

Утвержден Правлением
КПКГ «Сибирский кредит»
«17» марта 2022 г.

**Стандарт общих условий предоставления,
использования и возврата потребительских займов
из Фонда финансовой взаимопомощи
Кредитного потребительского кооператива
граждан «Сибирский кредит»**

Содержание

1 Сведения о кооперативе	3
2 Требования к заемщику	3
3 Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления пайщика о предоставлении займа и сроки рассмотрения данного заявления	3
4 Виды потребительских займов	3
5 Суммы займа и сроки его возврата	3
6 Валюты, в которых предоставляется потребительский заем	4
7 Способы предоставления потребительского займа	4
8 Процентные ставки в процентах годовых, порядок определения переменных процентных ставок.....	4
8.1 Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским займом, или порядок ее определения.....	5
9 Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа	5
10 Диапазоны значений полной стоимости займа	5
11 Периодичность платежей пайщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по договору займа	7
12 Способы исполнения пайщиком обязательств по договору займа, включая бесплатный способ исполнения обязательств по договору потребительского займа	7
13 Сроки, в течение которых пайщик вправе отказаться от получения потребительского займа	7
14 Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа.....	7
15 Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение обязательств по договору займа	7
16 Информация об иных договорах, которые пайщик обязан заключить и (или) иных услугах, которые пайщик обязан получить в связи с заключением договора займа	8
17 Информация о возможном увеличении суммы расходов пайщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты займа.....	8
18 Информация об уступке прав (требований) по договору потребительского займа.....	8
19 Порядок предоставления пайщиком информации об использовании потребительского займа, предоставленного на определенные цели.....	8
20 Подсудность споров по искам кооператива к пайщику	9
21 Формуляры и иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа	9
22 Способы обмена информацией между кооперативом и пайщиком	9
23 Порядок досрочного возврата потребительского займа	9
24 Риск неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа.....	9
25 Примечание.....	9

1. Сведения о кооперативе.

Кредитный потребительский кооператив граждан «Сибирский кредит» (далее по тексту – кооператив) расположен по адресу: 634009, Россия, Томская область, город Томск, пер. Совпартшкольный, дом 12.

Информацию о кооперативе, о программах финансовой взаимопомощи, предоставляемых пайщикам, об условиях вступления и членства в кооперативе можно получить по телефону (3822)51-47-09, а также на официальном сайте кооператива www.sibkredit.ru.

Кооператив является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы», учтен в реестре членов организации за № 885 от 13.09.2021.

Сведения о кооперативе внесены в единый государственный реестр юридических лиц 19 августа 2005 г.

2. Требования к заемщику.

Предоставление потребительского займа осуществляется на следующих условиях:

- заем может быть предоставлен только члену кооператива (пайщику), достигшему возраста 16 лет и имеющему гражданство РФ;
- заемщик должен быть зарегистрирован по месту пребывания и (или) по месту жительства на территории Томской области или Новосибирской области;

3. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления пайщика о предоставлении займа и сроки рассмотрения данного заявления.

Член кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа. Форма заявления утверждается правлением кооператива. Для рассмотрения заявления о предоставлении потребительского займа необходимы следующие документы:

- копия паспорта;
- иные документы, предоставляемые по усмотрению Комитета по займам.

В случае если в соответствии с выбранным видом займа (заемной программой) заем предоставляется с обеспечением в качестве поручительства третьих лиц, то к поручителю применяются следующие требования:

- поручителем может быть гражданин РФ, достигший совершеннолетнего возраста;
- иные требования, предъявляемые по усмотрению Комитета по займам.

По результатам согласования с пайщиком всех индивидуальных условий займа, определенных в заявлении пайщика о предоставлении займа, кооператив не позднее чем в пятидневный срок с даты оформления данного заявления и при условии предоставления всех необходимых документов принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа пайщику. В случае если пайщику было отказано в предоставлении займа, то кооператив имеет право не разъяснять причин отказа.

4. Виды потребительских займов.

Кооператив осуществляет предоставление займов пайщикам по следующим заемным программам:

Заемная программа	Обеспечение займа	Целевое использование
Потребительский	-	Указывается пайщиком
На улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала	Залог недвижимого имущества, поручительство	Строительство или приобретение жилья
На приобретение автотранспорта с использованием средств областного семейного капитала	Залог движимого имущества, поручительство	Приобретение транспортного средства
Пенсионный	-	Указывается пайщиком
Доверительный	-	Указывается пайщиком
«Сельское подворье» (на развитие ЛПХ)	-	Указывается пайщиком
«Весенний»	-	Указывается пайщиком

5. Суммы займа и сроки его возврата.

Заемная программа	Сумма займа*	Срок возврата
Потребительский	От 31 000 рублей	от 13 до 60 месяцев
На улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала	До 700 000 рублей	60 месяцев

На приобретение автотранспорта с использованием средств областного семейного капитала	До 700 000 рублей	60 месяцев
Пенсионный	От 1 000 рублей	от 13 до 60 месяцев
Доверительный	До 30 000 рублей	От 1 до 12 месяцев
«Сельское подворье» (на развитие ЛПХ)	От 31 000 рублей	от 13 до 60 месяцев
«Весенний»	От 31 000 до 100 000 рублей	от 13 до 36 месяцев

* максимальная сумма займа, предоставляемая одному члену кооператива, должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов для кооператива в течение двух лет с момента создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кооперативом, на момент принятия решения о предоставлении займа.

6. Валюты, в которых предоставляется потребительский заем.

Выдача займа кооперативом пайщику осуществляется в российских рублях.

7. Способы предоставления потребительского займа.

Денежные средства могут предоставляться пайщику путем:

- зачисления денежных средств на банковский счет пайщика или иной указанный пайщиком счет.
- выдачи наличных средств пайщику из кассы кооператива.

Денежные средства предоставляются пайщику в виде разового платежа либо в виде платежей по открытой кооперативом пайщику заемной линии.

8. Процентные ставки в процентах годовых, порядок определения переменных процентных ставок.

Вид займа	Сумма займа	Срок возврата	Процентная ставка	Обеспечение займа
Потребительский	От 31 000 рублей	от 13 до 60 месяцев	50 % годовых	-
На улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала	До 700 000 рублей	60 месяцев	17 % годовых	Залог недвижимого имущества Поручительство
На приобретение автотранспорта с использованием средств областного семейного капитала	До 700 000 рублей	60 месяцев	25 % годовых	Залог движимого имущества Поручительство
Пенсионный	От 1 000 рублей	от 13 до 60 месяцев	53 % годовых	-
Доверительный	До 30 000 рублей	От 1 до 12 месяцев	61 % годовых	-
«Сельское подворье» (на развитие ЛПХ)	От 31 000 рублей	от 13 до 60 месяцев	50 % годовых	-
«Весенний»	От 31 000 до 100 000 рублей	от 13 до 36 месяцев	47 % годовых	-

Для пайщиков с положительной кредитной историей, которым предоставлялся займ в кооперативе 2 и более раза, устанавливаются льготные процентные ставки:

Вид займа	Сумма займа	Срок возврата	Процентная ставка	Обеспечение займа
Потребительский, «Сельское подворье» (на развитие ЛПХ)	От 31 000 рублей	от 13 до 60 месяцев	49 % годовых	-

Переменные процентные ставки в кооперативе не применяются.

8.1. Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребителем займом, или порядок ее определения

Компенсация (проценты) за пользование займом по договору займа начисляется со дня выдачи займа (включительно) и заканчивается датой погашения всей задолженности по займу (включительно).

9. Виды и суммы иных платежей пайщика по договору займа.

Обязанность пайщика по уплате иных платежей по договору займа отсутствует.

10. Диапазоны значений полной стоимости займа.

Информация о полной стоимости займа по договору займа доводится кооперативом до пайщика в целях информирования и достижения однозначного понимания пайщиком затрат, связанных с получением и использованием заемных средств. Полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;
ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0,$$

где $ДП_k$ - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа).

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

Q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения Q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

В расчет ПСЗ включаются следующие платежи:

- 1) по погашению суммы займа;
- 2) по уплате компенсации (процентов) за пользование займом по Договору;
- 3) добровольный членский взнос, вносимый при заключении Договора.

В расчет ПСЗ не включаются следующие платежи:

- 1) штрафы, пени;
- 2) паевые, вступительные и иные взносы, предусмотренные Уставом и внутренними положениями кооператива.

Диапазоны значений полной стоимости займа, определяемой в процентах годовых:

Вид займа	Сумма займа	Срок возврата	Процентная ставка	Полная стоимость займа			
				Дифференцированный платеж		Аннуитетный платеж	
				Минимальное значение ПСЗ	Максимальное значение ПСЗ	Минимальное значение ПСЗ	Максимальное значение ПСЗ
Потребительский	От 31 000 рублей	от 13 до 60 месяцев	50 % годовых	50,000	50,300	49,300	50,200
На улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала	До 700 000 рублей	60 месяцев	17 % годовых	17,000-21,600			
На приобретение автотранспорта с использованием средств областного семейного капитала	До 700 000 рублей	60 месяцев	25 % годовых	25,000-29,600			
Пенсионный	От 1 000 рублей	от 13 до 60 месяцев	53 % годовых	52,900	53,470	50,110	53,600
Доверительный	До 30 000 рублей	От 1 до 12 месяцев	61 % годовых	59,800-63,300			
«Сельское подворье» (на развитие ЛПХ)	От 31 000 рублей	от 13 до 60 месяцев	50 % годовых	50,000	50,115	49,800	50,115
«Весенний»	От 31 000 до 100 000 рублей	от 13 до 36 месяцев	47 % годовых	46,500	47,500	45,600	47,200

Диапазоны значений полной стоимости займа для пайщиков с положительной кредитной историей, которым предоставлялся займ в кооперативе 2 и более раза:

Вид займа	Сумма займа	Срок возврата	Процентная ставка	Полная стоимость займа			
				Дифференцированный платеж		Аннуитетный платеж	
				Минимальное значение ПСЗ	Максимальное значение ПСЗ	Минимальное значение ПСЗ	Максимальное значение ПСЗ
Потребительский «Сельское подворье» (на развитие ЛПХ)	От 31 000 рублей	от 13 до 60 месяцев	49 % годовых	49,000	51,200	48,700	49,300

Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма платежей заемщика по уплате компенсации (процентов) за пользование займом по Договору.

11. Периодичность платежей пайщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по договору займа.

Периодичность платежей пайщика при возврате потребительского займа, уплате компенсации (процентов) и иных платежей по договору займа определяется в соответствии с выбранной пайщиком заемной программой, и осуществляются согласно Графика платежей, который прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

12. Способы исполнения пайщиком обязательств по договору займа, включая бесплатный способ исполнения обязательств по договору потребительского займа.

Исполнение обязательств пайщика по договору займа может быть осуществлено следующими способами:

- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет кооператива, указанный в договоре займа;
 - внесением наличных денежных средств в кассу кооператива по месту жительства заемщика, указанному в договоре займа. Внесение наличных денежных средств в кассу кооператива является бесплатным способом исполнения пайщиком обязательств по возврату займа.

13. Сроки, в течение которых пайщик вправе отказаться от получения потребительского займа.

За пайщиком закрепляется право отказаться от получения потребительского займа в течение пяти рабочих дней с момента предоставления кооперативом пайщику для согласования индивидуальных условий договора займа.

14. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа.

Своевременный, полный возврат займа и (или) уплата компенсации (процентов) за пользование займом, а также уплата повышенной компенсации (пени) за невыполнение обязательств по договору займа, возмещение судебных и иных издержек по взысканию долга, в том числе связанных с переуступкой права требования долга может обеспечиваться:

- залогом имущества пайщика и (или) третьего лица;
- залогом товаров в обороте;
- поручительством пайщиков кооператива или иных лиц, не являющихся членами кооператива.

Требование кооператива к пайщику по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору устанавливаются в соответствии с заемной программой, выбранной пайщиком. Поручительство третьих лиц и залог оформляются соответствующими договорами (договором поручительства и договором залога).

15. Ответственность пайщика за ненадлежащее исполнение обязательств по договору займа.

При несвоевременном внесении платежа согласно Графика платежей и возникновении просроченной задолженности на эту сумму начисляется повышенная компенсация (пени) в размере 20% годовых с даты, когда эта сумма должна быть погашена по Графику (по заемным программам «Займ на улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала», «Ипотечный» в размере 0,06% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств с даты, установленной договором займа) до дня внесения платежа, независимо от уплаты компенсации (процентов) за пользование займом, предусмотренной договором займа.

- В случае если сумма произведенного пайщиком платежа по договору недостаточна для полного исполнения

обязательств пайщика по договору, то задолженность пайщика погашается в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам за пользование займом;
 - 2) задолженность по основному долгу;
 - 3) неустойка (штраф, пеня);
 - 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
 - 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
 - 6) иные платежи.
- В случае невыполнения пайщиком условий договора займа о целевом использовании займа кооператив вправе требовать от пайщика досрочного возврата суммы займа и причитающейся компенсации (процентов) за пользование займом по договору займа по истечении тридцати календарных дней с момента направления уведомления пайщику способом, установленным договором займа.
 - В случае нарушения пайщиком сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты компенсации (процентов) за пользование займом по договору займа, заключенному на срок менее шестидесяти календарных дней, общей продолжительностью более чем десять календарных дней кооператив вправе требовать расторжения договора займа, либо досрочного возврата пайщиком суммы займа и причитающейся компенсации (процентов) за пользование займом по договору займа по истечении десяти календарных дней с момента направления кооперативом уведомления пайщику способом, установленным договором займа.
 - В случае нарушения пайщиком условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты компенсации (процентов) за пользование займом общей продолжительностью более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кооператив вправе требовать расторжения договора займа, либо досрочного возврата пайщиком суммы займа и причитающейся компенсации (процентов) за пользование займом по договору займа по истечении тридцати календарных дней с момента направления кооперативом уведомления пайщику способом, установленным договором.
 - Во всех иных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору займа кооператив и пайщик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16. Информация об иных договорах, которые пайщик обязан заключить и (или) иных услугах, которые пайщик обязан получить в связи с заключением договора займа.

В случае если в соответствии с выбранной пайщиком заемной программой кооперативом установлено требование по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору займа в виде залога имущества, с пайщиком заключается договор залога.

17. Информация о возможном увеличении суммы расходов пайщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты займа.

Сумма расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях может быть увеличена в связи с возникновением просроченной задолженности по договору займа. Потребительские займы в иностранной валюте Кооперативом не выдаются.

18. Информация об уступке прав (требований) по договору потребительского займа.

Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кооперативом после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского займа. При этом пайщик сохраняет в отношении лица, которому были уступлены права (требования), все права, предоставленные ему в соответствии с федеральными законами при заключении договора займа. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа кооператив вправе передавать третьим лицам персональные данные пайщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) охраняемую тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и нести ответственность за их разглашение. В индивидуальных условиях договора потребительского займа может быть определен запрет уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа.

19. Порядок предоставления пайщиком информации об использовании потребительского займа, предоставленного на определенные цели.

Условие целевого использования потребительского займа устанавливается в соответствии с выбранной пайщиком заемной программой, указанной в пункте 4 настоящего Стандарта.

20. Подсудность споров по искам кооператива к пайщику.

Все споры разногласия, требования, возникающие по договору займа или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения прекращения или недействительности подлежат разрешению судом в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. Пайщик и кредитор вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по договору потребительского займа только после возникновения оснований для предъявления иска.

21. Формуляры и иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.

Общие условия договора потребительского займа (информация об условиях предоставления, использования и возврата займа) определены в настоящих Стандартах общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива граждан «Сибирский кредит».

22. Способы обмена информацией между кооперативом и пайщиком.

Информация о наличии просроченной задолженности по договору займа, иные сведения и уведомления доводятся кооперативом до пайщика следующими способами:

- 1) при личном обращении пайщика в офис;
- 2) использование телефонной связи;
- 3) почтовые отправления;
- 4) путем размещения в личном кабинете пайщика на сайте кооператива;
- 5) путем отправления сообщения на адрес электронной почты пайщика, указанный в реквизитах договора займа;
- 6) путем отправления SMS-сообщения в рамках услуги «SMS информирование» на номер мобильного телефона пайщика, указанный в реквизитах договора займа.

Кооператив по своему усмотрению выбирает один из вышеуказанных способов предоставления информации.

При частичном досрочном возврате суммы займа по договору займа кооператив предоставляет пайщику новый график платежей посредством размещения его в личном кабинете пайщика на сайте кооператива.

При заключении договоров займа, договоров о передаче личных сбережений пайщик получает доступ к личному кабинету. Регистрация в личном кабинете производится путем указания фамилии, имени, отчества пайщика, а также номера заключенного договора.

Пайщик обязан в трехдневный срок уведомить кооператив об изменении фамилии, имени, отчества, местожительства, работы, номера мобильного телефона и других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по договору займа. Уведомление об изменении данных сведений, иные уведомления могут направляться в кооператив пайщиком по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, через курьера, либо путем предоставления при личном обращении пайщика в офис кооператива.

Пайщик несет ответственность за правильность указания в договоре займа номера своего мобильного телефона, адреса электронной почты, на который будут отправляться уведомления.

Пайщик обязан самостоятельно обеспечивать поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи; обеспечивать доступ к электронной почте, на которую будут поступать сообщения; читать и проверять все поступающие от Займодавца SMS сообщения.

Пайщик при пользовании услугами системы «SMS-информирование» соглашается с тем, что кооператив не несет ответственности за сбои в сетях сотовых операторов, которые могут повлечь за собой задержки или даже не доставку уведомления пайщику.

23. Порядок досрочного возврата потребительского займа.

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

24. Риск неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа.

В случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения в кооператив о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заемщика (при обращении пайщика о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 рублей и более) для заемщика существует риск неисполнения обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.

25. Примечание.

Начало действия редакции – 17.03.2022 г.