

Стандарт оформления индивидуальных условий займа,
предоставляемых из фондов финансовой взаимопомощи кредитных
потребительских кооперативов

*Стандарт определяет состав и содержание индивидуальных условий займа,
учитывающих особенности кредитования в рамках организуемой кредитными
кооперативами финансовой взаимопомощи пайщиков.*

Индивидуальные условия договора участия в финансовой взаимопомощи в форме предоставления займа

Место совершения _____

Дата _____

Договор заключен между Кредитным потребительским кооперативом (граждан) « _____ », в лице Председателя Правления _____, действующего на основании Устава, именуемым в дальнейшем «Кооператив», с одной стороны, и пайщиком _____, членская книжка № _____, именуемым в дальнейшем «Пайщик».

**ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
ЗАЙМА СОСТАВЛЯЕТ
00 % ГОДОВЫХ**

Индекс удорожания (переплаты) ____% в год (за период)

№ п.п.	Условие	Содержание условия
1.	Сумма займа или лимит кредитования и порядок его изменения	Двадцать тысяч (20000) руб.
<p><i>Обоснование: Договор займа это реальный договора, считающийся заключенным с момента передачи денег (п.1, ст. 807 ГК РФ). Это исключает возможность предоставления займов в рамках «кредитной линии», поскольку каждый последующий транш должен оформляться самостоятельным договором. Предлагается исключить из наименования условия слова «или лимит кредитования и порядок его изменения»</i></p>		
2.	Срок действия договора, срок возврата займа	_____ мес. с «___» _____ 201_ по «___» _____ 201_. Договор действует до полного исполнения пайщиком обязательств по займу.
3.	Валюта, в которой предоставляется заем	
<p><i>Обоснование: В соответствии со ст. 140 ГК РФ, расчеты между кооперативом и пайщиком осуществляются в рублях РФ. Так же в рублях номинируются обязательства по предоставленным пайщикам займам (ст. 317 ГК РФ). Условие о валюте не актуально для кооператива. Предлагается исключить из состава индивидуальных условий займа.</i></p>		
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	20% годовых. При неисполнении пайщиком в течение 30 дней обязанности по страхованию, предусмотренной п.9, применяется повышенная процентная ставка 30% годовых
<p><i>Обоснование: Кредитные кооперативы не предоставляют долгосрочные займы, где было бы оправдано применение переменной процентной ставки. Предлагается исключить слова «или порядок ее (их) определения».</i></p>		

Кооператив _____

Пайщик _____

№ п.п.	Условие	Содержание условия
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кооперативом третьему лицу, указанному пайщиком	
<i>Обоснование: Условие не актуально для кооперативов не осуществляющих валютные операции. Предлагается исключить условие п.5.</i>		
6.	Количество размер и периодичность платежей пайщика по договору или порядок определения этих платежей	Срок пользования займом распределен на _____ ежемесячных (еженедельных, ежедекадных) периодов кредитования. В конце каждого периода пайщик оплачивает платежи в погашение основного долга в размере _____ и начисленные за период проценты. Суммы, даты и назначение платежей в погашение и обслуживание займа сведены в календарный график платежей (приложение 1).
<i>Обоснование: В соответствии с обязанностью, установленной п.15, ст. 7 Закона № 353-ФЗ, кооператив прилагает к договору займа календарный график платежей с разбивкой по суммам, сроками исполнения и назначению. Поэтому условие о порядке определения платежей не актуально для кооператива. Предлагается исключить слова «или порядок определения этих платежей»</i>		
7.	Порядок изменения размера, количества и периодичности (сроков) платежей пайщика при частичном досрочном возврате займа	Предстоящие платежи пересчитываются по фактической сумме непогашенной задолженности. Пайщику передается обновленный график платежей, содержащий новое значение полной стоимости займа в случае если в результате досрочного погашения части займа произошло изменение этого показателя.
8.	Способы исполнения обязательств по договору по месту нахождения пайщика	- Внесением наличных денежных средств кассу кооператива по месту своего жительства. - Безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет кооператива.
8.1.	Бесплатный способ исполнения пайщиком обязательств по договору	При исполнении обязательств наличными в кассу и безналичном перечислении средств с пластиковой карты пайщика, открытой в банке _____ на р.с. кооператива в банке _____ комиссия не взимается.
9.	Обязанность пайщика заключить иные договоры	Не применимо

№ п.п.	Условие	Содержание условия
9.	Обязанность пайщика заключить иные договоры (Вариант)	<p>Договор заключен под условием страхования жизни и здоровья пайщика (вариант – предмета залога). В случае, если в течение 30 календарных дней обязанность по страхованию не будет исполнена пайщиком, применяется повышенная процентная ставка, предусмотренная п.4.</p> <p>В случае отказа пайщика исполнить обязанность по страхованию, Кооператив также вправе направить ему письмо с уведомлением об обязанности досрочно возратить заем и уплатить причитающиеся проценты в течение 30 календарных дней с момента направления письма.</p>
<p><i>Примечание: Условие о досрочном возврате займа в связи с неисполнением обязанности по страхованию можно изложить в дополнительном разделе 18. «Основания возникновения права требования о досрочном возврате займа».</i></p>		
10.	Обязанность пайщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	<p>Исполнение пайщиком обязательств по займу обеспечивается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Поручительством _____ на основании договора поручительства _____; - Залогом _____, оформленным договором залога _____». <p>В течение 30 дней после заключения договора займа, пайщик обязуется за свой счет застраховать риски утраты и повреждения предмета залога.</p>
11	Цели использования пайщиком потребительского займа	<p>Заем предоставляется для приобретения _____,</p> <p>При нарушении пайщиком условия целевого использования займа кооператив направляет ему письмо с уведомлением об обязанности досрочно возратить заем и уплатить причитающиеся проценты в течение 30 календарных дней с момента направления письма.</p>
<p><i>Примечание: Условие о досрочном возврате займа в связи с несоблюдением целевого использования предоставленных средств можно изложить в дополнительном разделе 18. «Основания возникновения права требования о досрочном возврате займа».</i></p>		
11	Цели использования пайщиком потребительского займа (Вариант)	Не применимо

№ п.п.	Условие	Содержание условия
12	Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) и порядок ее определения	При просрочке исполнения очередного платежа по займу пайщик уплачивает кооперативу неустойку, рассчитываемую от суммы неисполненного обязательства по ставке 20% годовых за каждый день просрочки.
12	Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) и порядок ее определения (Вариант)	При просрочке исполнения очередного платежа по уплате процентов пайщик уплачивает кооперативу неустойку, рассчитываемую от суммы неисполненного обязательства по ставке 0,1% в день за каждый день просрочки Неустойка за несвоевременное исполнение обязательства по погашению основного долга начисляется на сумму неисполненного платежа по ставке 20% годовых за каждый день просрочки.
12.1.	Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) и порядок ее определения (Вариант)	Наряду с договорной неустойкой пайщик уплачивает проценты за пользование чужими денежными средствами, начисляемые по правилам ст. 395 ГК РФ за каждый день просрочки на всю сумму не исполненного в срок денежного обязательства по оплате процентов и основного долга.
13.	Условие об уступке кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору	Настоящим пайщик запрещает кооперативу переуступать права (требования) по займу третьим лицам после прекращения членства в кооперативе
<i>Обоснование: Поскольку в соответствии с п.1,ст. 12 Закона № 353-ФЗ «... заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами», уступка права (требования) в период членства пайщика в кооперативе, так как новый кредитор не в состоянии и обеспечить права пайщика, установленные законом № 190-ФЗ.</i>		
14.	Согласие пайщика с общими условиями договора	С общими условиями договора займа ознакомлен и согласен
15.	Услуги, оказываемые кооперативом за отдельную плату, необходимые для заключения договора, их цена и порядок ее определения, согласие пайщика на их оказание	Не применимо

№ п.п.	Условие	Содержание условия
<p><i>Примечание: Как правило, кредитные кооперативы не обременяют пайщиков условием оказания сопутствующих услуг за отдельную плату. В случае, если заем обусловлен оказанием таких услуг следует обосновать самостоятельные блага, которые пайщик приобретает в результате этих услуг, оговорить их стоимость и согласия пайщика на их получение.</i></p>		
16.	Способ обмена информацией между кооперативом и пайщиком	<p>Информационное взаимодействие между кооперативом и пайщиком организуется посредством личных встреч, телефонных переговоров, направления писем, сообщений по e-mail и SMS сообщений. Пайщик не возражает против посещения сотрудниками кооператива места его жительства, предоставления информации о состоянии его задолженности по займу членам его семьи и пайщикам _____, рекомендовавших его кооперативу</p>
<p>Дополнительные условия, согласованные кооперативом и пайщиком</p>		
17.	Досрочный возврат займа	<p>Пайщик вправе досрочно вернуть заем полностью или в части, уведомив кооператив об этом не менее, чем за _____ (любой срок до 30 дней) до даты такого возврата. Уведомление о намерении досрочно погасить заем направляется пайщиком кооперативу регулярной почтой (заказным письмом, SMS-сообщением).</p> <p>В течение пяти дней после получения от пайщика уведомления о досрочном погашении займа полностью или частично Кооператив производит перерасчет обязательств с учетом досрочно исполняемого платежа и предоставляет пайщику информацию об остаточном объеме обязательств, графике их погашения, остаточной сумме учитываемого за пайщиком паенакопления и (или) личных сбережений, а в случае если досрочное погашение займа привело к изменению его полной стоимости – обновленное значение полной стоимости займа.</p>
<p><i>Обоснование: Условие вводится в случае, если предполагается установить более короткий, чем 30-дневный, срок уведомления и установить способ направления уведомления (если предполагается какой-то конкретный способ из описанных в п. 16).</i></p>		

Кооператив _____

Пайщик _____

№ п.п.	Условие	Содержание условия
17.	Досрочный возврат займа (Вариант)	<p>Досрочный возврат части займа может быть произведен после уведомления об этом кооператива, не ранее очередной даты погашения обязательств, установленной графиком платежей.</p> <p>Уведомление о намерении досрочно погасить заем направляется пайщиком кооперативу регулярной почтой (заказным письмом, SMS-сообщением).</p> <p>Если период после подачи пайщиком уведомления о досрочном погашении займа до даты очередного платежа, установленной графиком платежей, превышает 30 дней, пайщик может досрочно погасить заем полностью или в части после истечения 30 дневного срока после подачи уведомления.</p>
18	Порядок и основания предъявления Кооперативом требования о досрочном возврате займа	<p>Кооператив направляет пайщику письмо с уведомлением об обязанности досрочно вернуть заем и уплатить причитающиеся проценты в течение 30 календарных дней с момента направления письма в следующих случаях:</p> <p>При отказе пайщика исполнить обязанность по страхованию, предусмотренную п. 10 договора</p> <p>При использовании займа на цели, отличные от установленных п. 11 договора</p> <p>При утрате обеспечения и (или) ухудшения его условий</p> <p>В случае если в течение ста восьмидесяти календарных дней пользования займом пайщик допустит просрочку в погашении очередного платежа, продолжительностью свыше 60 дней, либо если совокупная просрочка в погашении серии предшествующих платежей превысит 60 дней.</p> <p>Вариант для краткосрочных договоров, заключенных на срок до 60 дней.</p> <p>В случае если пайщик допустит просрочку в погашении очередного платежа, продолжительностью свыше 10 дней, либо если совокупная просрочка в погашении серии предшествующих платежей превысит 10 дней</p>

№ п.п.	Условие	Содержание условия
19	Поручение дебетовать сумму не исполненных в срок обязательств из сформированного пайщиком паенакопления или переданных им сбережений	<p>Настоящим пайщик поручает кооперативу дебетовать сумму очередных платежей (не исполненных им в срок обязательств по займу) из стоимости учитываемого за ним паенакопления и (или) переданных им личных сбережений</p> <p>Вариант:</p> <p>В случае, если по истечении ___ дней после даты наступления очередного платежа, пайщик не исполнит или не полностью исполнит обязательств по займу, он поручает дебетовать причитающиеся суммы из стоимости учитываемого за ним паенакопления и (или) личных сбережений</p>
20	Условие о внесении членских взносов (не является обязательством по займу и включено в индивидуальные условия справочно)	<p>Пайщик уведомлен об уставной обязанности внести членский взнос в размере ___ руб., определенном в соответствии с «Положением о порядке формирования имущества КПК(Г) «___» («Положением о членстве в КПК(Г) «___»»). Членский взнос погашается пайщиком в рассрочку, не позднее 1 числа каждого месяца, соответствующего периода кредитования. По заявлению пайщика причитающиеся суммы платежей в погашение рассрочки внесения членского взносов справочно отражены в специальном разделе графика платежей.</p>

Приложение

Календарный график платежей по договору займа

Период кредитования	Дата платежа	Сума платежа	В т.ч. в погашение основного долга	В т.ч. в оплату процентов	Справочно, в погашение рассрочки внесения членского взноса (не позднее 1 числа каждого месяца)
А	Б	В	Г	Д	Е
с 15.01.201__ по 15.02.201__	15.02.201_	В=Г+Д			
с 15.02.201__ по 15.03.201__	15.02.201_	В=Г+Д			
с 15.03.201__ по 15.04.201__	15.02.201_	В=Г+Д			
с 1.04.201__ по 1.05.201__	15.02.201_	В=Г+Д			
Всего					
Всего планируемые выплаты пайщика по займу составят (сумма прописью)					
Вариант: Всего планируемые выплаты пайщика по условиям участия в финансовой взаимопомощи составят (сумма прописью) в том числе платежи в погашение и обслуживание займа (сумма прописью), платежи в погашение рассрочки внесения членского взноса (сумма прописью).					