
Н.Н. Асмаловский

**Общие условия по договорам
потребительского займа из фонда финансовой взаимопомощи
Кредитного потребительского кооператива «БОГГАТ» (КПК "БОГГАТ")**

г. Челябинск

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия кредитования являются неотъемлемой частью Договора потребительского займа, определяют порядок предоставления и обслуживания Займа, а также регулируют отношения между Заемщиком и Заимодавцем (далее - Стороны).

1.2. Договор считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств, только при достижении согласия между Заимодавцем и Заемщиком по всем индивидуальным условиям договора, которые оформляются отдельным документом, согласно ст. 428 ГК РФ. Датой выдачи займа считается дата выдачи из кассы или зачисления денежных средств на счет Заемщика.

1.3. Решение о сумме Займа, а также индивидуальных условиях Займа принимается Заимодавцем по своему усмотрению, на основании данных, представленных пайщиком и зафиксированных в Анкете-Заявлении, оформляемого согласно ст. 428 ГК РФ.

1.4. Заимодавец осуществляет Идентификацию Заемщика в соответствии с законодательством РФ.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.1. На основании Устава, Положения "О порядке формирования и использования имущества КПК "БОГГАТ» - Заимодавец, передает Заемщику часть денежных средств Фонда финансовой взаимопомощи на условиях платности, срочности и возвратности, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование займом на условиях, предусмотренных Индивидуальными условиями Договора.

2.2. Займ предоставляется члену КПК "БОГГАТ» (пайщику) в 10 (десяти) дневный срок с момента оформления Заявления о предоставлении потребительского займа (далее - Заявление), предоставления необходимых документов и вынесения положительного решения Комитета по займам, а в его отсутствие – Правлением Кооператива (далее это правило применимо по всему тексту Общих условий), о предоставлении займа. В случае принятия Комитетом по займам решения о предоставлении Заемщику займа на условиях иных, чем указано в Заявке, Заимодавец информирует об этом Заемщика устно, по телефону или электронной почте, а Заемщик должен дать согласие на получение займа на предложенных Заимодавцем условиях, либо отказаться от получения займа, отказ оформляется письменно Заемщиком в произвольной форме.

2.3. По результатам рассмотрения Заявления Заимодавец может отказать Заемщику в заключении Индивидуальных условий Договора без объяснения причин. Информация об отказе от заключения Индивидуальных условий Договора либо предоставления займа или его части направляется Заимодавцем в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях" №218-ФЗ от 30.12.2004г.

2.4. Займ предоставляется Заемщику в сумме, на срок и по ставке процентов, как указано в Индивидуальных условиях Договора, наличными из кассы Заимодавца, или безналичным перечислением по указанным в Заявке реквизитам. Срок возврата займа Заемщиком определяется Сторонами в Индивидуальных условиях Договора.

2.5. За весь период фактического пользования суммой займа Заемщик уплачивает Заимодавцу проценты по ставке определенной Сторонами в Индивидуальных условиях Договора. Проценты за пользование займом погашаются Заемщиком ежемесячно. Задолженность по займу погашается полностью не позднее даты, указанной в Индивидуальных условиях Договора.

2.6. Проценты начисляются Заимодавцем за фактическое количество дней пользования Займом. При этом год принимается равным 365 или 366 дням, в соответствии с действительным числом календарных дней в году. Начисление процентов по Займу производится на фактический остаток задолженности по Займу, начиная с даты, следующей за датой предоставления Займа и по дату погашения соответствующей части основного долга (включительно), предусмотренной Графиком платежей.

2.7. Договор вступает в силу с момента передачи денежных средств Заемщику.

2.8. Под датой уплаты процентов понимается дата зачисления суммы процентов на счет Заимодавца.

2.9. Датой выдачи займа считается дата выдачи денежных средств Заемщику из кассы Заимодавца или дата списания денежных средств с банковского счета Заимодавца в пользу Заемщика.

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

3. ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЙМА

3.1. При предоставлении Займа Заимодавец информирует Заемщика о величине Полной стоимости займа, которую размещает в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы Индивидуальных условий Договора потребительского займа перед таблицей, содержащей Индивидуальные условия Договора потребительского займа.

3.2. Расчет Полной стоимости займа осуществляется Заимодавцем в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ПСК)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0$$

где d_i - дата i -го денежного потока (платежа);

d_0 - дата начального денежного потока (платежа) (совпадает с датой перечисления денежных средств заемщику);

n - количество денежных потоков (платежей);

$ДП_i$ - сумма i -го денежного потока (платежа) по договору потребительского займа.

Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление Заемщику Займа на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат Заемщиком Займа, уплата процентов по Займу включаются в расчет со знаком "плюс";

ПСК - полная стоимость займа в процентах годовых.

4. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА

4.1. Заемщик обязуется возвратить займ и уплачивать проценты на займ, а также уплатить пени за просрочку платежа в соответствии с Индивидуальными условиями Договора.

4.2. За пользование денежными средствами Заемщик уплачивает Заимодавцу проценты, исходя из ставки, указанной в Индивидуальных условиях Договора. Исчисленная сумма процентов за пользование займом уплачивается Заемщиком не позднее даты ежемесячного платежа, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа, а за последний месяц пользования займом - одновременно с окончательным погашением займа.

4.3. Заемщик производит уплату процентов, возврат суммы займа, уплату пени безналичным перечислением на расчетный счет Заимодавца и (или) наличными денежными средствами в кассу Заимодавца, и (или) списанием с паевого взноса Заемщика.

4.4. Суммы, перечисляемые или вносимые Заемщиком в счет погашения обязательств по Договору, направляются на погашение обязательств в соответствии с п.4.5, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе:

4.5. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в п. 12 Индивидуальных условий договора;
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- издержки Заимодавца, связанные с получением принудительного исполнения (судебные издержки и другие расходы) и иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском займе.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Заимодавец имеет право:

5.1.1. Осуществлять проверку:

- финансового положения Заемщика;
- целевого использования займа;
- наличия обеспечения по займу.

Количество проверок и сроки их проведения определяются Заимодавцем и с Заемщиком не согласуются.

5.1.2. Направить поступившие денежные средства на погашение задолженности в соответствии с очередностью, установленной в п. 4.5. Общих условий Договора, если сумма денежных средств недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика.

5.1.3. Потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора в случае нарушения Заемщиком Индивидуальных условий Договора:

- в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней, уведомив об этом Заемщика способом, установленным Индивидуальными условиями Договора, установив срок возврата оставшейся суммы займа, который равен тридцати календарным дням с момента направления Заимодавцем уведомления Заемщику;
- заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней, уведомив об этом Заемщика способом, установленным Индивидуальными условиями Договора, и установив срок возврата оставшейся суммы займа, который равен десяти календарным дням с момента направления Заимодавцем уведомления Заемщику.

5.1.4. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке и потребовать от Заемщика досрочного возврата займа, уплаты процентов за его использование, уплаты пени в следующих случаях:

- выхода или исключения Заемщика из членов КПК "А-ГРУПП";
- нарушения Заемщиком условий членства в КПК "А-ГРУПП";
- принятие органами власти и управления или судебными органами решений, которые могут прямым или косвенным образом повлиять на своевременный возврат Заемщиком займа;
- если Заемщик не исполняет надлежащим образом обязанность в срок уплачивать исчисленные проценты и возвращать сумму займа;
- если Заемщик не исполняет надлежащим образом обязанность по целевому использованию денежных средств в соответствии с Индивидуальными условиями Договора;
- в случае ухудшения обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору (уменьшения стоимости или утраты предмета залога);
- угрозы утраты обеспечения или наличия иных обстоятельств, препятствующих или затрудняющих преимущественное удовлетворение требований Заимодавца;
- ухудшения финансового состояния Заемщика;
- неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Поручителями и (или) Залогодателями обязательств, предусмотренных указанными Договором поручительства и Договором залога.
- если любые заявления, заверения или гарантии, сделанные в соответствии с Договором, любые свидетельства или письменные заявления, представляемые согласно Договору, окажутся недостоверными на момент, когда они были совершены;
- если в суд какими-либо третьими лицами будет предъявлен имущественный иск к Заемщику;
- любым судом будут приняты меры по аресту имущества Заемщика или его части.

5.1.5. Изменить в одностороннем порядке очередность погашения обязательств Заемщика, в соответствии с п. 3.5 Договора, в независимости от назначения платежа, указанного Заемщиком в платежном документе или в требовании.

5.1.6. Исчислить Заемщику пени в размере и порядке, определяемом Индивидуальными условиями Договора.

5.1.7. Взыскать задолженность с Заемщика в судебном порядке, в том числе обратиться с иском на заложенное в обеспечение обязательств имущество либо удовлетворить свои требования за счет имущества поручителя.

5.2. Заемщик имеет право:

5.2.1. Отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Заимодавца в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления ему Индивидуальных условий Договора займа.

5.2.2. Сообщить Заимодавцу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в Индивидуальных условиях Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления ему Индивидуальных условий Договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Заимодавец бесплатно предоставляет ему Общие условия Договора.

5.2.3. Вернуть досрочно всю сумму займа в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа без предварительного уведомления Заимодавца, с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

5.2.4. Запрашивать у Заимодавца данные о платежах по займу и расчет процентов за пользование займом.

5.2.5. Погасить досрочно займ полностью или частично и уплатить проценты за фактическое время его использования.

5.3. Заимодавец обязан:

5.3.1. Предоставить Заемщику сумму займа.

5.3.2. Предоставить Заемщику информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по Договору, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течении срока действия Договора, определенной из Индивидуальных условий Договора, действующих на дату заключения Договора - Информацию о платежах.

5.3.3. Предоставить Заемщику полную стоимость займа при досрочном возврате части займа, в случае, если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа, в порядке, установленном Индивидуальными условиями Договора.

5.4. Заемщик обязан:

5.4.1. Исполнять надлежащим образом обязательства, и все прочие условия, предусмотренные Индивидуальными и Общими условиями Договора, в том числе:

- уплачивать своевременно проценты за пользование займом;
- погашать своевременно заём в соответствии с Индивидуальными условиями Договора;
- вернуть своевременно сумму займа;
- уплачивать исчисленные в соответствии с Индивидуальными условиями Договора пени.

5.4.2. Предоставлять Займодавцу в течение 3 (трех) дней с момента получения его требования со дня подписания Индивидуальных условий Договора и до полного исполнения обязательств по Договору, документы и сведения, необходимые для проверки финансового положения Заемщика.

5.4.3. Сообщать незамедлительно Займодавцу об изменениях ранее предоставленных ему персональных данных:

- паспортных данных и адреса места регистрации - путем письменного уведомления в любом офисе Займодавца;
- адреса места проживания, номера домашнего, мобильного и рабочего телефонов, адреса и наименования работодателя и т.д., а также информацию о событиях, наступление которых повлияло или может повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору или увеличить риски Займодавца - путем устного уведомления с использованием телефонной связи в рабочие часы и дни Займодавца, письменного, посредством электронных видов связи.

5.4.4. Использовать займ в строгом соответствии целям, определенным Индивидуальными условиями Договора.

5.4.5. Предоставить обеспечение своих обязательств в полном объеме: суммы займа, процентов, а также возможных расходов по взысканию и иных убытков Займодавца в соответствии с законодательством РФ. Предусмотреть действие такого обеспечения на протяжении всего срока займа до момента полного исполнения обязанностей Договору, независимо от изменения срока действия Договора, размера процентов и иных условий, изменяющих положение Заемщика.

5.4.6. Отвечать на вопросы сотрудников Займодавца, предоставлять справки и другие документы, давать пояснения и совершать другие действия, необходимые для выяснения Займодавцем обстоятельств, подтверждающих платежеспособность Заемщика по погашению займа. Полученная информация будет рассматриваться Займодавцем, как конфиденциальная и не может быть передана третьим лицам без предварительного письменного согласия Заемщика.

5.4.7. Вернуть Займодавцу сумму займа, уплатить проценты за его использование, а также уплатить исчисленные пени, в случае расторжения Договора в срок, указанный в Требовании о погашении задолженности.

5.4.8. Солидарно несет с другими членами КПК «БОГГАТ» субсидиарную ответственность по своим обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов КПК «БОГГАТ», ответственность, предусмотренную нормами п.п. 3 п. 2 ст. 13 Федерального закона «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ.

5.5. Стороны обязаны:

5.5.1. Соблюдать Индивидуальные условия и Общие условия Договора.

5.5.2. Не передавать и не разглашать третьим лицам информацию, касающуюся Индивидуальных условий Договора, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. Иные условия:

5.6.1. Заемщик не имеет права уступать третьим лицам свои права по Договору .

5.6.2. Займодавец вправе осуществлять уступку прав (требований) по Договору третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или Индивидуальными условиями Договора, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении, предварительно уведомив об этом Заемщика за 10 (Десять) календарных дней. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

5.6.3. При уступке прав (требований) по Договору Заимодавец вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по Договору, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

6. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

6.1. В случае нарушения Заемщиком Договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Заимодавец вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным Договором, установив срок возврата оставшейся суммы займа, который равен тридцати календарным дням с момента направления Заимодавцем Требования о погашении задолженности.

Договор займа считается расторгнутым с момента наступления срока, указанного в Требовании о погашении задолженности, направленного Заемщику средствами почтовой связи по последнему известному Заимодавцу адресу Заемщика.

По истечении срока, указанного в Требовании о погашении задолженности, проценты, установленные Индивидуальными условиями Договора не исчисляются.

6.2. В случае нарушения Заемщиком Индивидуальных условий Договора, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней Заимодавец вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным Договором, установив срок возврата оставшейся суммы займа, который равен десяти календарным дням с момента направления Заимодавцем Требования о расторжении Договора и возврате оставшейся суммы займа, вместе с причитающимися процентами.

Договор займа считается расторгнутым с момента наступления срока, указанного в Требовании о погашении задолженности, направленного Заемщику средствами почтовой связи по последнему известному Заимодавцу адресу Заемщика.

По истечении срока, указанного в Требовании о погашении задолженности, проценты, установленные Индивидуальными условиями Договора не исчисляются.

6.3. Договор займа считается расторгнутым по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с момента вручения письменного Требования о погашении задолженности Заемщику или по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с момента отправки письменного Требования о погашении задолженности, Заемщику средствами почтовой связи по последнему известному Заимодавцу адресу Заемщика.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ И ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. О ненадлежащем исполнении обязательств Заемщиком по Договору Заемщик и его Поручители (Залогодатели) уведомляются Заимодавцем в письменной форме.

7.2. В случае смерти Заемщика, все положения Индивидуальных условий и Общих условий Договора, регламентирующие обязанности Заемщика, сохраняют силу для всех его правопреемников.

7.3. Документы (в том числе уведомления, требования), направленные Заимодавцем по последнему известному ему адресу Заемщика, считаются доставленными, даже если Заемщик по этому адресу более не находится.

7.4. Корреспонденция в адрес Заемщика направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой или вручается лично, при этом датой получения считается дата, поставленная в уведомлении о вручении или на копии письма при вручении. Корреспонденция, направленная по адресу, указанному Заемщиком в Индивидуальных условиях Договора, считается направленной по надлежащему адресу. Если корреспонденция, направленная заказным письмом с уведомлением, не была получена Заемщиком в связи с его отсутствием по указанному адресу, или в связи с отказом Заемщика получить заказное письмо, а также в связи с неявкой в почтовое отделение связи за получением заказного письма, моментом вручения корреспонденции считается дата поступления заказного письма в почтовое отделение Заемщика. Корреспонденция в адрес Заемщика также может быть направлена Заимодавцем по электронной почте или факсу в соответствии с указанными Заемщиком реквизитами.

7.5. Выполнение Заемщиком обязательств по Договору может быть возложено на третьи лица, по согласованию с Заимодавцем. При этом к третьему лицу, после исполнения им обязательств Заемщика, переходят права Заимодавца по обязательствам Заемщика.

7.6. Односторонний отказ от исполнения обязательств, а также одностороннее изменение Индивидуальных условий Договора Заемщиком не допускается (ст. 310 ГК РФ).

7.7. Заемщик не возражает против предоставления Заимодавцем в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации) информации о Заемщике, предусмотренной статьей 4 Федерального закона "О кредитных историях" № 218-ФЗ от 12.12.2004г.

7.8. Подписанные Индивидуальные условия, составляются в двух одинаковых экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой стороны, Анкета - Заявление, заполняется Заемщиком в одном экземпляре.

Индивидуальные условия Договора могут быть изменены по согласованию сторон, что оформляется дополнительными соглашениями. Соответствующие дополнительные соглашения Сторон являются неотъемлемой частью Договора. Общие условия договора, согласно ст. 428 ГК РФ изложены в форме стандарта, для любого пайщика, и подлежат применению другой стороной, не иначе, как путем присоединения к предложенному договору в целом.

7.9. Общие условия Договора устанавливаются Заимодавцем в одностороннем порядке в целях многократного применения, согласно ст 428 ГК РФ, и размещаются на сайте Заимодавца.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. В случае возникновения споров и разногласий между Заемщиком и Заимодавцем по вопросам, вытекающим из Договора, Стороны примут все меры по разрешению их путем переговоров.

8.2. Споры и разногласия, не урегулированные путем переговоров, передаются на рассмотрение суда общей юрисдикции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. В Индивидуальных условиях Договора по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску Заимодавца к Заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

8.4. При изменении территориальной подсудности в Индивидуальных условиях Договора стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску Заимодавца, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения Заемщика, указанному им в Договоре.

8.5. Иски Заемщика к Заимодавцу о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

BOGGAT