

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

Общие условия договора потребительского займа устанавливаются Кредитным потребительским кооперативом «ЕДИНСТВО» в одностороннем порядке в целях их многократного применения в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Настоящие Общие условия договора потребительского займа являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Кредитор** - Кредитный потребительский кооператив «ЕДИНСТВО» (далее - Кооператив) (юридический адрес: 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, пр. Карла Маркса, д. 108, помещение 1, сайт: edinstvo74.ru, является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных кооперативов «Содействие», запись в реестре № 516 от 20.05.2019 г.), является займодавцем по договору займа.

**Заемщик** - член Кооператива - физическое лицо, обратившееся в Кооператив с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем.

**Потребительский заем (заем)** - денежные средства, предоставленные Кредитором Заемщику на основании Договора займа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Договор займа** - договор, состоящий из Общих условий договора займа и Индивидуальных условий договора займа, на основании которого Заемщику предоставляется заем на условиях срочности, платности и возвратности.

**Общие условия договора займа** - являются составной, неотъемлемой частью Договора займа, содержат общие параметры предоставления займа и иную информацию, необходимую и достаточную для надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа.

**Индивидуальные условия договора займа** - являются составной, неотъемлемой частью Договора займа, включающей табличную форму, которая установлена нормативным актом Банка России. Индивидуальные условия договора займа содержат индивидуальные параметры предоставления займа для каждого конкретного Заемщика, согласованные между Кредитором и Заемщиком, в том числе параметры, уточняющие и дополняющие Общие условия договора займа (при необходимости таких уточнений).

**Ежемесячный платеж** - ежемесячный аннуитетный платеж, включающий суммы по возврату основного долга по займу и процентов за его пользование, рассчитываемый таким образом, чтобы все периодические платежи были равными на весь срок кредитования, за исключением последнего платежа, являющегося корректирующим, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями Договора.

**График платежей** - информация о суммах и датах Ежемесячных платежей Заемщика по Договору займа с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, – в каждом платеже, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора займа, определенной исходя из условий Договора займа, действующих на дату заключения Договора займа.

**Платежная дата (дата платежа)** - календарный день, установленный Договором займа для ежемесячного погашения займа и процентов за пользование им.

**Счет погашения** - отдельный бухгалтерский счет, открытый Кредитором, используемый для погашения обязательств Заемщика по Договору займа.

**Полная стоимость займа (ПСЗ)** – выраженные в процентах годовых и денежном выражении затраты Заемщика по получению и обслуживанию займа, рассчитываемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В расчет ПСЗ включаются платежи Заемщика по погашению основного долга по займу, по погашению процентов за его использование, по оплате членских взносов.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Кредитор предоставляет Заемщику заем, индивидуальные параметры которого (сумма займа, процентная ставка за пользование займом, условия предоставления и порядок погашения, а также иные параметры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации) предусмотрены Индивидуальными условиями договора займа, а Заемщик обязуется возвратить полученный заем в установленный Индивидуальными условиями договора займа срок и уплатить проценты за пользование займом, начисленные в соответствии с Индивидуальными условиями договора займа.

2.2. Заем предоставляется на любые потребительские цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

## **3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА**

3.1. Выдача займа производится одновременно наличными денежными средствами из кассы Кредитора, либо путем перечисления денежных средств с расчетного счета Кредитора на банковский счет Заемщика.

3.2. Датой фактического предоставления займа является дата выдачи займа из кассы Кредитора в случае выдачи займа наличным путем. В случае выдачи займа безналичным путем датой фактического предоставления займа является дата перечисления денежных средств с расчетного счета Кредитора на банковский счет Заемщика.

3.3. Одним из условий предоставления займа может являться наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком. В качестве обеспечения Кредитор принимает:

- 1) поручительство граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода;
- 2) передаваемые в залог транспортные средства.

3.4. Заемщик проинформирован о том, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кредитору обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по настоящему Договору займа, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по настоящему Договору займа и применения к нему штрафных санкций.

## **4. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЙМОМ И ЕГО ВОЗВРАТА**

4.1. За пользование займом Заемщик уплачивает Кредитору проценты в размере, указанном в Индивидуальных условиях договора займа.

4.2. Проценты за пользование займом начисляются Кредитором ежемесячно на фактический остаток задолженности по займу, начиная с даты, следующей за датой предоставления займа, определенной в соответствии с п. 3.2 Общих условий договора займа, по дату фактического возврата займа включительно, и рассчитываются по формуле:

$$\text{Проценты за пользование займом} = \frac{\text{ОЗ} \times \text{ПС} \times k}{d}$$

где:

ОЗ - остаток задолженности по займу (за исключением просроченной задолженности) на начало соответствующего процентного периода;

ПС - размер процентной ставки по займу;

k - фактическое количество календарных дней пользования займом в соответствующем процентном периоде;

d - действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

Расчет процентов за пользование займом производится с точностью до копеек, при этом округление производится по математическим правилам.

4.3. При расчете процентов за пользование займом учитывается фактическое количество календарных дней в месяце и в году.

4.4. Возврат займа и уплата процентов за пользование займом производится Заемщиком ежемесячно в Платежную дату, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа, в соответствии с Графиком платежей (при отсутствии в календарном месяце Платежной даты - в последний день месяца). Если Платежная дата приходится на выходной день, оплата по Договору займа производится Заемщиком в первый рабочий день без начисления неустойки. В случае невыполнения Заемщиком обязательств по внесению платежа в первый рабочий день неустойка в последующие дни рассчитывается в полном объеме с даты, указанной в Графике платежей.

4.5. Возврат заемных средств производится Заемщиком в наличной форме путем внесения денежных средств в кассу Кредитора (бесплатный способ) или в безналичной форме путем перечисления денежных средств на расчетный счет Кредитора. Поступившие от Заемщика денежные средства зачисляются на Счет погашения, с которого Кредитор производит списание денежных средств при наступлении срока очередного Ежемесячного платежа.

4.6. Погашение займа производится согласно Индивидуальным условиям договора займа аннуитетными платежами, определяемыми по формуле:

$$\text{Ежемесячный платеж} = \text{ОЗ} \times \frac{\text{ПС}}{1 - (1 + \text{ПС})^{-\text{СрЗ}}}$$

где:

ОЗ - остаток задолженности по займу (за исключением просроченной задолженности) на расчетную дату;

ПС - размер ежемесячной процентной ставки по займу на расчетную дату;

СрЗ - срок займа, выраженный в количестве месяцев, оставшихся до полного погашения займа.

Расчет размера Ежемесячного платежа производится с точностью до копеек, при этом округление производится по математическим правилам.

Размер Ежемесячного платежа рассчитывается на дату предоставления займа и подлежит пересчету по формуле, указанной в настоящем пункте, при осуществлении Заемщиком частичного досрочного возврата займа, а также на основании соглашения сторон об изменении условий Договора займа.

Аннуитетные платежи включают в себя сумму по возврату основного долга по займу и процентов за его пользование. Сумма, направляемая на возврат процентов за пользование займом в каждом платеже, определяется по формуле в соответствии с п. 4.2 Общих условий договора займа. Сумма, направляемая на возврат основного долга по займу в каждом платеже, определяется как разница между размером аннуитетного платежа и суммой, направляемой на возврат процентов за пользование займом.

4.7. Размер последнего платежа может отличаться от размера Ежемесячного платежа.

4.8. В целях обеспечения своевременного исполнения обязательств по Договору займа Заемщик предоставляет Кредитору право, а Кредитор обязуется при наступлении срока Ежемесячного платежа производить списание денежных средств со Счета погашения без дополнительного распоряжения Заемщика.

4.9. Для надлежащего исполнения обязательств по займу Заемщик обеспечивает на Счете погашения необходимую денежную сумму в размере Ежемесячного платежа по Договору займа не позднее дня, указанного в Графике платежей, в операционное время, которое устанавливается в соответствии с графиком работы Кредитора.

4.10. В случае ненадлежащего исполнения обязательств по займу, Заемщик дополнительно уплачивает Кредитору неустойку в размере 20% (двадцать процентов) годовых от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки (включая дату исполнения обязательства). При этом проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются на сумму займа.

4.11. Оплата неустойки по Договору займа не освобождает Заемщика от обязанности по оплате процентов за пользование займом в соответствии с Договором займа.

4.12. В случае если сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору займа недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору займа, устанавливается следующая очередность погашения задолженности:

- 1) просроченная задолженность по процентам;
- 2) просроченная задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка;
- 4) текущая задолженность по процентам;
- 5) текущая задолженность по основному долгу;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или Договором займа.

При этом возмещение судебных и иных расходов Кредитора по принудительному взысканию задолженности по Договору займа производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

4.13. В случае если сумма денежных средств, имеющихся на Счете погашения, превышает размер очередного Ежемесячного платежа по Договору займа, досрочное погашение задолженности по займу не производится, сумма превышения (после списания очередного Ежемесячного платежа) хранится на Счете погашения.

## **5. ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА**

5.1. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок пользования займом. Указанный срок увеличивается до тридцати дней при досрочном возврате всей суммы займа, полученного на определенные цели, согласованные сторонами в Договоре займа.

5.2. В остальных случаях Заемщик обязан письменно уведомить Кредитора о своем намерении осуществить полный или частичный досрочный возврат займа в день осуществления соответствующего платежа (не менее чем за 5 дней до очередного Ежемесячного платежа - при частичном досрочном возврате займа), подав заявление о полном или частичном досрочном возврате займа с указанием суммы и варианта последующего погашения Займа в соответствии с п. 5.4 Общих условий договора займа (в случае частичного досрочного возврата займа).

В течение пяти календарных дней со дня получения такого уведомления Кредитор обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования займом, подлежащих уплате на день уведомления, исходя из досрочно возвращаемой суммы займа, и предоставить указанную информацию Заемщику.

5.3. Частичный досрочный возврат займа осуществляется на основании заявления Заемщика при отсутствии неисполненных Заемщиком обязательств в день совершения

очередного Ежемесячного платежа по Договору займа в соответствии с Графиком платежей (но не более тридцати календарных дней со дня получения такого заявления) и при наличии на Счете погашения денежных средств в сумме, достаточной для его осуществления. При недостаточности денежных средств частичный досрочный возврат осуществляется в размере остатка денежных средств на Счете погашения, последующее направление вновь поступивших денежных средств по данному заявлению не осуществляется.

Сумма, заявленная Заемщиком в качестве частичного досрочного возврата займа, не включает в себя суммы очередного Ежемесячного платежа, просроченных платежей, неустойку (при наличии) и прочие обязательства Заемщика по Договору займа.

5.4. После осуществления частичного досрочного возврата займа Заемщик вправе сократить срок предоставления займа либо уменьшить Ежемесячный платеж. В этом случае дополнительное соглашение в виде письменного документа к Договору займа не заключается. Кредитор предоставляет Заемщику новый График платежей с указанием нового значения ПСЗ, что рассматривается как надлежащий способ информирования Заемщика.

5.5. Досрочный возврат части займа не влечет за собой необходимость внесения изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по Договору займа (договоры залога имущества, договоры поручительства).

5.6. При отсутствии на Счете погашения денежных средств в размере, указанном в Заявлении о частичном досрочном возврате займа, а также денежных средств в размере, достаточном для погашения текущего Ежемесячного платежа, досрочный возврат части займа не осуществляется, при этом сохраняется действующий порядок погашения займа и уплаты процентов за пользование займом.

5.7. Заявление о частичном досрочном возврате займа может быть исполнено только после погашения просроченной задолженности по Договору займа, а также текущего Ежемесячного платежа.

5.8. В случае полного или частичного досрочного возврата займа Заемщик обязан уплатить Кредитору проценты за пользование возвращаемой суммой займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа.

5.9. Кредитор вправе требовать от Заемщика досрочного возврата суммы займа, уплаты процентов за пользование займом за весь срок пользования займом, неустойки (при наличии) и (или) расторжения Договора займа путем направления письменного требования Заемщику в следующих случаях:

- при нарушении Заемщиком сроков возврата займа и (или) уплаты процентов за пользование займом продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней;
- в случае полной или частичной утраты или повреждения предмета залога;
- в случае нарушения Заемщиком обязанности целевого использования займа и (или) непредставления документов, подтверждающих целевое использование займа, если заем был выдан на определенные цели;
- если Кредитору стало известно, что Заемщик сообщил о себе недостоверные или заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение при принятии решения о выдаче займа (ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации).

5.10. Заемщик обязан досрочно вернуть заем, уплатить проценты за пользование займом за период пользования займом и неустойку (при наличии) в срок не позднее тридцати календарных дней со дня направления Кредитором письменного требования о досрочном исполнении обязательств по Договору займа и (или) расторжении Договора займа.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

6.1. Заемщик вправе:

- 1) вернуть досрочно всю сумму полученного займа или ее часть в порядке и сроки, установленные разделом 5 Общих условий договора займа;

2) получать информацию о размере задолженности по займу и размере Ежемесячного платежа в офисе Кредитора;

3) отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Кредитора до момента фактического получения займа наличным путем из кассы либо до момента перечисления Кредитором суммы займа в безналичном порядке на банковский счет Заемщика.

4) установить запрет или предоставить Кредитору право передать свои права по Договору займа любому другому лицу, уведомив об этом Заемщика способами обмена информацией между Заемщиком и Кредитором, установленными Индивидуальными условиями, в течение пяти дней с момента вышеуказанной передачи в порядке, установленном требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

#### 6.2. Заемщик обязан:

1) вернуть полученный заем и уплатить проценты, начисленные за пользование займом, а также уплатить сумму неустойки (при наличии);

2) осуществлять платежи в счет возврата основного долга по займу и уплаты процентов за пользование займом в порядке и сроки, предусмотренные Договором займа. В дату совершения очередного Ежемесячного платежа по займу обеспечить на Счете погашения наличие денежных средств в сумме, достаточной для погашения очередного Ежемесячного платежа по займу;

3) использовать заем по целевому назначению, обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за целевым использованием займа, предоставить документы, подтверждающие целевое использование займа в срок, установленный Индивидуальными условиями договора займа, если заем был выдан на определенные цели;

4) досрочно вернуть заем, уплатить начисленные проценты за пользование займом и сумму неустойки (при наличии) в срок, указанный Кредитором в письменном требовании о полном досрочном исполнении обязательств по Договору займа, в установленных действующим законодательстве Российской Федерации или Договором займа случаях;

5) уведомлять Кредитора в письменном виде об изменении своих данных и (или) реквизитов (в т.ч. персональных, паспортных данных и т.д.) и (или) контактной информации, используемой для связи Кредитора с Заемщиком, указанной в Индивидуальных условиях договора займа, а также об изменении способа связи с ним в течение пяти рабочих дней с даты их изменения;

6) в день подачи заявления в суд или получения уведомления об обращении в суд стороннего кредитора о признании Заемщика банкротом направить Кредитору в письменном виде соответствующее уведомление;

7) предоставлять Кредитору возможность проверки состояния и характера использования залога;

8) не совершать действия, которые могут повлечь утрату залога или уменьшение его стоимости, и принимать меры, необходимые для обеспечения его сохранности и поддержания в исправном состоянии, не допуская ухудшения эксплуатационных свойств;

9) выполнять иные требования Договора займа.

#### 6.3. Кредитор вправе:

1) проверять целевое использование займа;

2) проверять достоверность информации, указанной в заявлении на получение займа, включая информацию о финансовом состоянии Заемщика, а также получать информацию о кредитной истории Заемщика из любого бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

3) потребовать досрочного возврата займа, уплаты начисленных процентов, иных сумм, причитающихся Кредитору по Договору займа, и (или) расторжения Договора займа в порядке и случаях, установленных п. 5.9 Общих условий договора займа;

4) уступить права требования по Договору займа третьим лицам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (при отсутствии на это запрета Заемщика, указанного в Индивидуальных условиях договора займа). При этом Кредитор вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по Договору займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных;

5) уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями договора займа, уменьшить размер неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку, а также изменить Общие условия договора займа, если это не повлечет возникновения новых или увеличения размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору займа;

6) передавать информацию для формирования кредитной истории Заемщика, а также иную информацию, предусмотренную действующим законодательством, в бюро кредитных историй на основании заключенного между Кредитором и бюро кредитных историй договора.

#### 6.4. Кредитор обязан:

1) предоставить Заемщику заем в размере и порядке, установленном Индивидуальными условиями договора займа;

2) при заключении Договора займа предоставить Заемщику График платежей;

3) предоставлять Заемщику информацию о ПСЗ и полной сумме, подлежащей к выплате Заемщиком по Договору займа, а также перечень и размеры платежей Заемщика, связанных с несоблюдением им условий Договора займа;

4) на основании письменного заявления Заемщика один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату предоставлять или обеспечить доступ к сведениям о размере текущей задолженности Заемщика перед Кредитором по Договору займа, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей Заемщика по займу, а также иным сведениям, указанным в Договоре займа;

5) уведомить заемщика об изменении условий Договора займа, указанных в пп. 5 п. 6.3 Общих условий договора займа, в срок не позднее, чем через пять рабочих дней со дня утверждения этих изменений, а также предоставить Заемщику новый График платежей в случае изменения их размера и разместить информацию об изменении условий Договора займа на официальном сайте Кредитора в указанные в настоящем пункте сроки;

6) предоставить Заемщику информацию о ПСЗ (в случае ее изменения) и уточненный График платежей в уведомительном порядке не позднее, чем через пять рабочих дней со дня изменения размера Ежемесячного платежа и (или) срока его оплаты в случае частичного досрочного возврата займа;

7) уведомить Заемщика о наличии просроченной задолженности по Договору займа не позднее семи календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности;

8) в течение пяти рабочих дней с даты изменений своих реквизитов и (или) контактной информации, информировать об этом Заемщика;

9) уведомлять (информировать) Заемщика, используя способы обмена информацией, указанные в Индивидуальных условиях договора займа.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Заемщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Федерации.

7.2. При нарушении сроков возврата займа и (или) уплаты начисленных за пользование займом процентов, неисполнении или нарушении Заемщиком установленных действующими законодательством Российской Федерации и Договором займа обязанностей Заемщик уплачивает по требованию Кредитора штрафные санкции в соответствии с Индивидуальными условиями договора займа.

7.3. Заемщик несет ответственность за полноту и правильность внесения в расчетные (платежные) документы всей необходимой для идентификации платежа информации, в том числе указанной Кредитором.

7.4. Заемщик несет ответственность по своим обязательствам перед Кредитором всем своим имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Договор займа считается заключенным, если между сторонами достигнуто согласие по всем Индивидуальным условиям договора займа. Договор займа считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств до полного выполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа.

8.2. В случае если Общие условия договора займа противоречат Индивидуальным условиям договора займа, применяются Индивидуальные условия договора займа.

8.3. Способы обмена информацией между Кредитором и Заемщиком указаны в Индивидуальных условиях договора займа.

8.4. Заемщик выражает свое согласие на осуществление Кредитором обработки его персональных данных (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения) с использованием или без использования средств автоматизации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях заключения и исполнения Договора займа, а также предоставления рекламной информации о продуктах и услугах Кредитора. Настоящее согласие может быть отозвано Заемщиком путем предоставления Кредитору заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Заемщик согласен с тем, что в течение действия Договора займа Кредитор вправе без согласия Заемщика осуществлять обработку его персональных данных и не обязан прекращать обработку персональных данных в случае отзыва Заемщиком данного согласия. Заемщик выражает свое согласие на хранение Кредитором персональных данных после прекращения Договора займа в порядке его расторжения (с использованием или без использования средств автоматизации) в течение срока и в порядке, установленном Кредитором.

8.5. Каждая из сторон по Договору займа обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от другой стороны.

8.6. Кредитор в соответствии с ч. 4 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» передает сведения, определенные в ст. 4 этого закона, в отношении Заемщиков и поручителей в бюро кредитных историй.

8.7. При возникновении споров между Кредитором и Заемщиком по вопросам исполнения Договора займа стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Территориальная подсудность дел по иску Кредитора к Заемщику определена в Индивидуальных условиях договора займа.

8.8. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором займа, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.