

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления кредитного
потребительского кооператива «Панда»
Протокол № 060521-01 от «06» мая 2021г.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСЛАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
КРЕДИТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ
КООПЕРАТИВОМ «Панда»**

Введение

Настоящие Общие условия договора потребительского займа (далее – Общие условия) разработаны и утверждены в одностороннем порядке для многократного применения Кредитным потребительским кооперативом «Панда», в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и определяют порядок предоставления и погашения займа.

1.1. Термины и определения, применяемые в Общих условиях

Кредитор (далее – Займодавец, Кооператив) – Кредитный потребительский кооператив «Панда».

Заёмщик/Созаёмщик (далее – Заёмщик) – физическое или юридическое лицо (лица), обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее заём.

Заём/заёмные средства – денежные средства, предоставляемые Займодавцем Заёмщику (Заёмщикам) в размере и на условиях (в том числе, платности, срочности, возвратности), предусмотренных Договором потребительского займа.

Договор потребительского займа (далее - Договор) - договор, заключённый между Заёмщиком (Заёмщиками) и Займодавцем, согласно которому Займодавец предоставляет заёмные средства Заёмщику (Заёмщикам) в размере и на условиях, предусмотренных Договором, при этом Общие условия являются неотъемлемой частью Договора.

Индивидуальные условия – индивидуальные условия Договора, являющиеся, наряду с Общими условиями, неотъемлемой частью Договора и содержащие информацию о параметрах займа, а также иные условия, согласованные Заёмщиком (Заёмщиками) и Займодавцем при заключении Договора. В случае противоречия Индивидуальных условий Общим условиям применяются положения, закреплённые в Индивидуальных условиях.

График платежей – документ, содержащий информацию о датах и суммах платежей в счёт погашения задолженности по займу и процентам за пользование займом. Включает в себя временные интервалы погашения займа, уплаты компенсационных взносов (процентов), членских взносов за пользование займом, на которые разделен общий срок кредитования.

Дата платежа – дата, определённая графиком платежей для исполнения Заёмщиком (Заёмщиками) соответствующего денежного обязательства по Договору.

Компенсационные взносы (проценты за пользование займом) - проценты, начисляемые Займодавцем на остаток суммы займа, в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

Задолженность – денежные обязательства Заёмщика (Заёмщиков) по Договору, включают в себя просроченную и текущую задолженность по займу и процентам за пользование займом.

Текущая задолженность – общая сумма долга по займу (остаток суммы займа и проценты за пользование займом), подлежащая возврату на данный момент времени.

Просроченная задолженность – остаток суммы займа и проценты за пользование займом, по которым Заёмщиком (Заёмщиками) не выполнены условия Договора в части погашения в сроки, установленные Договором.

Аннуитетный платеж – способ погашения займа, при котором Заёмщик (Заёмщики) в течение всего срока погашения займа ежемесячно осуществляет (осуществляют) равные (в отдельных случаях - за исключением последнего аннуитетного платежа) по сумме платежа, включающие часть суммы займа и проценты за пользование займом. Размер последнего аннуитетного платежа является корректирующим и может отличаться от размера всех предшествующих платежей в большую или меньшую сторону, и определяется как остаток задолженности по займу и процентов за пользование займом на указанную дату (включительно).

Рассчитывается по формуле:

$$AP = OSZ \times \left(EPC + \frac{EPC}{(1 + EPC)^{Кол. мес} - 1} \right)$$

Где:

АП – аннуитетный платеж;

ОСЗ - остаток суммы займа на расчетную дату;

ЕПС - ежемесячная процентная ставка (рассчитывается по следующей формуле: годовая процентная ставка/100/12);

Кол. мес. - срок (количество месяцев) займа, на который (которые) заключён Договор

Неустойка – денежная сумма, которую Заёмщик (Заёмщики) обязан (обязаны) уплатить Займодавцу в случаях, предусмотренных Договором.

Полная стоимость займа (далее – ПСЗ) – выраженные в процентах годовых и денежном выражении затраты Заёмщика (Заёмщиков) по получению и обслуживанию займа, рассчитывается при предоставлении займа в соответствии с требованиями законодательства по формуле:

$$ПСЗ = i \times ЧБП \times 100$$

Где:

ПСЗ - полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признаётся равной трёмстам шестидесяти пяти дням;

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

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

Где:

ДПК- сумма k-го денежного потока (платежа) по Договору. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчёт с противоположными математическими знаками – предоставление Заёмщику (Заёмщикам) займа на дату его выдачи включается в расчёт со знаком «минус», возврат Заёмщиком (Заёмщиками) займа, уплата процентов по займу включаются в расчёт со знаком «плюс»;

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

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

m - количество денежных потоков (платежей);

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

Базовый периодом считается один (1) месяц.

В расчёт ПСЗ включаются платежи Заёмщика (Заёмщиков) по погашению займа, по уплате процентов за пользование займом по Договору, по оплате членских взносов (членского взноса единовременного и членских взносов регулярных).

1.2. Предмет договора

Займодавец передаёт Заёмщику (Заёмщикам) заём, а Заёмщик (Заёмщики) обязуется (обязуются) вернуть Займодавцу сумму займа и уплатить компенсационные взносы (проценты) за пользование займом, членские взносы в порядке и на условиях Договора, включающего Индивидуальные условия и Общие условия.

1.3. Порядок предоставления займа

Заём предоставляется не позднее тридцати (30) календарных дней с момента принятия Займодавцем положительного решения об одобрении заявления о предоставлении займа. Информация о принятии положительного решения доводится до сведения Заёмщика (Заёмщиков). Выдача займов производится в рублях в наличной и (или) безналичной форме.

Датой фактического предоставления займа является дата выдачи займа из кассы Займодавца в случае выдачи займа в наличной форме. В случае выдачи займа безналичным способом датой фактического предоставления займа является дата перечисления денежных средств с расчетного счета Займодавца на счет Заемщика.

1.4. Порядок пользования займом и его возврата

1.4.1. Возврат займа и уплата компенсационных взносов (процентов) за пользование займом производится Заёмщиком (Заёмщиками) ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа, в соответствии с графиком платежей. Если дата платежа приходится на выходной день, оплата по Договору производится Заёмщиком (Заёмщиками) в первый рабочий день без начисления неустойки. В случае невыполнения Заёмщиком (Заёмщиками) обязательств по внесению платежа в первый рабочий день неустойка в последующие дни рассчитывается в полном объёме с даты, указанной в графике платежей.

Возврат заёмных средств производится Заёмщиком (Заёмщиками) в наличной или безналичной форме, либо иным способом. Датой возврата заёмных средств в безналичной форме считается дата поступления денежных средств на расчётный счёт Кооператива, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями Договора.

Выходными днями в Кооперативе устанавливаются суббота, воскресенье, а также выходные праздничные дни, установленные в Российской Федерации.

1.4.2. Погашение займа производится согласно Индивидуальных условий аннуитетными платежами, либо иным образом, указанным в графике платежей.

1.4.3. При погашении займа применяется следующий порядок начисления процентов за пользование займом:

1.4.3.1. Проценты за пользование займом начисляются ежедневно на текущий остаток займа, начиная со дня, следующего за днём предоставления займа (за днём совершения предыдущего платежа по Договору), по день совершения очередного платежа по Договору включительно, исходя из количества календарных дней в году триста шестьдесят пять (365).

1.4.3.2. Последний платёж по Договору рассчитывается как сумма остатка основного долга по займу и процентов за пользование займом, начисленных на этот остаток по дату фактического возврата займа включительно.

1.4.4. Расчётный итог суммы процентов за пользование займом по Договору округляется до полного рубля, округление производится по общим математическим правилам (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

1.4.5. В случае ненадлежащего исполнения условий Договора (нарушения обязательств по сумме и срокам внесения платежей), Заёмщик (Заёмщики) дополнительно уплачивает (уплачивают) Займодавцу неустойку в размере 20% годовых от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки (включая дату исполнения обязательства).

Наряду с договорной неустойкой заемщик уплачивает проценты за пользование чужими денежными средствами, начисляемые по правилам ст. 395 ГК РФ за каждый день просрочки на всю сумму не исполненного в срок денежного обязательства по оплате процентов и основного долга.

1.4.6. Оплата неустойки по Договору не освобождает Заёмщика (Заёмщиков) от обязанности по оплате процентов за пользование займом в соответствии с Договором.

1.4.7. Займодавец вправе в одностороннем порядке уменьшить размер неустойки, причитающейся к оплате Заёмщиком (Заёмщиками) по Договору, установить период времени, в течение которого неустойка не взимается, и (или) полностью отказаться от взимания неустойки.

1.4.8. При недостаточности вносимых денежных средств, поступивших от Заёмщика (Заёмщиков), для полного исполнения им (ими) обязательств по Договору, устанавливается следующая очередность погашения задолженности:

в первую очередь – на погашение судебных и иных расходов, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств;

во вторую очередь - на погашение просроченных процентов; на погашение начисленных неустоек или иных штрафных санкций;

в третью очередь - на погашение части займа, не погашенного в срок;
в четвертую очередь – на погашение не погашенной части займа;
в пятую очередь - на погашение начисленных неустоек или иных штрафных санкций;
в шестую очередь - на погашение всех оставшихся задолженностей.

Займодавец вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить порядок очередности погашения своих требований.

1.4.9. При совершении платежей по займу Заёмщик (Заёмщики) в первую очередь исполняет (исполняют) обязательства по ежемесячной оплате членских взносов регулярных.

1.4.10. Возмещение судебных и иных расходов Займодавца по принудительному взысканию задолженности по Договору производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.4.11. При надлежащем исполнении обязательств по Договору уплаченные Заёмщиком в период действия Договора суммы не могут превышать итоговую сумму платежей, указанную в Графике платежей к Договору.

1.5. Досрочный возврат займа по инициативе Заёмщика (Заёмщиков)

1.5.1. Заёмщик (Заёмщики) имеет (имеют) право осуществить частичный или полный досрочный возврат предоставленного займа и уплату процентов за пользование займом за фактический срок пользования займом с предварительного уведомления Займодавца в срок, указанный в Индивидуальных условиях Договора займа.

Информация об изменении ПСЗ по Договору в связи с частичным досрочным возвратом займа предоставляется Заёмщику по его письменному заявлению в течение пяти рабочих дней.

1.5.2. В случае частичного досрочного возврата займа с аннуитетными платежами Заёмщик вправе лично обратиться в подразделение Кооператива с заявлением о выборе одного из двух способов осуществления дальнейших платежей (далее – заявление о выборе способа погашения): уменьшение размера аннуитетных платежей без изменения их количества, либо уменьшение количества аннуитетных платежей без изменения их размера. Если Заёмщик не обратился с заявлением о выборе способа дальнейшего погашения, последующие платежи осуществляются в соответствии с графиком платежей.

1.5.3. Досрочный возврат части займа не влечёт за собой необходимость внесения изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заёмщика (Заёмщиков) по Договору (договоры залога имущества, договоры поручительства, договор займа, обеспеченного ипотекой).

1.6. Досрочный возврат займа по инициативе Займодавца

1.6.1. Займодавец вправе требовать от Заёмщика (Заёмщиков) досрочного возврата суммы займа, уплаты процентов за пользование займом за весь срок пользования займом и неустойки (при наличии) путём направления письменного требования Заёмщику (Заёмщикам) в следующих случаях:

- при нарушении Заёмщиком (Заёмщиками) сроков возврата займа и (или) уплаты процентов за пользование займом по Договору продолжительностью более чем (30) тридцать календарных дней в течение последних ста восьмидесяти (180) календарных дней;
- в случае полной или частичной утраты или повреждения предмета залога;
- в случае непредоставления документов, подтверждающих целевое использование средств (если заём был выдан на определённые цели);
- если Займодавцу стало известно, что Заёмщик сообщил о себе недостоверные или заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение при принятии решения о выдаче займа (ст. 179 ГК РФ).

1.6.2. Заёмщик (Заёмщики) обязан (обязаны) досрочно вернуть заём, уплатить проценты за пользование займом за период пользования займом и неустойку (при наличии) в срок не позднее тридцати (30) календарных дней со дня направления Займодавцем письменного требования о досрочном исполнении обязательств по Договору.

1.7. Способы и порядок обмена информацией между Займодавцем и Заёмщиком.

1.7.1. Займодавец и Заёмщик обмениваются информацией (сообщениями) в нижеуказанных ситуациях (при наступлении перечисленных событий) следующими способами:

Событие (обязанность информирования)	Порядок обмена информацией
Обязанность Заёмщика уведомить об изменении контактной информации, используемой для связи Займодавца с Заёмщиком (номера телефонов, адреса регистрации и фактического проживания и иной контактной информации)	Заёмщик обязан в трёхдневный срок с момента изменения контактной информации сообщить Займодавцу об изменениях, оформив заявление о внесении изменений в учётные данные с указанием обновлённой информации в любом подразделении Займодавца
Обязанность Займодавца уведомить Заёмщика об изменении в одностороннем порядке Общих условий	Об изменении в одностороннем порядке Общих условий Займодавец уведомляет Заёмщика путём размещения информации на официальном сайте Займодавца и в подразделениях Займодавца
Обязанность Заёмщика уведомить Займодавца о досрочном возврате займа	Заёмщик в течение срока пользования займом имеет право досрочно вернуть всю сумму займа с уплатой процентов за пользование займом за фактический срок пользования займом с предварительным уведомлением Займодавца за 30 (тридцать) дней.
Обязанность Займодавца проинформировать Заёмщика о наличии просроченной задолженности по Договору	Займодавец информирует Заёмщика о наличии просроченной задолженности (неисполненных обязательствах, срок исполнения которых наступил) в срок не позднее десяти (10) дней с даты возникновения просроченной задолженности одним из следующих способов: вручает информационное сообщение; отправляет письмо; отправляет текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщение на электронную почту, размещением адресованной заемщику информации в социальных сетях («Одноклассники», «В контакте», «Twitter», «Facebook», «Instagram»)).
Информация, предоставляемая Займодавцем Заёмщику после заключения Договора	После заключения Договора Займодавец предоставляет Заёмщику информацию: 1) о размере текущей задолженности по Договору; 2) о датах и размерах произведённых и предстоящих платежей Заёмщика (Заёмщиков) по Договору. Данная информация предоставляется Займодавцем по требованию Заёмщика в соответствии с действующим законодательством одним из следующих способов: вручает лично или отправляет письменное сообщение; отправляет сообщение на электронную почту, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщение на электронную почту, размещением адресованной заемщику информации в социальных сетях («Одноклассники», «В контакте», «Twitter», «Facebook», «Instagram»)).

1.7.2. При возникновении иных, не предусмотренных настоящими Общими условиями событий, при которых у Заёмщика и Займодавца возникает обязанность и (или) необходимость направить информацию Займодавцу/Заёмщику, информация направляется способом, согласованным в Индивидуальных условиях.

1.7.3. Если в Индивидуальных условиях содержатся способы и порядок направления информации, отличные от способов и порядка направления информации, предусмотренных настоящими Общими условиями, применяются способы и порядок направления информации, указанные в Индивидуальных условиях.

1.8. Перемена лиц в обязательстве

1.8.1. Займодавец вправе осуществлять уступку прав (требований) по Договору 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 Заёмщика, полученном Займодавцем после возникновения у Заёмщика (Заёмщиков) просроченной задолженности по Договору. При этом Заёмщик сохраняет в отношении нового займодавца все права, предоставленные ему в отношении первоначального Займодавца в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8.2. В случае передачи прав по Договору новый займодавец направляет Заёмщику уведомление, в котором указываются реквизиты нового займодавца, необходимые для надлежащего исполнения Заёмщиком обязательств по Договору.

1.9. Ответственность сторон

1.9.1. Заёмщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору всеми своими доходами и всем принадлежащим Заёмщику имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.9.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Заёмщик (Заёмщики) и Займодавец несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Рассмотрение споров осуществляется в суде, указанном в договоре займа.

1.10. Заключительная информация

1.10.1. Местом получения оферты по настоящему Договору признаётся подразделение Кооператива, в котором Заёмщик (Заёмщики) и Займодавец подписали Индивидуальные условия.

1.10.2. Заёмщик обязан в течение трёх (3) рабочих дней со дня возбуждения производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» письменно уведомить об этом Займодавца.