

УТВЕРЖДЕН
Правлением КПК «Регион-Финанс»
«29» декабря 2015г.

Общие условия договора займа
кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс»

Оглавление

1. Основные термины и определения.
2. Порядок предоставления займа.
3. Полная стоимость займа.
4. Порядок пользования займа и его возврата.
5. Права и обязанности Сторон.
6. Разрешение споров.
7. Конфиденциальность.
8. Условия расторжения Договора, уступки прав (требований), подсудности.

1. Основные термины и определения.

КООПЕРАТИВ – предоставляющая или предоставившая займ организация – кредитный потребительский Кооператив «Регион-Финанс» (сокращенное наименование КПК «Регион-Финанс»), далее **Кооператив**.

График платежей по договору Займа (далее – График платежей) – отражает количество, размер и периодичность (сроки) платежей в погашение Основного долга и процентов по займу на условиях, определенных Индивидуальными условиями договора займа КПК «Регион-Финанс».

Договор – договор Займа, заключенный между Кооперативом и Заемщиком, согласно которому Кооператив обязуется предоставить Заемщику займ в размере и на условиях, предусмотренных Договором, а Заемщик обязуется уплатить полученную денежную сумму и проценты на нее. Договор состоит из Общих условий договора и Индивидуальных условий договора.

Ежемесячный платеж – плановый платеж по займу, включающий проценты за пользование займом и сумму погашения Основного долга, подлежащий оплате Заемщиком ежемесячно в дату, определенную Графиком платежей. Расчет размера ежемесячного платежа производится с точностью до двух знаков после запятой, при этом округление производится по математическим правилам.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Кооперативу по Договору, включая непогашенную сумму займа, начисленные, но не уплаченные проценты, штрафы, пени и иные выплаты, предусмотренные Договором, а также нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Заемщик – физическое лицо, являющееся членом кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс» и обратившееся с заявлением о намерении получить займ.

Индивидуальные условия договора – индивидуальные условия договора займа КПК «Регион-Финанс», являющиеся письменным предложением КПК «Регион-Финанс» Заемщику, в котором отражены индивидуальные параметры Договора, определенные на

основании заявления Заемщика о предоставлении займа, входящего в состав заёмной заявки.

Заёмная заявка – установленная КПК «Регион-Финанс» заявка на получение займа, заполняемая членом кооператива - Заемщиком, желающим получить займ, включающая письменное согласие Заемщика на обработку его персональных данных. Неотъемлемыми частями заёмной заявки является анкета и заявление о предоставлении займа.

Займ – займ, предоставленный КПК «Регион-Финанс» Заемщику на основании Договора в целях, который может быть:

а) целевым, по которому требуется обязательное подтверждение целевого использования выданного займа.

б) нецелевым, когда займ выдан на любые потребительские цели без подтверждения целевого использования.

Основной долг – сумма предоставленного и непогашенного займа.

Общие условия договора – настоящие Общие условия договора займа КПК «Регион-Финанс», устанавливающие и регулирующие взаимоотношения между Кооперативом и Заемщиком при предоставлении Кооперативу, использовании и погашении Заемщиком займа, устанавливаются в одностороннем порядке в целях многократного применения. Общие условия договора размещаются в местах оказания услуг (местах приема заёмных заявок и получения займа), а также на сайте КПК «Регион-Финанс».

Полная стоимость займа – платежи Заемщика по Договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения. Полная стоимость займа вычисляется в процентах годовых.

Последний платеж – сумма денежных средств, в состав которой входит остаток основного долга по займу и начисленные на него проценты, подлежащая внесению на счет или в кассу не позднее последней даты платежа по займу, указанной в графике платежей.

Просроченная задолженность – не погашенная в предусмотренный Договором срок задолженность Заемщика перед КПК «Регион-Финанс» по займу и/или процентам, начисленным за пользование займом.

Процентный период – календарный период от одной даты платежа по займу до другой даты платежа по займу, за который начисляются и уплачиваются проценты за пользование займом. Первый процентный период начинается со дня, следующего за днем предоставления займа Заемщику. Второй и последующие процентные периоды начинаются с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода. Последний процентный период заканчивается в дату погашения займа.

Стороны – сторонами Договора являются КПК «Регион-Финанс» и член Кооператива (Заемщик) с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями договора.

2. Порядок предоставления займа.

2.1. После принятия Кооперативом положительного решения о предоставлении займа на основании Заёмной заявки в течение периода действия положительного решения по займу Заемщику предоставляются Индивидуальные условия договора.

2.2. Заемщик вправе сообщить Кооперативу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в Индивидуальных условиях договора в срок не более пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику Индивидуальных условий договора. Пятидневный

срок отсчитывается от даты формирования Индивидуальных условий договора, указанной в верхнем левом углу Индивидуальных условий договора.

2.3. Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия договора в течение пяти рабочих дней со дня их получения Заемщиком.

2.4. В случае получения Кооперативом подписанных Заемщиком Индивидуальных условий договора по истечении срока, установленного п. 2.2 настоящих Общих условий договора, Договор не считается заключенным.

2.5. Договор считается заключенным с момента подписания Сторонами Индивидуальных условий договора, что свидетельствует о том, что между Сторонами Договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора.

2.6. В целях обеспечения исполнения обязательств по Договору Кооператив вправе потребовать от Заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество, принятое в качестве обеспечения, если оно определено в индивидуальных условиях договора, на сумму, не превышающую размер обеспеченного залогом требования.

2.7. Предоставление займа осуществляется в наличной форме, путем выдачи из кассы или в безналичной форме путем зачисления всей суммы займа на счет, указанный в индивидуальных условиях договора.

2.8. Датой фактического предоставления займа является дата, в которую осуществляется зачисление займа на счет Заемщика или получения денежных средств.

2.9. При предоставлении займа на цели, связанные с приобретением автомобиля, о чем указано в индивидуальных условиях договора, с Заемщиком в обязательном порядке подписывается договор залога по установленной Кооперативом форме.

2.10. При предоставлении займа на цели, связанные с приобретением жилого помещения, о чем указано в индивидуальных условиях договора, с Заемщиком в обязательном порядке подписывается договор залога по установленной Кооперативом форме.

2.11. Обеспечение, принятое в залог при получении займа на цели приобретения автотранспортного средства, жилого помещения в обязательном порядке должно быть застраховано от всех видов рисков утраты и повреждения залога в течение всего срока займа. Срок действия договора страхования должен быть не менее одного года при условии последующей периодической пролонгации в течение всего срока займа.

2.12. При заключении Договора Кооператив предоставляет Заемщику график платежей, рассчитанный исходя из параметров, определенных в индивидуальных условиях договора.

2.13. В индивидуальных условиях договора при заключении Договора, а также в графике платежей после частичного досрочного погашения займа и/или изменения условий Договора, в обязательном порядке указывается полная стоимость займа.

3. Полная стоимость займа.

3.1. Полная стоимость займа определяется в процентах годовых по формуле: 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. 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.

3.2. При определении полной стоимости займа все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств Заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых Заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) (d0).

3.3. В расчет полной стоимости займа включаются следующие платежи Заемщика:

- по погашению основного долга по Договору;
- по уплате процентов по Договору;
- сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является Заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения Заемщиком договора добровольного страхования Кооператив предлагаются разные условия Договора, в том числе в части срока возврата займа и (или) Полной стоимости займа в части процентной ставки и иных платежей.

4. Порядок пользования займом и его возврата.

4.1. Начисление процентов за пользование займом осуществляется в следующем порядке:

4.1.1. За пользование займом Заемщик уплачивает Кооперативу проценты из расчета годовой процентной ставки, действующей на дату заключения Договора, указанную в индивидуальных условиях договора.

4.1.2. Начисление процентов за пользование займом на остаток основного долга производится Кооперативом на начало каждого календарного дня со дня, следующего за днем предоставления займа Заемщику, по дату фактического возврата займа включительно.

4.1.3. Проценты на сумму займа начисляются исходя из величины процентной ставки и фактического количества календарных дней пользования займом. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.1.4. Датой ежемесячного платежа по займу является дата месяца, в которую был выдан займ, в соответствии с графиком платежей.

4.1.5. Если дата ежемесячного платежа приходится на выходной и/или праздничный день, погашение очередного ежемесячного платежа осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой ежемесячного платежа.

4.2. Погашение займа и уплата начисленных процентов осуществляется в следующем порядке:

4.2.1. Заемщик погашает займ и уплачивает проценты, начисленные за пользование займом, ежемесячными платежами, которые рассчитываются по следующей формуле: где ОСЗ – остаток ссудной задолженности (суммы обязательства) на расчетную дату,

ПС – месячная процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки, установленной на сумму обязательства в соответствии с Договором (в процентах годовых),

ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до окончательного погашения Задолженности.

4.2.2. Оплата ежемесячного платежа осуществляется согласно графика платежей.

4.2.3. В случае если на дату фактического возврата займа общая сумма начисленных за пользование займом процентов, превышает размер процентов, начисленных в соответствии с условиями Договора и отраженных в графике платежей, фактический размер последнего платежа является корректирующим и включает в себя сумму остатка основного долга и сумму процентов, начисленных в соответствии с условиями Договора за фактическое пользование займом по дату полного погашения займа.

4.2.4. Погашение займа и уплата процентов осуществляется путем внесения денежных средств в кассу или перечисление денежных средств со счета Заемщика на счет Заимодавца в сумме очередного ежемесячного платежа по займу и в дату, указанную в графике платежей. Погашение займа осуществляется одним из способов, указанных в индивидуальных условиях договора.

4.2.5. При наличии просроченной задолженности по Договору списание денежных средств со счета Заемщика в счет погашения задолженности осуществляется в любую дату, приходящуюся на рабочий день.

4.2.6. Денежные средства направляются на погашение задолженности в следующей очередности:

- просроченная задолженность по процентам;
- просроченная задолженность по основному долгу;
- неустойка в размере, определенном в индивидуальных условиях договора;
- проценты, начисленные за текущий процентный период;
- сумма основного долга за текущий процентный период;
- иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.2.7. Фактическим исполнением Заемщиком своих обязательств по Договору считается погашение всей задолженности по Договору в полном объеме.

4.3. Досрочное погашение займ осуществляется в следующем порядке:

4.3.1. При предоставлении нецелевого займа Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Кооператива, с уплатой процентов за фактический срок пользования займом, в обязательном порядке, предоставив заявление-обязательство о досрочном погашении по установленной Кооперативом форме.

4.3.2. При предоставлении целевого займа Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения займа имеет право вернуть досрочно в Кооператив всю сумму займа или ее часть без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок пользования займом, в обязательном порядке предоставив заявление-обязательство о досрочном погашении по установленной Кооперативом форме.

4.3.3. Заемщик имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму полученного займа или ее часть, предоставив в отделение Кооператива не менее чем за три рабочих дня до даты осуществления погашения за исключением случаев, указанных в п.п. 4.3.1 и 4.3.2 настоящих Общих условий договора, заявление-обязательство о досрочном погашении по установленной Кооперативом форме.

4.3.4. В случае частичного досрочного возврата основного долга, погашение займа осуществляется только в день совершения очередного платежа по Договору в соответствии с графиком платежей в установленном договором порядке для осуществления плановых ежемесячных платежей.

4.3.5. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата займа на основании заявления-обязательства о досрочном погашении возможно сокращение срока займа или перерасчет размера ежемесячного платежа, исходя из нового остатка основного долга в соответствии с выбором Заемщика, зафиксированном в заявлении-обязательстве о досрочном погашении.

4.3.6. При досрочном возврате части займа Заемщику предоставляется уточненный график платежей с указанием полной стоимости займа в случае, если досрочный возврат Займ привел к изменению полной стоимости займа.

4.3.7. Полное досрочное погашение задолженности осуществляется в срок, указанный в заявлении-обязательстве о досрочном погашении, но не позднее, третьего рабочего дня после предоставления данного заявления, согласно п. 4.3.3. настоящих Общих условий договора.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Заемщик обязуется:

5.1.1. Возвратить полученный займ в полном объеме и уплатить все начисленные Кооперативом проценты за весь фактический период пользования займом в порядке, указанном в разделе 4 настоящих Общих условий договора.

5.1.2. Надлежащим образом исполнять обязательства, установленные Договором.

5.1.3. Нести расходы по оплате услуг за перечисление денежных средств в счет исполнения им обязательств по Договору, в соответствии с тарифами, установленными организацией, осуществляющей перевод денежных средств.

5.1.4. Письменно информировать Кооператив обо всех изменениях своих персональных данных (фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, контактный телефон и др.).

5.1.5. При получении целевого займа, цели которого указаны в индивидуальных условиях договора, и требуется обязательное подтверждение целевого использования, документально подтвердить целевое использование, выданного ему займа.

5.1.6. При оформлении договора страхования в рамках займа на один год осуществлять пролонгацию договора страхования в течение всего срока действия займа и представлять в Кооператив договор страхования для изготовления копии.

5.1.7. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в п. 5.1.1 настоящих Общих условий договора отвечать всем своим имуществом в пределах суммы своей задолженности.

5.2. Заемщик вправе:

5.2.1. Произвести полный или частичный досрочный возврат займа на условиях и в сроки, указанные в п. 4.3 настоящих Общих условий договора.

5.2.2. Получать выписки, справки о размере текущей задолженности, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по Договору и иные сведения, имеющие отношения к Договору, бесплатно, на основании соответствующего заявления Заемщика.

5.2.3. Самостоятельно застраховать свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу Кооператива, согласно п. 2.6 настоящих Общих условий договора в страховой организации, соответствующей критериям, установленным Кооперативом на основании требований законодательства. При этом Кооператив предоставляет Заемщику займ на тех же условиях (сумма, срок возврата займа и процентная ставка).

5.3. Кооператив обязуется:

5.3.1. Предоставлять Заемщику выписки, справки о размере текущей задолженности, информировать о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по Договору, а также иные сведения, имеющие отношение к Договору, бесплатно, на основании соответствующего заявления Заемщика.

5.3.2. В случае прекращения Договора в связи с исполнением Заемщиком своих обязательств в полном объеме, выдать Заемщику документы, подтверждающие исполнение обязательств, в течение тридцати календарных дней со дня письменного обращения Заемщика.

5.3.3. Информировать Заемщика о наличии просроченной задолженности посредством sms-сообщений и/или телефонных звонков в срок не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

5.3.4. Письменно информировать Заемщика обо всех изменениях в Договоре, в том числе изменении реквизитов Кооператива и контактной информации.

5.3.5. В случаях, указанных в п. 5.4.7 настоящих Общих условий договора, направлять Заемщику уведомление об изменении условий Договора, а в случае изменения размера предстоящих ежемесячных платежей также информацию о предстоящих ежемесячных платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий Договора. При изменении размера предстоящих ежемесячных платежей Кооператив направляет Заемщику обновленный график платежей.

5.4. Кооператив вправе:

5.4.1. Требовать досрочного возврата займа по Договору и/или расторжения Договора в случае нарушения Заемщиком условий Договора по возврату займа, если срок возврата нарушен более чем на 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней путем направления Заемщику уведомления по фактическому адресу, по адресу регистрации Заемщика, в котором определен срок возврата оставшейся суммы Займ не менее тридцати календарных дней с момента направления уведомления.

5.4.2. Требовать досрочного возврата займа по Договору и/или расторжения Договора в случае нарушения Заемщиком условий обязанности целевого использования Займ, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели.

5.4.3. Требовать досрочного расторжения Договора и/или возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами за фактический срок пользования займом, в случае неисполнения Заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной п. 5.1.7 настоящих Общих условий договора, а также индивидуальными условиями договора, уведомив в письменной форме об этом Заемщика путем направления Заемщику уведомления по фактическому адресу, по адресу регистрации Заемщика, в котором определен срок возврата оставшейся суммы Займ не менее тридцати календарных дней с момента направления уведомления.

5.4.4. Передавать права и обязанности по Договору третьему лицу в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации при наличии письменного согласия Заемщика, указанного в Индивидуальных условиях договора. Заемщик вправе отказаться от передачи третьим лицам прав Займодавцем.

5.4.5. Уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить размер неустойки (штраф, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени), а также изменить Общие условия договора при условии, что это

не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору.

5.4.6. Потребовать от Заемщика оплаты неустойки в размере, установленном тарифами Кооператива и указанном в индивидуальных условиях договора.

5.4.7. Обратить взыскание на находящееся в залоге у Кооператива транспортное средство, жилое помещение, при предоставлении займа с обеспечением в случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, а также при неисполнении Заемщиком обязательств по Договору, указанных в п. 5.1.1.

5.4.8. Получить страховое возмещение непосредственно от страховой компании и удовлетворить за счет страхового возмещения требования по займу, выданному на цели, приобретения автотранспортного средства, в размере, не превышающем задолженность по займу в соответствии с условиями договора страхования.

6. Разрешение споров

6.1. Все спорные вопросы Стороны решают путем переговоров с соблюдением претензионного порядка урегулирования споров. Письменный ответ на претензию должен быть представлен в течение тридцати календарных дней со дня направления претензии.

6.2. При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством о защите прав потребителей.

6.3. Иски Заемщика к Кооперативу о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4. Территориальная подсудность дела по иску Займодавца к Заемщику определяется по месту подписания индивидуальных условий договора.

6.5. Споры, возникающие между Займодавцем и Заемщиком из договора займа или в связи с ним о взыскании Займодавцем с Заемщика денежных сумм, подлежат разрешению в судебном порядке в суде, указанном в соответствующем пункте индивидуальных условий договора займа. При этом стороны определяют в договоре займа суд в пределах субъекта Российской Федерации по месту заключения договора займа.

7. Конфиденциальность

7.1. Условия Договора займа конфиденциальны и не подлежат разглашению, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.2. Каждая из сторон по Договору займа обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и другой информации, полученной от другой Стороны.

Передача такой информации третьим лицам возможна в соответствии с законодательством Российской Федерации с письменного согласия обеих Сторон и/или при реализации Кооператив своих прав как Займодавца, в том числе в случае передачи Кооператив прав по Договору, когда новому Займодавцу передаются все документы, являющиеся неотъемлемой частью Договора, документы, удостоверяющие права требования предыдущего Займодавца, а также сообщаются сведения, имеющие значение для осуществления требований Займодавца.

8. Условия расторжения Договора, уступки прав (требований), подсудности

8.1. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон, а также в случае направления Заемщику требования о досрочном возврате задолженности по займу в соответствии с п. 5.4.1 и п. 5.4.2 и п. 5.4.3 настоящих Общих условий договора.

8.2. Кооператив вправе уступить права (требования) по Договору в части предоставленного займа, только с письменного согласия Заемщика и Залогодателя, указанного в Индивидуальных условиях договора и в договоре залога.

8.3. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует до полного исполнения Заемщиком обязательств по Договору.

8.4. Все изменения Договора должны производиться в письменной форме и подписываться двумя Сторонами.

8.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.