

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА  
В КПК «СОДЕЙСТВИЕ» (с 02.11.2024 г.)**

1. По договору потребительского займа Кооператив обязуется предоставить пайщику заем из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, а пайщик обязуется вернуть сумму займа в установленный срок и уплатить проценты за пользование займом. Размер займа, размер процентов за пользование займом и срок возврата займа согласовываются сторонами в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

2. Заем предоставляется члену Кооператива путем перечисления суммы займа в безналичном порядке на банковский счет члена Кооператива. Если договор потребительского займа без обеспечения исполнения обязательств на сумму до 50 000,00 рублей включительно заключается пайщиком при личном обращении в операционный офис Кооператива, сумма займа предоставляется в наличной форме из кассы Кооператива или по заявлению пайщика - в безналичном порядке.

3. Кооператив не взимает вознаграждение за предоставление займа в безналичном порядке, однако банком, в котором член Кооператива открыл банковский счет, может быть установлено вознаграждение за открытие банковского счета и совершение операций по нему. Кооператив не взимает какое-либо вознаграждение за выдачу займа из кассы Кооператива.

4. Возврат займа, уплата процентов за пользование займом и неустойки (при наличии) осуществляются в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Кооператива. Возврат потребительских займов без обеспечения исполнения обязательств, а также уплата процентов за пользование займом и неустойки (при наличии) могут осуществляться в наличной форме в кассу Кооператива.

5. Банком, с помощью которого пайщиком осуществляется перечисление денежных средств на расчетный счет Кооператива, может быть установлено вознаграждение за оказание соответствующей услуги. Перечисление денежных средств со счета пайщика, открытого в АО ТБанк, на любой расчетный счет Кооператива, а также перечисление денежных средств со счета пайщика, открытого в АО «АЛЬФА-БАНК», на расчетный счет Кооператива в АО «АЛЬФА-БАНК» для пайщика бесплатно. Кооператив не взимает какое-либо вознаграждение за внесение платежей в кассу Кооператива.

6. Исполнение обязательств по договору потребительского займа, заключенному пайщиком онлайн на сайте <https://probalance-zaem.ru>, путём совершения безналичных платежей посредством личного кабинета на сайте <https://probalance-zaem.ru> является для пайщика бесплатным.

7. Погашение займа, предоставленного на улучшение жилищных условий пайщикам, имеющим право на дополнительные меры государственной поддержки и получившим сертификат на материнский (семейный) капитал, допускается за счет средств материнского (семейного) капитала в порядке, установленном законодательством.

8. Возврат займа, уплата процентов за пользование займом и неустойки (при наличии) осуществляются пайщиком ежемесячно в соответствии с графиком платежей, согласованным сторонами. По отдельным программам выдачи займов пайщикам возврат займа и уплата процентов за пользование займом осуществляются не позднее срока возврата займа, согласованного сторонами, или возврат займа осуществляется не позднее срока возврата займа, согласованного сторонами, а уплата процентов за пользование займом - ежемесячно.

9. Если возврат займа и уплата процентов за пользование займом осуществляются **путем внесения аннуитетных платежей:**

9.1. Первый платеж пайщика включает только проценты за пользование займом, начисленные со дня, следующего за днем получения займа пайщиком, до последнего дня месяца, в котором получен заем, включительно. Условиями отдельных программ выдачи займов пайщикам может быть предусмотрено, что первые три ежемесячных платежа пайщика включают только проценты за пользование займом.

Первый платеж подлежит внесению в соответствии с графиком платежей, согласованным сторонами. При этом если договор займа заключен после 20-го числа месяца, первый платеж подлежит внесению не позднее дня уплаты следующего за ним очередного платежа.

9.2. В последующие месяцы срока действия договора займа пайщик вносит ежемесячные аннуитетные платежи, включающие часть суммы основного долга и сумму начисленных процентов за пользование займом. Размер ежемесячного аннуитетного платежа рассчитывается по формуле:

$$\text{РЕП} = \text{ОЗ} \times \text{К},$$

где РЕП – размер ежемесячного платежа;

ОЗ – остаток задолженности по займу на начало операционного дня проведения расчета;

К – коэффициент аннуитета, исчисленный по формуле:

$$\frac{\text{ПС} \times (1 + \text{ПС})^n}{(1 + \text{ПС})^n - 1}$$

где ПС – размер ежемесячной процентной ставки на дату расчета;

n – количество периодов внесения платежей, оставшихся до окончательного возврата займа.

9.3. В случае допущения заемщиком просрочки внесения ежемесячного платежа размер следующего за просроченным платежа увеличивается в результате начисления процентов за пользование займом на больший остаток займа.

9.4. Если условиями договора займа предусмотрено повышение ставки процентов за пользование займом при допущении пайщиком продолжительной просрочки исполнения обязательств, то, начиная с 1-го числа месяца повышения ставки (если повышение произошло не в последний день месяца) или с 1-го числа месяца, следующего за месяцем повышения ставки процентов, (если повышение произошло в последний день месяца), график платежей меняется следующим образом:

9.4.1. текущий ежемесячный платеж в части основного долга не изменяется;

9.4.2. текущий ежемесячный платеж в части процентов за пользование займом увеличивается за счет начисления процентов по большей ставке;

9.4.3. общая сумма ежемесячного платежа складывается из платежа по основному долгу и платежа по процентам за пользование займом.

9.5. Последний платеж по займу включает в себя оставшуюся сумму займа и сумму начисленных процентов за пользование займом.

10. Если возврат займа и уплата процентов за пользование займом осуществляются **путем внесения дифференцированных платежей**:

10.4. Первый платеж заемщика включает часть основного долга и проценты за пользование займом, начисленные со дня, следующего за днем получения займа пайщиком, до последнего дня месяца, в котором получен заем, включительно. Первый платеж подлежит внесению в соответствии с графиком платежей, согласованным сторонами.

Если договор займа заключен после 20-го числа месяца, первый платеж пайщика включает только проценты за пользование займом, начисленные со дня, следующего за днем получения займа пайщиком, до последнего дня месяца, в котором получен заем, включительно, и подлежит внесению не позднее дня уплаты следующего за ним очередного платежа.

Условиями отдельных программ выдачи займов пайщикам может быть предусмотрено, что первые три ежемесячных платежа пайщика включают только проценты за пользование займом.

10.5. В последующие месяцы срока действия договора займа пайщик вносит ежемесячные платежи, включающие часть суммы основного долга и сумму начисленных процентов за пользование займом. Сумма основного долга, включаемая в ежемесячный платеж, равна отношению суммы займа к количеству платежей по договору. При этом остаток деления прибавляется к последнему платежу по договору.

10.6. В случае допущения пайщиком просрочки внесения ежемесячного платежа размер следующего за просроченным платежа увеличивается в результате начисления процентов за пользование займом на больший остаток займа.

10.7. Последний платеж по займу включает в себя оставшуюся сумму займа и сумму начисленных процентов за пользование займом.

11. Если возврат займа и уплата процентов за пользование займом осуществляются **не позднее срока возврата займа**, платеж по займу включает в себя всю сумму займа и сумму начисленных процентов за пользование займом.

12. Датой исполнения пайщиком своих обязательства по возврату суммы займа, уплате процентов за использованием займом и неустойки (при наличии) считается дата поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Кооператива.

13. Если условиями договора займа предусмотрено начисление процентов за пользование займов по ставке в % годовых, то проценты за пользование займом начисляются на фактический остаток основного долга по займу, начиная со дня, следующего за днем получения займа пайщиком, и заканчивая днем возврата суммы займа в полном объеме, по формуле простых процентов:

$$\frac{OЗ \times ПСГ \times n}{У \times 100\%}$$

где OЗ – остаток задолженности по займу на начало операционного дня проведения расчета;

ПСГ – размер процентной ставки на дату расчета в % годовых;

n – количество дней в периоде начисления процентов;

У – фактическое количество дней в году расчета процентов.

14. Если условиями договора займа предусмотрено начисление процентов за пользование займов по ставке в % в день, то проценты за пользование займом начисляются на фактический остаток основного долга по займу, начиная со дня, следующего за днем получения займа пайщиком, и заканчивая днем возврата суммы займа в полном объеме, по формуле:  $OЗ \times ПСД \times n$ , где

OЗ – остаток задолженности по займу на начало операционного дня проведения расчета;

ПСД – размер процентной ставки на дату расчета в % в день;

n – количество дней в периоде начисления процентов.

15. Если возврат займа и уплата процентов за пользование займом осуществляются путем внесения аннуитетных или дифференцированных платежей, платежи текущего периода, внесенные пайщиком по договору потребительского займа, подлежат распределению в погашение основной суммы займа и процентов за пользование займом в последний календарный день текущего периода.

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

17. Сумма произведенного пайщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств пайщика по такому договору, погашает задолженность пайщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) неустойка.

18. Пайщик имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

19. Пайщик обязан уведомить Кооператив о своем намерении осуществить частичный досрочный возврат займа в день осуществления соответствующего платежа, подав заявление о частичном досрочном возврате займа. При этом если такой платеж осуществлен ранее даты совершения очередного платежа по графику платежей, сумма платежа в счет частичного досрочного возврата займа в день его поступления направляется Кооперативом на отдельный бухгалтерский субсчет, откуда списывается в счет погашения основного долга и процентов за пользование займом в день совершения очередного платежа, предусмотренный графиком платежей, но не позднее 30-ти календарных дней со дня внесения платежа.

20. Уведомление о частичном досрочном погашении займа не требуется, если:

20.1. на расчетный счет Кооператива поступили денежные средства материнского (семейного) капитала в счет погашения займа;

20.2. на расчетный счет Кооператива поступили денежные средства по договору потребительского займа, заключенному пайщиком онлайн на сайте <https://probalance-zaem.ru>.

Сумма таких денежных средств в день их поступления на расчетный счет Кооператива направляется на частичное досрочное погашение суммы займа без заявления заемщика о частичном досрочном погашении займа.

21. При внесении пайщиком платежа в большем размере и отсутствии заявления о частичном досрочном возврате займа, когда такое заявление требуется, сумма денежных средств, оставшаяся после погашения просроченной (при наличии) и текущей задолженности по займу, направляется на отдельный бухгалтерский субсчет, откуда списывается в счет погашения следующего очередного платежа пайщика по договору потребительского займа в день, предусмотренный графиком платежей.

22. При частичном досрочном погашении займа, погашаемого путем внесения ежемесячных аннуитетных платежей, по выбору пайщика либо сокращается срок возврата займа (при этом размер ежемесячных платежей, за исключением последнего, не изменяется, последний ежемесячный платеж уменьшается), либо уменьшается размер ежемесячных платежей (при этом срок возврата займа не изменяется).

23. При частичном досрочном погашении займа, погашаемого путем внесения ежемесячных дифференцированных платежей, размер последующих ежемесячных платежей уменьшается, срок договора займа не изменяется.

24. При частичном досрочном погашении займа, погашаемого не позднее срока возврата займа, размер оставшегося платежа уменьшается, срок договора займа не изменяется.

25. При досрочном возврате части потребительского займа Кооператив предоставляет пайщику информацию о полной стоимости потребительского займа в случае, если досрочный возврат потребительского займа привел к её изменению, а также уточненный график платежей.

26. Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение пайщиком обязательств по возврату потребительского займа и/или уплате процентов за пользование займом влечет ответственность пайщика в виде пени, начисляемой на просроченную задолженность по договору потребительского займа в размере 20% годовых, если проценты за пользование займом продолжают начисляться Кооперативом, или 0,1% в день, если проценты за пользование займом не начисляются.

27. Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение пайщиком обязательств по возврату ипотечного займа и/или уплате процентов за пользование ипотечным займом влечет ответственность пайщика в виде пени, начисляемой на просроченную задолженность по договору потребительского займа в размере ключевой ставки Банка России на день заключения договора займа, если проценты за пользование займом продолжают начисляться Кооперативом, или в размере 0,06% в день, если проценты за пользование займом не начисляются.

28. Начисление пени производится ежедневно, начиная со дня возникновения просроченной задолженности и заканчивая днем погашения просроченной задолженности в полном объеме или днем достижения предельного размера процентов за пользование займом и пени, установленного ФЗ «О потребительском кредите (займе)», при котором дальнейшее начисление прекращается.

29. Неисполнение пайщиком обязанности по обеспечению возможности Кооператива осуществлять контроль за целевым использованием суммы займа, если заем предоставлен на определенные цели, влечет ответственность пайщика в виде штрафа, размер которого согласовывается в индивидуальных условиях договора займа.

30. Кооператив вправе уменьшить размер пени и/или штрафа или отменить их полностью или частично, установить период, в течение которого они не взимаются, либо принять решение об отказе взимать пени и/или штраф. О принятом решении Кооператив уведомляет пайщика в порядке, согласованном сторонами в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

31. Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение пайщиком обязательств по возврату займа является основанием для исключения такого пайщика из членов Кооператива и предъявления требования о досрочном возврате полученного из фонда финансовой взаимопомощи займа способом, согласованным сторонами в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

32. Нецелевое использование суммы займа, когда условие о предоставлении займа на определенные цели включено в индивидуальные условия договора займа, влечет право Кооператива потребовать досрочного возврата займа, а также уплаты начисленных процентов за пользование займом, погашения неустойки (при наличии).

33. Если обязательства, вытекающие из договора потребительского займа, обеспечены залогом имущества, Кооператив вправе потребовать досрочного возврата займа, а также уплаты начисленных процентов за пользование займом, погашения неустойки (при наличии) так же и в случаях, предусмотренных законом и договором залога.

34. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа направляется пайщику не позднее 7-ми дней с даты её возникновения, способом, согласованным сторонами в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

35. В целях обмена информацией с пайщиком Кооператив использует каналы связи, согласованные сторонами в индивидуальных условиях договора потребительского займа, при этом в случае направления Кооперативом писем пайщикам посредством Почты России такие почтовые отправления направляются заказными письмами без уведомлений. Информация, адресованная неограниченному кругу получателей финансовых услуг Кооператива, в том числе Общие условия договоров потребительского займа, условия программ выдачи займов, памятка пайщика, адреса и контакты операционных офисов Кооператива, размещается Кооперативом на своем официальном сайте [www.gk-sodeistvie.ru](http://www.gk-sodeistvie.ru).

36. В порядке, согласованном сторонами в индивидуальных условиях договора потребительского займа, пайщик уведомляет Кооператив об изменении контактной информации, используемой для связи с ним и/или об изменении способа связи с ним.

37. В случае получения потребительского займа на улучшение жилищных условий пайщик представляет в Кооператив следующие документы, подтверждающие целевое использование заемных денежных средств:

- копию «Расписки в получении документов на государственную регистрацию» с отметкой об их принятии государственным органом, осуществляющим регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним – не позднее 1-го рабочего дня с момента предоставления документов на государственную регистрацию;
- копию договора купли-продажи с отметкой регистрирующего органа и копию свидетельства о праве собственности на приобретенное за счет заемных денежных средств жилое помещение/копию выписки из ЕГРН,
- либо копию договора участия в долевом строительстве с отметкой регистрирующего органа/копию дополнительного соглашения к договору участия в долевом строительстве и копию документа, подтверждающего оплату по договору участия в долевом строительстве – не позднее 5-ти календарных дней с момента получения.

Перечисленные документы представляются пайщиком или его представителем лично либо направляются в виде сканированных копий на адрес электронной почты Кооператива, согласованный сторонами.

38. В случае получения потребительского займа на приобретение транспортного средства пайщик представляет в Кооператив следующие документы, подтверждающие целевое использование заемных денежных средств:

- оригинал паспорта транспортного средства с отметкой о собственности пайщика.

39. Пайщик по договору потребительского займа, заключенному онлайн на сайте <https://probalance-zaem.ru>, вправе до истечения 180-ти календарных дней с даты выдачи займа неоднократно продлевать срок возврата займа при условии оплаты в полном объеме суммы процентов за пользование займом за период с даты заключения договора займа до даты заключения дополнительного соглашения к договору займа о продлении срока займа.

40. Правила продления срока возврата потребительского займа, полученного онлайн на сайте <https://probalance-zaem.ru>, (далее – пролонгации):

- 40.1. возможность пролонгации открывается за 3 календарных дня до наступления срока возврата займа;
- 40.2. период, на который впервые продлевается срок действия договора займа, не может превышать первоначальный срок действия договора займа;
- 40.3. при последующих пролонгациях период, на который продлевается срок действия договора займа, не может превышать 30 календарных дней.

41. Продление срока возврата займа по иным договорам займа, а также срока потребительского займа, заключенного онлайн на сайте <https://probalance-zaem.ru>, по истечении 180-ти календарных дней с даты выдачи займа допускается на условиях, согласованных с Кооперативом индивидуально.

42. Кооператив вправе осуществить уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам, однако пайщик вправе запретить уступку прав (требований) по договору, потребовав включения соответствующего условия в индивидуальные условия договора потребительского займа.

43. Информация, входящая в состав кредитной истории пайщика и определенная ст. 4 ФЗ «О кредитных историях», передается Кооперативом в бюро кредитных историй, с которым Кооперативом заключен соответствующий договор.

44. Все споры, возникающие между пайщиком и Кооперативом в связи с договором потребительского займа, разрешаются судом в соответствии с действующим законодательством РФ, если иное не предусмотрено индивидуальными условиями договора потребительского займа.

45. Договор потребительского займа действует до полного исполнения пайщиком обязательств, вытекающих из такого договора, если не будет прекращен по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

46. Кооператив вправе изменить общие условия договоров потребительского займа, приняв соответствующее решение на заседании Правления Кооператива. В случае изменения новые общие условия договоров потребительского займа будут применяться к договорам потребительского займа, заключенным со дня, следующего за днем принятия Правлением Кооператива решения об изменении общих условий договоров потребительского займа, если иной день вступления в силу не предусмотрен решением Правления Кооператива.