредитного кооператива и получить консультации по всем интересующим Вас вопросам по телефонам: 8 (8652) 23-73-74, 23-73-73.

Информацию о кредитном кооперативе, организуемых им программах финансовой взаимопомощи, в частности о кредитных продуктах, предоставляемых пайщикам для удовлетворения их потребительских потребностей, условиях вступления и членства в кооперативе, Вы можете получить на сайте кредитного кооператива в сети Internet <https://emfs-kpk.ru/>.

Электронная почта: [emfs-stv@mail.ru](mailto:emfs-stv@mail.ru).

Пользуясь указанными каналами связи, Вы сможете задать интересующие Вас вопросы и получить необходимые разъяснения.

Вы можете обратиться в офис кредитного кооператива в рабочие дни с 09.00 час. до 18.00 час. В кредитном кооперативе установлен обеденный перерыв с 13-00 час. до 14-00 час.

## Требования к члену кооператива

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

Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе членства по территориальному принципу, объединяя пайщиков - физических лиц, зарегистрированных в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства и (или) юридических лиц по месту нахождения в населенных пунктах двух субъектов Российской Федерации: Ставропольский край и Краснодарский край.

Для вступления в кредитный кооператив Вы, как физическое лицо, должны достичь шестнадцатилетнего возраста, ознакомиться с Уставом, действующими в кредитном кооперативе внутренними нормативными документами и подтвердить свое согласие соблюдать установленные ими требования в своем заявлении о приеме в кредитный кооператив. Эти документы доступны в офисе кредитного кооператива по указанному выше адресу.

Обратите внимание - несмотря на то, что Вы можете быть приняты в кредитный кооператив по достижении шестнадцатилетнего возраста, обратиться за предоставлением займа Вы сможете после достижения совершеннолетия, то есть после восемнадцати лет.

При вступлении в кредитный кооператив Вы должны обратиться в Правление кредитного кооператива с соответствующим письменным заявлением о принятии в члены НКО КПК «ЭМФС» (Приложение № 1), а также оплатить вступительный взнос в размере 1000 (Одна тысяча) рублей и обязательный паевой взнос в размере 500 (пятьсот) рублей. Правление кредитного кооператива рассмотрит Вашу заявку о вступлении в члены кооператива в течение пяти рабочих дней и примет решение о принятии или об отказе в принятии в состав членов кредитного кооператива. О принятом решении Вам сообщат в кратчайшие сроки.

Вступительный взнос направляется на покрытие организационных расходов, связанных с документальным оформлением членства в кредитном кооперативе и на документальное сопровождение в период членства, не входит в состав паевого взноса и не подлежит возврату при выходе из членов кредитного кооператива.

Членство в кредитном кооперативе возникает на основании Решения Правления кредитного кооператива о приеме в члены кредитного кооператива. Членство в кредитном

кооперативе возникает со дня внесения соответствующей записи в Реестр членов кредитного кооператива.

Члены кредитного кооператива имеют право:

* получать займы на условиях, предусмотренных Положением «О порядке формирования и использования имущества Некоммерческой корпоративной организации кредитный потребительский кооператив «ЭМФС» и Положением «О порядке предоставления займов членам Некоммерческой корпоративной организации кредитный потребительский кооператив «ЭМФС»;
* передавать денежные средства кредитному кооперативу на условиях, предусмотренных Положением «О порядке формирования и использования имущества Некоммерческой корпоративной организации кредитный потребительский кооператив «ЭМФС» и Положением «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Некоммерческой корпоративной организации кредитный потребительский кооператив «ЭМФС»;
* участвовать в управлении кредитным кооперативом, в том числе в работе общего собрания членов кредитного кооператива:
* инициировать созыв общего собрания членов кредитного кооператива в порядке, определенном настоящим Уставом;
* вносить предложения в повестку дня и (или) участвовать в обсуждении повестки дня общего собрания членов кредитного кооператива;
* голосовать по всем вопросам, вынесенным на Общее собрание членов кредитного кооператива, с правом одного голоса;
* выдвигать кандидатов, избирать и быть избранным в органы кредитного кооператива;
* получать информацию от органов кредитного кооператива по вопросам его деятельности, в том числе знакомиться с протоколами Общего собрания членов кредитного кооператива, годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью кредитного кооператива, сметой доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчетом о ее исполнении.

Обязательным условием предоставления займа члену кредитного кооператива, является уплата членских взносов на покрытие расходов и формирование Фонда обеспечения деятельности кредитного кооператива. Размер членских взносов определен в программах предоставления займов членам кредитного кооператива. Внесение членских взносов обусловлено условиями членства в кредитном кооперативе и после прекращения Договора займа, либо при выходе из кредитного кооператива, возврату не подлежат, взносом в Паевой фонд и Личными сбережениями не являются.

Внесение членских взносов на покрытие расходов и формирование Фонда обеспечения деятельности кредитного кооператива не являются обязательством по займу, однако данные суммы учитываются при расчете полной стоимости займа и приводятся справочно в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

Членские взносы заемщика вносятся единовременно в день выдачи займа в кассу или на расчетный счет кредитного кооператива. Если это предусмотрено условиями программы выдачи займов пайщикам, членский взнос может быть уплачен в рассрочку.

Размер членских взносов определяется Решением Правления кредитного кооператива в зависимости от участия члена кредитного кооператива в финансовой взаимопомощи, с последующим их утверждением на Общем собрании членов кредитного кооператива.

Мы намеренно раскрываем размер членских взносов с тем, чтобы Вы могли в полной мере оценить совокупную нагрузку по исполнению членской обязанности члена кредитного кооператива, обязанности по погашению и обслуживанию займа, соотнеся ее с собственными платежными возможностями. В наших обоюдных интересах разъяснить все условия членства в кредитном кооперативе и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи с тем, чтобы исключить возможные заблуждения, которые впоследствии могут затруднить исполнение принятых Вами обязательств.

Члены кооператива по решению Общего собрания могут быть обязаны внести дополнительные взносы для покрытия убытков в случае возникновения таковых. Оплата указанных взносов является обязанностью, как члена кредитного кооператива, и не входит в состав обязательств по договору займа.

## 

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

Если Вы заинтересованы в предоставлении займа из фонда финансовой взаимопомощи, Вы должны направить соответствующее заявление в Правление кредитного кооператива (Приложение № 2). В этом заявлении Вы указываете сумму займа, ориентировочный срок займа и перечень возможного обеспечения по займу. Если Вы намерены привлечь заем для удовлетворения какой-либо конкретной финансовой потребности, укажите это в заявлении, как целевое назначение займа. Это поможет сотрудникам кооператива более точно оценивать характер финансовых потребностей пайщиков и планировать ресурсы их обеспечения. В этом случае Вы должны будете использовать заемные средства по целевому назначению, обеспечить сотрудникам кредитного кооператива возможность контроля за целевым использованием средств.

Для получения займа Заявитель - физическое лицо, предоставляет сотруднику кредитного кооператива, ответственному за взаимодействие следующие документы:

* заявление, где указывается сумма, цель, срок займа, формы обеспечения;
* анкеты по форме установленной Правлением кредитного кооператива, заполненные Заявителем, а также лицами, выступающими в качестве поручителей по запрашиваемому займу;
* справки, подтверждающие доход заявителя и его поручителей;
* паспорт для физических лиц,
* документы по предоставляемому обеспечению, в том числе:

при залоге недвижимости:

* в соответствии с требованиями Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

при залоге автомобилей:

* паспорт транспортного средства, свидетельство транспортного средства;

при залоге оборудования и иного движимого имущества:

* документы, подтверждающие право собственности на оборудование и иное движимое имущество;
* при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования и иного движимого имущества;
* акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи.

Форма заявления о предоставлении займа приведена в Приложении № 2. Вам не потребуется самостоятельно заполнять заявление – оно формируется в автоматическом режиме и будет составлено взаимодействующим с Вами сотрудником кредитного кооператива (специалистом по займам) в процессе оформления документов на предоставление займа.

Специалист по займам обобщает переданную Вами информацию и проводит оценку платежеспособности с учетом Ваших регулярных доходов, расходов и предстоящих платежей в погашение и обслуживание займа, который Вы намереваетесь получить. Основываясь на ваших индивидуальных параметрах, и исходя из ваших потребностей, специалист по займам предложит Вам схему погашения, при которой размер регулярного платежа в погашении займа не превысит 90% сальдо между Вашим ежемесячным доходом (или ежемесячным доходом семьи) и расходами, если заем предполагается направить на удовлетворение семейных нужд и погашать за счет семейных доходов. Указанный порог условно определяет Вашу возможность безболезненно для себя и для регулярных потребностей семьи, исполнять обязательства по предоставленному Вам займу. Оценка Ваших доходов и расходов осуществляются специалистом по займам исходя из представленных Вами документов и сведений.

***Достоверность этих сведений отвечает Вашим интересам, ведь если Вы исказили ситуацию и переоценили свои возможности, Вы рискуете не исполнить обязательства в срок и подвергнуться штрафным санкциям. Кроме этого, если Вы не сможете своевременно исполнять обязательства по займу, кредитный кооператив получает право требовать досрочного возврата займа, обратившись с соответствующим иском в суд к Вам, Вашим поручителям и залогодателям.***

По результатам согласования с Вами всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, с учетом финансового положения, доходов, кредитной истории, а также реальной возможности обеспечить имущественный возврат предоставленного займа, сотрудник кредитного кооператива, ответственный за взаимодействие, делает свое мотивированное заключение и выносит его на рассмотрение Правлению кредитного кооператива. С учетом этого заключения Правление кредитного кооператива выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Вам займа. Правление кредитного кооператива может не объяснять причины такого отказа. Решение Правления кредитного кооператива оформляется протоколом.

Правление кредитного кооператива вправе принять решение об отказе в выдаче займа, в том числе в случаях:

* если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
* если платежеспособность Заявителя или предоставленное обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям Положения «О порядке предоставления займов членам Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС».

Кредитный кооператив следует принципу возможно большей оперативности удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива. Поэтому срок составления заключения по Вашей заявке и принятие решения о предоставлении Вам займа не превышает 3-5 рабочих дней. Решения о предоставлении повторных займов членам кредитного кооператива, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

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

## 4. Суммы потребительских займов и сроки их возврата.

Кредитные продукты, предоставляемые кредитным кооперативом, по общему правилу, имеют срок погашения от 1 месяца до 3 лет. Учитывая долгосрочный период членства в кредитном кооперативе, положительную кредитную историю в кредитном кооперативе, платежеспособность члена кредитного кооператива, а также формы обеспечения, предоставляемые по запрашиваемому займу, указанный срок может быть увеличен по решению Правления кредитного кооператива на срок до 5 лет.

По общему правилу размер предоставляемых кредитным кооперативом займов устанавливается от 10 000 (десяти тысяч) рублей до 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей, и зависит от индивидуальных возможностей и потребностей члена кредитного кооператива. Учитывая долгосрочный период членства в кредитном кооперативе, положительную кредитную историю в кредитном кооперативе, платежеспособность члена кредитного кооператива, а также формы обеспечения, предоставляемые по запрашиваемому займу, и иные положительные характеристики, размер займа может быть увеличен по решению Правления кредитного кооператива. На основании решения Правления кредитного кооператива также может быть предоставлен займ на сумму менее 10 000 (десяти тысяч) рублей.

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

По общему правилу, сумма ежемесячного платежа в погашение и обслуживание займа не должна превышать 90% сальдо между Вашим ежемесячным доходом (или ежемесячным доходом семьи) и расходами. Допустимая сумма платежа может корректироваться в большую или меньшую сторону от этого критерия, в зависимости от фактического уровня Ваших доходов и объема Ваших регулярных расходов. Размер месячного платежа по займу регулируется изменением срока кредитования. Чем большую сумму Вы хотите получить взаймы, тем более длительный срок требуется для ее погашения регулярными умеренными платежами.

Не стоит настораживаться, если заем будет предложен Вам на более длительный срок, чем Вы рассчитываете. Понятно, что чем дольше Вы будете пользоваться займом, тем больше процентов Вы заплатите, но цель кредитного кооператива отнюдь не состоит в максимизации процентов. Гораздо более важно, что обслуживание займа не создаст излишних обременений для Вашего бюджета, и Вы сможете не ограничивать себя в текущих расходах. В конце концов, Вы всегда сможете погасить заем досрочно.

## 5. Валюта и способы предоставления займов пайщикам.

Кредитный кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. Также в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа.

По Вашему выбору Вы можете получить заем наличными деньгами в кассе кредитного кооператива (в соответствии с законодательством РФ при расчетах наличными); либо безналичным перечислением на Ваш банковский счет, в том числе и на счет Вашей пластиковой карты. Кредитный 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 Вы обсуживаетесь, банк может впоследствии взять с Вас комиссию за снятие наличных средств с Вашего счета или за операцию по их последующему перечислению.

***Рассматривая вариант безналичного перечисления займа на Ваш банковский счет, ознакомьтесь с тарифами банка за проведение последующих операций и оцените уровень возможных расходов.***

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

Следуя законодательно установленному режиму[[1]](#footnote-1), денежные средства по займам на улучшение жилищных условий членов кооператива, имеющих детей и обладающих государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, предоставляются исключительно путем безналичного перечисления на счет пайщика, открытый в кредитной организации.

## 

## 6. Процентные ставки.

За пользование займами пайщики уплачивают кредитному кооперативу проценты по ставке от 7% и не превышающем среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов (Займов) (ПСК), рассчитанного Банком России на текущий период, при этом расчеты по займу могут производиться дифференцированными либо аннуитетными платежами.

Конкретная процентная ставка определяется Правлением кредитного кооператива в пределах вышеуказанных минимального и максимального значений процентной ставки, установленных внутренними документами кооператива, в зависимости от следующих факторов:

* суммы займа;
* обеспечения предоставляемого по запрашиваемому займу (поручительство, залог);
* периода, на который запрашивается заем;
* периода членства в кредитном кооперативе;
* количества своевременно исполненных займов;
* положительной кредитной истории члена кредитного кооператива и лиц, выступающих в качестве поручителей в кредитном кооперативе и иных кредитных организациях;
* платежеспособности и общего финансового положения члена кредитного кооператива;
* суммарного дохода семьи члена кредитного кооператива, выступающего в качестве заемщика;
* платежеспособности и общего финансового положения лиц, выступающих в качестве поручителей;
* достоверности информации предоставляемой в кредитный кооператив.

Вышеперечисленные факторы напрямую влияют на процентную ставку, устанавливаемую по предоставляемому займу. Член кредитного кооператива, обратившийся с заявлением о предоставлении займа, может указать в данном заявление на наличие одного или нескольких вышеперечисленных факторов, заявив при этом ходатайство о снижении процентной ставки по запрашиваемому займу, описав при этом основания необходимости снижения процентной ставки и приложив документы, подтверждающие наличие вышеперечисленных факторов. Указанное ходатайство рассматривается Правлением кредитного кооператива одновременно с ходатайством о предоставлении займа.

Процентная ставка, по общему правилу, не изменяется в период действия договора. Начисление Процентов производится со следующего дня после списания суммы Займа с расчетного счета кредитного кооператива (при безналичной выдаче Займа), либо выдачи суммы Займа из кассы кредитного кооператива (при выдаче Займа наличными деньгами), а заканчивается днем зачисления всей суммы Займа на расчётный счёт кредитного кооператива либо внесения всей суммы Займа в кассу кредитного кооператива, соответственно. Применяемые кредитным 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.

## 7. Значение полной стоимости займа

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.

Оценивая интересующий Вас заем 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 кредитному кооперативу, откладывать в том же кредитном 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.

## 8. Периодичность платежей пайщика в погашение и обслуживание займа.

Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов). В Ваших же интересах погашать основной долг частями в течение срока займа. В НКО КПК «ЭМФС» установлена ежемесячная схема погашения займа, при которой ежемесячно происходит уплата части основного долга по полученному займу, а также ежемесячное погашение начисленных процентов за пользование займом. 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 кредитном кооперативе исключены схемы погашения займа, предусматривающие текущую оплату процентов и погашение основного долга в конце срока действия договора.

Взаимодействующий с Вами специалист по займам 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 в определенные даты, то и платежи по займу удобнее осуществлять наиболее приближенно к этим датам. Свое желание приблизить дату очередного ежемесячного платежа по графику погашения займа к дате получения ежемесячного дохода, Вам необходимо сообщить специалисту по займам при оформлении договора займа.

## 9. Способ возврата потребительского займа.

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

***10. Порядок предоставления кредитным кооперативом ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала)***

Кредитный кооператив предоставляет займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее по тексту - ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

При предоставления ипотечного займа соблюдаются принципы равенства всех членов кредитного кооператива, подпадающих под действие такой программы. Решение о предоставлении Заявителю ипотечного займа принимается Правлением кредитного кооператива в соответствии с Положением «О порядке предоставления займов членам Некоммерческой корпоративной организации Кредитный потребительский кооператив «ЭМФС», исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.

Предоставление ипотечного займа членам кредитного кооператива может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения Заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кредитный кооператив проверяет наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания Заемщика и членов его семьи и оформляет результаты проверки Актом осмотра недвижимости.

Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива, на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, заключается с обязательным условием использования Заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

Кредитный кооператив не предоставляет ипотечные займы с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала для финансирования сделок, в результате которых не обеспечивается целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, а также совершения сделок, в результате которых отсутствует фактическое улучшение жилищных условий, в том числе сделок:

- по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а также помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;

- по приобретению или строительству жилых помещений на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.

При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала сотрудник кредитного кооператива, ответственный за взаимодействие с пайщиком уделяет тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

- ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющемся местом жительства Заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников Заемщика, а также помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего Заемщику, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;

- ипотечный заем предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

## 10.1. Условия по предоставлению льготного периода, предусмотренного п. 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Правом на обращение к кредитному кооперативу с Требованием о предоставлении Льготного периода может воспользоваться Заемщик – физическое лицо, заключивший в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности договор займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой в любой момент его действия.

Обязательными условиями для получения Льготного периода являются одновременное соблюдение следующих условий:

- размер займа согласно договору займа на момент выдачи не должен превышать 15 000 000 руб.;

- условия договора займа ранее не изменялись по требованию Заемщика, в том числе не осуществлялись операции по реструктуризации займа, а также не изменялись условия первоначального договора займа, прекращенного в связи с заключением с заемщиком нового договора займа, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному договору займа. При этом ранее осуществленное изменение условий договора займа по требованию заемщика, в связи с обстоятельствами, предусмотренными [пунктами 1](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453105/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst100204) - [5 части 2](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453105/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst100205) статьи 6.1-1 [Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (далее Закон), не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, в связи с обстоятельствами, предусмотренными [пунктом 6 части 2](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453105/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst181) статьи 6.1-1 Закона. Ранее осуществленное изменение условий договора займа по требованию заемщика, в связи с обстоятельствами, предусмотренными [пунктом 6 части 2](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453105/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst181) статьи 6.1-1 Закона, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными [пунктами 1](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453105/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst100204) - [5 части 2](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453105/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst100205) статьи 6.1-1 Закона;

- предметом ипотеки является жилое помещение (квартира или жилой дом), являющееся единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика (одного из заемщиков), или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика (одного из заемщиков) жилым помещением, вытекающее из договора, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». При этом не учитывается право Заемщика (одного из заемщиков) на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации;

- на день получения Кредитным кооперативом требование о предоставлении льготного периода, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующему договору займа отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа, либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа);

- на день получения требования о предоставлении льготного периода, Кредитным кооперативом не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика;

- на день получения требования о предоставлении льготного периода, не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" или статьей 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа";

- Заемщик на момент направления Требования находится в трудной жизненной ситуации, под который понимается любое из следующих обстоятельств:

1) регистрация Заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы, либо прекращение трудового договора или служебного контракта у гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости;

2) признание Заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;

3) временная нетрудоспособность Заемщика сроком более 2 месяцев подряд;

4) снижение среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за 2 месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика, более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика, рассчитанным за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика, при этом размер платежа по займу в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за 6 месяцев, следующих за месяцем обращения Заемщика, превышает 50% от среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за 2 месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика;

5) увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у Заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации, несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и (или) лиц, находящихся под опекой или попечительством Заемщика), по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении Заемщика на день заключения договора займа с одновременным снижением среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за 2 месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика более чем на 20% по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика, рассчитанным за календарный год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении Заемщика, при этом размер среднемесячного платежа по займу в соответствии с условиями Договора и графиком возврата займа и уплаты процентов за 6 месяцев, следующих за месяцем обращения Заемщика, превышает 40% от среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за 2 месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика.

6) проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, в течение шестидесяти календарных дней с момента установления соответствующих фактов.

Заемщик вправе направить Требование Кредитору как заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, так и вручить лично под расписку по адресу: 355000, г. Ставрополь, ул. Ленина, дом 421 А, офис 201.

**Необходимый пакет документов для рассмотрения Требования Заемщика о предоставлении Льготного периода:**

1. Требование Заемщика о предоставлении льготного периода по форме Кредитного кооператива;

2. Документы, подтверждающие нахождение в трудной жизненной ситуации (предоставляются Заемщиком в течение 10 рабочих дней со дня подачи требования, срок рассмотрения требования Кредитным кооперативом начинается со дня предоставления Заемщиком запрошенных документов), такие как:

- выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» или трудовая книжка гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости, содержащая запись о прекращении трудового договора или служебного контракта, а если в соответствии трудовым законодательством трудовая книжка на работника не велась, сведения о трудовой деятельности, полученные работником в порядке, определенном статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 1 части 2 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,

- справка, подтверждающая факт установления инвалидности, выданная федеральным государственным учреждением медико - социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти - для подтверждения обстоятельств, указанных в пунктах 2 и 5 части 2 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,

- листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 3 части 2 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,

- справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в [части 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst54) статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - для подтверждения обстоятельств, указанных в [пункте 4 части 2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst63) статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», или за текущий год и год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, указанных в [пункте 5 части 2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst64) статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Если заемщик в период, за который предоставляются предусмотренные настоящим пунктом документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы предоставляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, в целях подтверждения обстоятельств, указанных в [пункте 5 части 2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ff0c34905877a905b4477e42d7729c839dc2c152/#dst64) статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», также может предоставляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

- свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 5 части 2 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

- выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости на всей территории Российской Федерации - для подтверждения условия, установленного в пункте 3 части 1 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

- документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным [законом](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_444748/cf148e8662eafdb9539fb6f19024dfdb5c33aaa2/#dst256) от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" полномочиями по установлению таких фактов;

- письменное согласие Залогодателя на осуществление изменения условий договора займа и предоставлении Льготного периода (удостоверенное нотариусом, в случае если Залогодатель не является Заемщиком по Договору займа).

**Порядок рассмотрения Требования производится в следующем порядке:**

1. Кредитный кооператив рассматривает Требование Заемщика в срок не превышающий 5 рабочих дней и в случае его соответствия требованиям части 1 ст. 6.1-1 Федерального закона № 353-ФЗ сообщает Заемщику, что с даты начала льготного периода изменяются условия Договор займа и график платежей, в соответствии с представленным Заемщиком Требованием. Уведомление направляется Заемщику заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или путем вручения лично под расписку по адресу: г. Ставрополь, ул. Ленина, дом 421 А, офис 201. Уточненный график платежей по Договору займа направляется Заемщику не позднее окончания срока льготного периода.

2. В случае, если на день получения требования Заемщика Кредитным кооперативом направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа), в уведомлении, направляемом заемщику кредитным кооперативом должна содержаться информация о возможности досрочного прекращения льготного периода при наступлении обстоятельств, предусмотренных частью 25 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе): действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа) либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

3. Несоответствие Требования Заемщика требованиям ст. 6.1-1 Федерального закона № 353-ФЗ является основанием для отказа Заемщику в удовлетворении его требований. Кредитный кооператив обязан уведомить Заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа, направив уведомление заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или вручением лично под расписку по адресу: г. Ставрополь, ул. Ленина, дом 421 А, офис 201.

В течение льготного периода не начисляется неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, за исключением неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по уплате в течение льготного периода платежей, размер которых был уменьшен на основании его требования, а также не допускаются предъявление требования к поручителю заемщика, требования о взыскании задолженности заемщика, требования о расторжении договора займа по инициативе кредитора, требования о досрочном исполнении обязательства по договору займа и обращение взыскания на предмет ипотеки, обеспечивающей обязательства по соответствующему договору займа.

Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить суммы (часть суммы) займа без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут сумму платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период. При достижении указанной суммы платежей действие льготного периода прекращается и кредитный кооператив направляет заемщику уточненный график платежей по Договору займа не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящем абзаце.

В случае уменьшения размера обязательств за счет платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода, а также в случае досрочного погашения заемщиком в течение льготного периода суммы (части суммы) займа, размер обязательств заемщика, уменьшается на размер соответствующих платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

По окончании льготного периода платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода, исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий Договора займа, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются в качестве обязательств заемщика.

По окончании льготного периода платежи по Договору займа, уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления льготного периода условиям Договора займа, уплачиваются заемщиком в размере, количестве и с периодичностью (в сроки), которые установлены или определены в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного Договора займа, и согласно графику платежей, действовавшему до предоставления льготного периода.

Платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода, исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий Договора займа, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями Договора займа, и согласно графику платежей, действовавшему до предоставления льготного периода в количестве и с периодичностью, которые установлены Договором займа, до погашения размера обязательств заемщика. При этом срок возврата займа продлевается на срок действия льготного периода.

Платежи, уплаченные заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода, исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий Договора займа, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода.

Платежи, уплачиваемые заемщиком в счет досрочного возврата займа по окончании льготного периода, погашают в первую очередь платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода, исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий Договора займа, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода.

Кредитор по Договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с настоящей статьей, обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке.

## 11. Условия по предоставлению льготного периода, предусмотренного п. 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Правом на обращение к кредитному кооперативу с Требованием о предоставлении льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, может воспользоваться Заемщик - физическое лицо, заключивший с кредитным кооперативом договор потребительского займа, в любой момент действия такого договора при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер займа, по договору потребительского займа, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации. До установления Правительством Российской Федерации максимальный размер займа установлен:

- 1 миллион 600 тысяч рублей – для договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом транспортного средства;

- 450 тысяч рублей – для остальных договоров потребительского займа.

2) условия такого договора ранее не изменялись по требованию Заемщика, согласно Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельным законодательным актам Российской Федерации в части особенностей изменения условий договора займа. При этом ранее произведенное изменение условий договора потребительского займа по требованию заемщика в связи со снижением среднемесячного дохода заемщика, не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, если заемщик пострадал от чрезвычайной ситуации. При этом ранее произведенное изменение условий договора потребительского займа по требованию заемщика, если заемщик пострадал от чрезвычайной ситуации не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием по обстоятельствам снижением среднемесячного дохода заемщика.

3) не действует льготный период, установленный в соответствии со [статьей 1](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453305/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100008) Федерального закона от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

4) заемщик на день направления требования находится в трудной жизненной ситуации;

5) на день получения кредитным кооперативом требования о предоставлении льготного периода, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующему договору потребительского займа, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитным кооперативом исковому требованию о взыскании задолженности заемщика, об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении договора потребительского займа, либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика, об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского займа;

6) на день получения требования Заемщика, Кредитным кооперативом не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору;

**Под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается одно из следующих обстоятельств:**

1) снижение среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода;

2) проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода в течение шестидесяти дней со дня установления соответствующих фактов.

В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо, к требованию заемщика, должно быть приложено согласие такого залогодателя.

В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа обеспечено поручительством, к требованию заемщика, должно быть приложено согласие поручителя на изменение срока поручительства и объема ответственности поручителя.

В случае, если договор потребительского займа, был обеспечен залогом или поручительством, срок действия договора залога или поручительства продлевается на срок действия договора потребительского займа, измененного на основании требования о предоставлении льготного периода.

Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитному кооперативу.

Если заемщик в требовании, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с нахождением заемщика в зоне ЧС до даты окончания льготного периода, уже предоставленного ему в связи со снижением среднемесячного дохода, действие этого льготного периода автоматически досрочно прекращается. Если заемщик в требовании, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи со снижением среднемесячного дохода, до даты окончания льготного периода, уже предоставленного ему в связи с нахождением заемщика в зоне ЧС, действие такого льготного периода автоматически досрочно прекращается, при предоставлении льготного периода по новым обстоятельствам.

В случае если условия договора потребительского займа уже изменялись в соответствии с Федеральным [законом](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453305/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100104) от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", заемщик вправе обратиться в кредитный кооператив с требованием об изменении условий этого же договора потребительского займа, в связи с обстоятельствами, указанными в части. 2 ст. ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ

Заемщик вправе направить требование Кредитору заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, так и вручить лично под расписку по адресу: г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 421А, офис 201.

**Необходимый пакет документов для рассмотрения требования Заемщика о предоставлении льготного периода:**

**1)** Требование заемщика о предоставлении льготного периода.

2) Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, являются:

**2.1) Для подтверждения снижения среднемесячного дохода заемщика:**

- справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога;

- справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием. Если заемщик в период, за который представляются предусмотренные настоящей частью документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы представляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности;

- справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком, для заемщика, находящегося в отпуске по уходу за ребенком;

**2.2) Для подтверждения нахождения заемщика в зоне ЧС** предоставляются документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным [законом](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_444748/) от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" полномочиями по установлению таких фактов.

3) письменное согласие Залогодателя на осуществление изменения условий договора потребительского займа и предоставление льготного периода;

4) письменное согласие Поручителя на осуществление изменения условий договора потребительского займа и предоставление льготного периода.

**Порядок рассмотрения Требования:**

1) Кредитный кооператив рассматривает поступившее от заемщика требование, в срок, не превышающий пяти рабочих дней и в случае его соответствия требованиям части 1 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ сообщает заемщику об изменении условий договора потребительского займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором.

2) Несоответствие требования заемщика, требованиям части 1 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор в течение пяти рабочих дней со дня получения требования заемщика обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа одним из способов, указанных в договоре.

**В уведомлении, направляемом заемщику, кредитный кооператив обязательно указывает:**

- информацию о максимальном размере суммы досрочного погашения обязательств заемщика в течение льготного периода без его досрочного прекращения, рассчитываемой в соответствии с частью 20 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе);

- информация о возможности досрочного прекращения льготного периода при наступлении обстоятельств, предусмотренных частью 28 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе), в случае, если на день получения требования заемщика кредитным кооперативом направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского займа, и (или) о расторжении договора потребительского займа.

В случае неполучения заемщиком уведомления от кредитного кооператива в течение десяти рабочих дней после дня направления требования о предоставлении льготного периода, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

С даты начала льготного периода условия соответствующего договора потребительского займа считаются измененными на время льготного периода.

Со дня получения кредитным кооперативом требования о предоставлении льготного периода, до окончания льготного периода, либо до направления заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода, не допускаются обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского займа, расторжение такого договора по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору потребительского займа, требования к поручителю заемщика, исполнительного документа.

В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов фиксируется на время льготного периода.

Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом способом, предусмотренным договором, или путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения уведомления под расписку по адресу: 355029, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 421А, офис 201.

Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитным кооперативом уведомления заемщика. Кредитный кооператив направляет заемщику, уточненный график платежей по договору потребительского займа не позднее пяти рабочих дней после дня получения уведомления заемщика.

Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе досрочно погасить суммы (часть суммы) займа без прекращения льготного периода. Максимальная сумма досрочного погашения в течение льготного периода рассчитывается путем сложения сумм всех платежей, даты внесения которых вошли в льготный период в соответствии с графиком платежей, действовавшим до предоставления льготного периода. При превышении внесенных в течение льготного периода платежей указанной суммы действие льготного периода прекращается, и кредитный кооператив направляет заемщику уточненный график платежей по договору потребительского займа не позднее 3-х рабочих дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящем абзаце.

В течение действия льготного периода, проценты начисляются по ставке, указанной в договоре потребительского займа, на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика, на день установления льготного периода, за исключением обязательств заемщика по возврату сумм основного долга, исполнение которых просрочено до установления льготного периода. Сумма начисленных процентов фиксируется до окончания льготного периода и уплачивается заемщиком после погашения обязательств заемщика в соответствии с частью 23 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе), в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным условиями договора потребительского займа, действовавшими до предоставления льготного периода.

По окончании льготного периода договор потребительского займа продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата займа продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Кредитный кооператив направляет заемщику уточненный график платежей по договору потребительского займа не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

Сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа, как в течение льготного периода, так и после его окончания, в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика, погашается в очередности, установленной частью 20 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе).

Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному Кредитным кооперативом исковому требованию о взыскании задолженности заемщика, об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского займа, либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

## 12. Сроки, в течение которых Вы можете отказаться от получения потребительского займа.

Кредитный 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, кредитный 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.

Мы не сомневаемся в Вашей добросовестности и платежеспособности, но все же применяем установленные законом способы обеспечения исполнения обязательств, как поручительство и залог, обеспечительный платеж в сумме до 20 % от запрашиваемой суммы займа. В зависимости от запрашиваемой суммы займа, периода предоставления займа, а также Вашей платежеспособности и общего финансового положения, кредитный кооператив может применять каждый из этих способов обеспечения обязательства вместе или по отдельности. Исходя из вышеуказанного, обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком. В качестве обеспечения принимается:

* залог транспортных средств, оборудования и иного движимого имущества;
* залог объектов недвижимости;
* поручительство физических лиц;
* обеспечительный платеж.

Поручительство и залог оформляются соответствующими договорами. При этом в качестве поручителей могут рассматриваться члены Вашей семьи, лица из числа пайщиков кооператива, Ваши коллеги, соседи, люди, которые могут Вас хорошо рекомендовать и поручиться за Вас. Договор поручительства заключается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации. Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность перед кредитным кооперативом в том же объеме, что и Заемщик, включая всю сумму обязательств Заемщика по договору займа, в том числе - по уплате процентов, неустойки, возмещения судебных издержек, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Заемщиком. Поручитель должен иметь устойчивое финансовое положение, имущество со степенью ликвидности, покрывающей размер предоставляемого займа, процентов по нему и иных платежей, предусмотренных договором займа, и принадлежащее ему на праве собственности. Платежеспособность Поручителя определяется также, как и платежеспособность Заемщика.

Залогодателем может быть как сам Заемщик, так и третье лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности. Имущество, находящееся в общей долевой собственности может быть передано в залог только с письменного согласия всех его собственников. Договор залога оформляется в письменной виде в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации. Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленные на него проценты, неустойку, а также издержки и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования. В зависимости от риска невозврата займа принимается решение о сумме залога. Размер оценочной стоимости предмета залога должен быть соразмерен основному требованию. Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена. Оценка может производиться независимой организацией, имеющей лицензию на проведение соответствующей оценки. При проведении оценки залога независимой организацией расходы по ее проведению возмещаются Заемщиком.

Минимальная залоговая стоимость определяется, исходя из соотношения суммы основного требования к оценочной стоимости залога:

* 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68) для объектов недвижимости, автотранспортных средств со сроком эксплуатации не более 5 лет;
* 1:2,0 (понижающий коэффициент – 0,5) для автотранспортных средств со сроком эксплуатации более 5 лет, оборудования и иного имущества.

Последующий залог для обеспечения обязательств перед третьими лицами не допускается. Замена предмета залога допускается только с письменного согласия Председателя кредитного кооператива.

Договор залога объектов недвижимости (договор ипотеки) оформляется и заключается в соответствии с требованиями Федерального закона 102-ФЗ «Об ипотеке (залог недвижимости)». С целью снижения рисков неисполнения обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором займа/договором потребительского займа (индивидуальные условия) могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа, как имущественное обеспечение (залог), так и поручительство, а также иные формы обеспечения обязательств, допускаемые действующим законодательством Российской Федерации

Договор залога объектов недвижимого имущества составляется в письменном виде в 2-х экземплярах, если не требуется нотариальное удостоверение и регистрация и в 3 (4)-х экземплярах, если необходимо нотариальное удостоверение и (или) регистрация: один - Залогодателю, второй – кредитному кооперативу, третий - нотариусу, четвертый - органу, регистрирующем сделку.

Таким образом, предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее Вам или знающему Вас и готовому поручиться за Вас лицу. Кредитный кооператив применяет, так называемый «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 кредитный 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 кредитный 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.

Одним из способов обеспечения исполнения обязательств по договору займа является внесение обеспечительного платежа в сумме до 20 % от запрашиваемой суммы займа. Условие о внесении обеспечительного платежа включается в Договор займа. Обеспечительный платеж передается кредитному кооперативу до получения суммы займа в обеспечение исполнения всех обязательств по Договору займа.

Обеспечительный платеж в сумме до 20 % от запрашиваемой суммы займа предоставляется кредитному кооперативу временно, на период пользования займом, наряду с иным обеспечением по займу (поручительство, залог) и является возвратной суммой при соблюдении членом кредитного кооператива условий по возврату суммы займа и уплаты процентов за пользование займом. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязанностей, связанных со своевременным (согласно условиям договора) возвратом полученных от кредитного кооператива займов, а также процентов за пользование займами, данный обеспечительный платеж, после уплаты налога на доходы УСНО остается в составе внереализационных доходов кредитного кооператива. Указанная сумма не учитывается при расчете полной стоимости займа, обязанность по ее внесению приводится в индивидуальных условиях договора потребительского займа в пункте № 10 «Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению».

## 14. Ваша ответственность за неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение обязательств по займу.

В случае, если Вы допустите просрочку в погашении очередного платежа по займу, на не 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 Гражданским кодексом Российской Федерации.

При просрочке исполнения очередного платежа по ипотечному (целевому) займу заемщик уплачивает неустойку, рассчитываемую от суммы неисполненного обязательства по ставке равной ключевой ставке Центрального банка Российской Федерации, действующей на день заключения договора за каждый день просрочки.

Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, Вы продолжаете неправомерно пользоваться предоставленными Вам кредитным кооперативом денежными средствами. Поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки кредитный кооператив может дополнительно оговорить в индивидуальных условиях договора займа и Вашу ответственность, предусмотренную ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Как неустойка, так и проценты за пользование чужими денежными средствами, это не дополнительная плата за заем, а платежи, компенсирующие убытки кредитного 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. В этом случае, Вы можете обратиться в кредитный кооператив с заявлением, в котором объясните сложившуюся ситуацию, а также можете указать просьбу о предоставлении Вам отсрочки, в течение которой неустойка начисляться не будет. Понятно, что период такой отсрочки объективно ограничен разумными сроками и возможностями кредитного кооператива.

При нарушении сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа, Вы вправе использовать все способы внесудебного разрешения спора, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе посредством переговоров, медиативных процедур и претензионного порядка.

## 14.1. Условие, содержащее запрет по Договору потребительского займа, срок возврата которого на момент заключения договора не превышает одного года.

Согласно п. 24 ст.5 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по Договору займа, срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки достигнет 130 процентов от суммы, указанной в Договоре потребительского займа, их дальнейшее начисление прекращается.

## 15. Иные договоры, которые Вы можете заключить или иные услуги, которые Вы можете получить в связи с заключением договора займа.

Предоставляя Вам заем, кредитный кооператив не обременяет Вас обязанностью заключить какие-либо иные договоры или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату. Но, если Вы привлекаете заем на приобретение какого-либо определенного товара (или услуги), а мы знаем, где такой товар (или услугу) можно приобрести на наиболее выгодных условиях, мы, конечно, бесплатно предоставим Вам такую информацию.

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[[2]](#footnote-2). Возможно, что за открытие банковского счета банк возьмет некоторую плату. В этом случае кредитный 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?

Кредитный кооператив предоставляет займы исключительно в рублях, поэтому Вы не несете никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер Ваших обязательств. Кредитный 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 сумме процентов.

## 17. Согласны Вы или нет с возможностью переуступки Кооперативом прав требования по предоставленному Вам займу третьему лицу?

Кредитный кооператив, как правило, самостоятельно взаимодействует с пайщиками, допустившими просрочки в исполнении обязательств по полученным займам, и не предполагает возможность переуступки Вашей задолженности по займу третьим лицам.

Однако законодательством предусмотрено право кредитора осуществлять уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. Поэтому при заключении договора займа с заемщиком кредитный кооператив вправе согласовать условие о запрете уступки прав (требований) третьим лицам по договору займа или о согласии заемщика на такую уступку.

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

Целевые займы предоставляются кредитным кооперативом на приобретение пайщиками каких-либо социально значимых товаров и услуг, поэтому для кредитного кооператива важна «обратная связь», подтверждающая, что заемные средства были израсходованы по целевому назначению. В соответствии со ст. 814 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случаях, если целевое назначение предусмотрено условиями заключенного договора займа, Вы обязаны обеспечить кредитному 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 кредитного кооператива возникнут основания требовать от Вас возврата полученных заемных средств и уплаты причитающихся процентов, как это предусмотрено п. 2 ст. 814 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## 19. Информация, которую Вы будете получать после заключения договора займа.

После заключения договора и в процессе пользования заемными средствами из фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива Вы вправе получить информацию о размере Вашей текущей задолженности по займу, датах и размерах произведенных и предстоящих Вам платежей в погашение и обслуживание займа.

Эту, а также иную интересующую Вас информацию об условиях членства в кредитном кооперативе и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи Вы можете получить в офисе кредитного кооператива, в котором Вы оформляли договор.

## 20. Условие о подсудности споров.

Споры в связи с исполнением договоров, подлежат рассмотрению в Промышленном районном суде г. Ставрополя, у Мирового судьи судебного участка № 2 Промышленного района г. Ставрополя, или в Арбитражном суде Ставропольского края в соответствии с подсудностью спора. Условие о подсудности разрешения споров в договоре займа определяется по согласованию между кредитным кооперативом и членом кооператива.

***21.Извещения и уведомления\_\_\_\_\_\_\_****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Уставом установлена обязанность пайщика в течение 3 дней извещать кредитный кооператив об изменении своего адреса и иных сведений, содержащихся в реестре пайщиков. В период пользования займом Вы также следуете этой обязанности и должны письменно уведомить кредитный кооператив об изменении своих адресных данных и иных реквизитов для связи в установленный срок. Кредитный кооператив не несет ответственности за понесенные Вами убытки в связи с пренебрежением этой обязанностью. В период членства все извещения и уведомления направляются кредитным кооперативом по учтенным в реестре реквизитам. Способ обмена извещениями и уведомлениями устанавливается договором.

1. п.8, ст. 10 Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [↑](#footnote-ref-1)
2. на основании п.8, ст. 10, Закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [↑](#footnote-ref-2)