

Содержание

	стр.
Введение	4
1. Содержание условий договора потребительского займа	4
2. Общие требования к оформлению индивидуальных условий договора потребительского займа.....	5
3. Возможные варианты заполнения индивидуальных условий договора потребительского займа.....	8
3.1. Заголовок.....	8
3.2. Преамбула.....	8
3.3. Полная стоимость потребительского займа.....	9
3.4. Оформление таблицы индивидуальных условий договора.....	9
3.5. Рекомендации к заполнению таблицы индивидуальных условий договора.....	10
Условие 1. Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения.....	10
Условие 2. Срок действия договора и срок возврата займа.....	10
Условие 3. Валюта, в которой предоставляется заем.....	11
Условие 4. Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения.....	11
Условие 5. Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком.....	12
Условие 6. Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей.....	12
Условие 7. Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа).....	13
Условие 8. Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика.....	14
Условие 8.1. Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору.....	15
Условие 9. Обязанность заемщика заключить иные договоры.....	16
Условие 10. Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению.....	16
Условие 11. Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа).....	17

Условие 12. Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения.....	18
Условие 13. Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору.....	19
Условие 14. Согласие заемщика с общими условиями договора.....	20
Условие 15. Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг.....	21
Условие 16. Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.....	21
Приложение 1. Пример оформления индивидуальных условий договора потребительского займа (27,7% годовых на остаток задолженности по основной сумме займа)	22
Приложение 2. Пример оформления индивидуальных условий договора потребительского займа (15% от суммы займа)	28

Введение

Настоящий комментарий (выпуск 2) разработан в дополнение к методическому материалу по изучению и применению Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. №353-ФЗ, подготовленного Центром развития кооперативов в 2014 году.

Настоящий комментарий предназначен для специалистов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов 1-го уровня и содержит рекомендации по часто возникающим вопросам по исполнению Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. №353-ФЗ (далее – Закон).

В настоящем комментарии рассмотрены варианты и примеры оформления индивидуальных условий договора потребительского займа, примеры графиков платежей.

1. Содержание договора потребительского займа

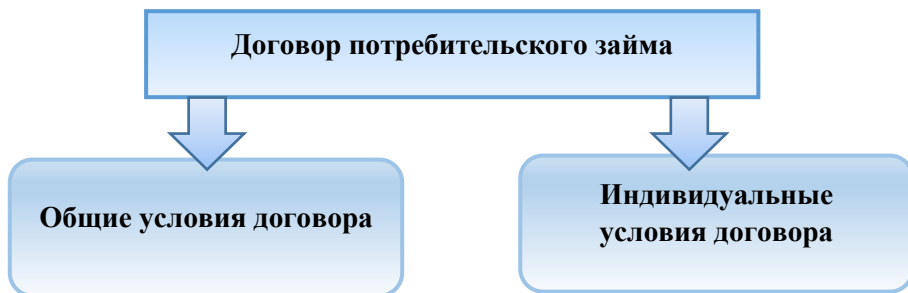
Согласно ст.5 Закона, договор потребительского займа состоит из общих условий и индивидуальных.

Общие условия договора устанавливаются кооперативом в одностороннем порядке в целях многократного применения, т.е. данные условия кооператив устанавливает самостоятельно. Общие условия одинаковы для всех заемщиков и оформляются в стандартной форме. Никакого специального законодательного регулирования, кроме требований Закона, общие условия не имеют.

Индивидуальные условия договора согласовываются кооперативом и заемщиком индивидуально, т.е. применительно к каждому конкретному договору потребительского займа и могут различаться в зависимости от потребностей заемщика.

Табличная форма индивидуальных условий определена действующим законодательством, строки таблицы изменению не подлежат.

Договор потребительского займа считается заключенным если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, с момента перечисления заемщику денежных средств.



2. Общие требования к оформлению индивидуальных условий договора потребительского займа

Указание Центрального Банка России от 23.04.2014 г. №3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» устанавливает определенный стандарт оформления таблицы индивидуальных условий.

Таблица индивидуальных условий договора состоит из общего заголовка и трех граф, из которых графа **«Содержание условия»** заполняется Кооперативом. Исключение строк из таблицы индивидуальных условий договора не допускается. В случае, если договор потребительского займа содержит иные условия, не оговоренные в стандартной форме, таблица индивидуальных условий договора дополняется строками, содержащими такие условия **после строки 16 с продолжением нумерации по порядку.**

Отсутствие информации в строках таблицы индивидуальных условий договора обозначается отметкой **«Отсутствует»**. В случае если условие не применимо к данному виду договора, проставляется отметка **«Не применимо»**. Проставление отметки **«Не применимо»** допускается в строках 5, 9 - 11, 15.



Полная стоимость потребительского займа размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа, и **наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым**

шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

Образец оформления индивидуальных условий договора потребительского займа в соответствии с Указанием Центрального Банка России №3240-У

Индивидуальные условия договора потребительского займа №__

с. _____

«__» _____ г.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «_____», именуемый в дальнейшем «Заимодавец», в лице председателя кооператива _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и член кооператива Ф.И.О. паспорт гражданина Российской Федерации, серия _____, выдан _____, зарегистрированный по адресу _____, именуемый в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, заключили договор потребительского займа на следующих индивидуальных условиях:

**ПОЛНАЯ
СТОИМОСТЬ
ЗАЙМА
СОСТАВЛЯЕТ**

**ПРОЦЕНТОВ
ГODOVЫХ**

Индивидуальные условия договора потребительского займа		
№ п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит (заем)	
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	

5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей	
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	
8.1	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	
11.	Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа)	
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	
13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	
15.	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	
16.	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	

3. Возможные варианты заполнения индивидуальных условий договора потребительского займа

3.1. Заголовок

В соответствии с действующим законодательством в заголовке важно указать, что договор потребительского займа оформляет отношения между организацией и физическим лицом, т.е. денежные средства в виде займа получает физическое лицо.

Соответственно, озаглавить индивидуальные условия договора можно следующим образом:

Вариант 1. Индивидуальные условия договора о предоставлении потребительского займа;

Вариант 2. Индивидуальные условия договора потребительского займа, предоставляемого из фонда финансовой взаимопомощи СКПК «_____»;

Вариант 3. Индивидуальные условия договора потребительского займа по программе «_____»;

- и др. варианты.

3.2. Преамбула

Слева от квадратной рамки, где раскрывается информация о полной стоимости займа, рекомендуется изложить преамбулу договора.

Преамбула – часть договора, в которой описывается, кем являются стороны, заключающие договор.

При определении сторон договора, необходимо обратить внимание на то, что от кооператива договор подписывает председатель кооператива или исполнительный директор.

Идентифицируя члена кооператива как сторону, следует указать его фамилию, имя и отчество, реквизиты паспорта. Дополнительно можно указать регистрационный номер, за которым он учитывается в реестре членов кооператива.

3.3. Полная стоимость потребительского займа

Исходя из размеров листа формата А4 - 210x297мм, полная стоимость займа должна размещаться в расположенной в правом верхнем углу квадратной рамке **стороной 60 мм.**

Значение полной стоимости займа наносится заглавными буквами.

В соответствии со ст.6 ФЗ от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», полная стоимость потребительского займа указывается с точностью до трех знаков после запятой.

Значение полной стоимости займа в квадратную рамку необходимо вписать шрифтом максимального размера из тех, что используются на данной странице.

Значение полной стоимости займа рассчитывается по формуле, определенной в ст.6 ФЗ от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», либо с использованием специализированной программы.

6 см.

**ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
ЗАЙМА СОСТАВЛЯЕТ
ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ ЦЕЛЫХ
ТРИСТА ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ
ТЫСЯЧНЫХ ПРОЦЕНТОВ
ГОДОВЫХ**

3.4. Оформление таблицы индивидуальных условий договора

Таблица индивидуальных условий договора состоит из общего заголовка «Индивидуальные условия договора потребительского займа» и трех граф: «№ п/п», «Условие», «Содержание условия».

Изменение строк или их исключение из таблицы не допускается, т.е. первые 16 строк установлены действующим законодательством и изменению не подлежат.

*повтор на
каждой
странице*

Индивидуальные условия договора потребительского займа		
№ п/п	Условие	Содержание условия

При размещении части таблицы индивидуальных условий договора на второй и следующих по порядку страницах договора заголовки и подзаголовки граф повторяются. Строки таблицы индивидуальных условий договора переносятся на следующую страницу целиком, за исключением случая, когда содержание условия занимает более одной страницы.

3.5. Рекомендации к заполнению таблицы индивидуальных условий договора

Условие 1. Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения

Сумма займа является существенным условием договора. Она определяет объем обязательств заемщика (члена кооператива) по возврату суммы займа и базу для начисления процентов.

Рекомендуется указать данный пункт цифрами и прописью.

Пример:

30 000 (тридцать тысяч) рублей.



Условие 2. Срок действия договора и срок возврата займа

В данном условии указывается срок в месяцах, годах, днях. Срок указывается от даты выдачи займа до расчетной даты погашения займа.

Важно указать дату возврата займа, а не срок действия договора, т.к. возможна ситуация, когда срок действия договора закончился, а член кооператива заем так и не вернул. Поэтому рекомендуется данный пункт дополнять фразой «договор действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору».

Возможны следующие варианты указания срока:

2.	Срок действия договора, срок возврата займа	<p><u>Вариант 1.</u> _____ мес. с «__» _____ 2016 г. по «__» _____ 2016 г. Договор действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору.</p>
----	---	--

		<p><u>Вариант 2.</u> Договор считается заключенным с даты перечисления денежных средств со счета Заимодавца или выдачи денежных средств из кассы Заимодавца Заемщику и действует до полного исполнения сторонами всех обязательств по настоящему договору.</p> <p><u>Вариант 3.</u> Дата возврата займа до «__» _____ 2016 г. включительно.</p>
--	--	---

Условие 3. Валюта, в которой предоставляется заем

Займы предоставляются в российских рублях, рубль является законным платежным средством.

<p>Данный пункт указывается одним из следующих вариантов: <u>Вариант 1.</u> Рубль РФ; <u>Вариант 2.</u> Российский рубль.</p>

Условие 4. Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения

В данном пункте необходимо указать процентную ставку, под которую выдается заем.

Возможные варианты указания данного пункта:

4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	<p><u>Вариант 1.</u> 15% (пятнадцать процентов) годовых, начисляемые на остаток задолженности по сумме займа.</p> <p><u>Вариант 2.</u> 15% (пятнадцать процентов) от суммы займа.</p>
----	---	---

Условие 5. Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком

Данное условие не применяется СКПК, поэтому следует ставить отметку «Не применимо».

Условие 6. Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей

Данное условие актуально для заемщика, т.к. позволяет соотнести свои финансовые возможности и платежи по возврату основной суммы займа и начисленных процентов.

Для конкретизации этого условия, период пользования займом разбивается на определенные периоды, в каждом из которых устанавливается дата возврата части займа и уплаты причитающихся процентов.

Возможны следующие варианты указания условия б в договоре:

6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей	<i><u>Вариант 1. Ежемесячное погашение основного долга и процентов</u></i> Заем погашается _____ ежемесячными платежами, включающими платежи в погашение основной суммы займа в размере _____ и оплату начисленных процентов. Уплата процентов и основной суммы займа производится Заемщиком в соответствии с Графиком платежей. Ежемесячные платежи производятся Заемщиком в течение всего срока действия договора займа, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику был предоставлен заем. Ежемесячные платежи в погашение займа производятся Заемщиком не позднее последнего рабочего дня текущего месяца / не позднее ____ числа текущего месяца / не позднее __ числа месяца, следующего за расчетным.
----	--	---

		<p><i>Если соответствующий календарный день месяца приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то датой погашения займа считается следующий за ним рабочий день.</i></p> <p><u><i>Вариант 2. Оплата процентов ежемесячно, а основного долга в конце срока</i></u> <i>Возврат займа осуществляется в конце установленного договором срока.</i> <i>Уплата процентов производится ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня текущего месяца / не позднее __ числа текущего месяца / не позднее __ числа месяца, следующего за расчетным). Уплата процентов и основной суммы займа производится Заемщиком в соответствии с Графиком платежей.</i></p> <p><u><i>Вариант 3. Возврат займа траншами</i></u> <i>Возврат займа осуществляется траншами (частями) в соответствии с Графиком платежей по договору займа. Окончательный срок возврата суммы займа устанавливается до «__» _____ 201__ г.</i> <i>Уплата процентов производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня текущего месяца / не позднее __ числа текущего месяца / не позднее __ числа месяца, следующего за расчетным. Окончательный срок уплаты процентов определен в п.2 индивидуальных условий договора.</i></p>
--	--	---

Условие 7. Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)

При частичном досрочном погашении займа предстоящие платежи заемщика изменятся. Договор должен устанавливать порядок предоставления заемщику нового графика платежей.

Возможен следующий вариант указания данного пункта:

7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	<p><u>Вариант 1. Заемщику передается новый график платежей</u></p> <p>Предстоящие платежи пересчитываются по фактической сумме непогашенной задолженности.</p> <p>Заемщику передается новый график платежей, содержащий новое значение полной стоимости займа, если в результате досрочного погашения части займа произошло изменение этого показателя, в срок, не позднее 5 дней с даты получения письменного требования Заемщика.</p> <p>Заемщик вправе сократить ранее согласованный срок пользования займом и/или изменить размер платежей. В этом случае график платежей пересчитывается в соответствии с заявленными им сроками и текущими объемами погашения.</p>
----	---	--

Условие 8. Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика

Способы исполнения заемщиком обязательств по договору включают в себя возможность внесения наличных денежных средств в кассу кооператива или безналичного перечисления на расчетный счет кооператива. В данном разделе оговаривается один из способов.

Возможны следующие варианты указания данного пункта:

8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	<p><u>Вариант 1.</u></p> <p>Внесение наличных денежных средств в кассу Заимодавца по месту нахождения Заимодавца (или – в месте заключения настоящего Договора).</p> <p><u>Вариант 2.</u></p> <p>Исполнение Заемщиком обязательств осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заимодавца по реквизитам, указанным в настоящем Договоре. Заемщик уведомлен, что расходы, связанные с безналичным перечислением средств, несет Заемщик.</p>
----	--	--

		<p><u>Вариант 3.</u> Внесение наличных денежных средств в кассу Заимодавца по месту нахождения Заимодавца, указанному в реквизитах договора, или безналичное перечисление денежных средств на расчетный счет Заимодавца. Заемщик уведомлен, что расходы, связанные с безналичным перечислением средств, несет Заемщик.</p>
--	--	---

Условие 8.1. Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору

Бесплатным способом исполнения заемщиком обязательств является внесение наличных средств в кассу кооператива, т.к. никакие комиссии в данном случае не взимаются.

Также бесплатным способом исполнения заемщиком обязательств является перечисление денежных средств на расчетный счет кооператива, например, в случае, когда расчетный счет члена кооператива открыт в том же банке, что и расчетный счет кооператива.

Следует иметь в виду, что пп.8, п. 9, ст. 5 ФЗ от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» конкретизирует это условие: «...бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа)».

Поэтому, устанавливая в договоре бесплатный способ исполнения обязательств, следует предусмотреть, чтобы он соответствовал установленным в законе параметрам доступности для заемщика.

Варианты формулировок данного пункта:

8.1.	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	<p><u>Вариант 1.</u> При исполнении обязательств наличными в кассу Заимодавца или безналичном перечислении средств с расчетного счета заемщика, открытом в банке _____ на расчетный счет Заимодавца, комиссия не взимается.</p>
------	---	--

		<p><u>Вариант 2.</u> При безналичном перечислении через платежные терминалы банков _____ комиссия не взимается.</p> <p><u>Вариант 3.</u> При безналичном перечислении денежных средств на расчетный счет Заимодавца в банке _____ оплату причитающихся комиссионных Заимодавец принимает на свой счет.</p>
--	--	--

Условие 9. Обязанность заемщика заключить иные договоры

В данном разделе оговаривается условие, обязывающее заемщика воспользоваться услугами третьих лиц в связи с получением займа.

Как правило, такое условие сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами не применяется, поэтому следует поставить отметку «**Не применимо**».

Условие 10. Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению

В этом разделе оговариваются формы обеспечения исполнения обязательств по займу - залог, поручительство.

Варианты формулировок данного пункта договора:

10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	<p><u>Вариант 1.</u> Не применимо.</p> <p><u>Вариант 2.</u> Заем, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается: Залогом имущества от _____ по договору залога № _____ от «__» _____ .201__ г. Заемщик обязан:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>предоставить обеспечение своих обязательств в полном объеме - суммы займа, процентов, а также возможных расходов по взысканию и иных убытков Заимодавца в соответствии с законодательством;</i>
-----	--	---

		<ul style="list-style-type: none"> • <i>предусмотреть действие такого обеспечения на протяжении всего срока договора займа до момента полного исполнения обязательств по настоящему договору, независимо от изменения срока действия настоящего договора и иных условий, изменяющих положение Заемщика.</i> <p><u>Вариант 3.</u> <i>Заем, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается:</i> <i>Поручительством от _____ на сумму _____ (_____) рублей по договору поручительства № _____ от «__»._____.2011 г..</i></p>
--	--	--

В случае, если кооператив не устанавливает требования к обеспечению исполнения заемщиком обязательств, проставляется отметка «**Не применимо**».

Условие 11. Цели использования заемщиком потребительского займа

В данном разделе указывается цель, для удовлетворения которой член кооператива обращается в кооператив за займом.

Цель должна указываться конкретно.

В обязательном порядке цель должна указываться в случае предоставления займа лицу, имеющему ЛПХ, на приобретение:

- ГСМ;
- запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники, и животноводческих помещений;
- минеральных удобрений, средств защиты растений;
- кормов, ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ, в том числе материалов для теплиц, в соответствии с перечнем, утверждаемым Министерством сельского хозяйства РФ (Приказ Минсельхоза РФ от 1 марта 2006 г. №64 «Об утверждении Перечня материальных ресурсов для проведения сезонных работ и Перечня



документов, подтверждающих целевое использование кредитов, полученных гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство» (с изменениями и дополнениями);

- молодняка сельскохозяйственных животных;
- на уплату страховых взносов при страховании сельскохозяйственной продукции.

В случае указания цели в данном пункте, кооператив имеет право осуществлять контроль целевого использования займа членом кооператива. Член кооператива обязан по запросу кооператива предоставлять документы, подтверждающие целевое расходование денежных средств.

Пример:

Заем предоставляется на следующие цели:

- приобретение автомобиля;
- приобретение КРС.

Также, кооператив вправе выдавать и нецелевые займы, в данном случае проставляется отметка «**Не применимо**».

Условие 12. Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения

В данном пункте указывается ответственность заемщика в случае ненадлежащего исполнения договора. Размер неустойки определен в п.21 ст.5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. №353-ФЗ.

Так, размер договорной неустойки не должен превышать 20% годовых на сумму просроченной задолженности, размер законной неустойки составляет не более чем 0,1% в день на сумму просроченной задолженности. Стороны должны обговорить в индивидуальных условиях одно из условий.

Варианты указания условия 12 в договоре:

12.	<p>Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения</p>	<p><u>Вариант 1. Неустойка 20%, проценты не начисляются</u> При ненадлежащем исполнении условий договора Заемщик уплачивает неустойку в размере 20% (двадцать процентов) годовых, начисляемую на сумму просроченного основного долга и просроченных процентов. Начисление неустойки производится в случае наличия просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, начиная с _____ календарного дня, следующего за прошедшей Датой Платежа. При этом проценты, установленные в п. 4 индивидуальных условий договора, за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.</p> <p><u>Вариант 2. Неустойка 20%, проценты начисляются</u> При ненадлежащем исполнении условий договора, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере ___% (<u>прописью</u> процентов – НЕ БОЛЕЕ, ЧЕМ 20%) годовых на сумму просроченной задолженности (части задолженности) или процентов до фактического возврата суммы займа (части займа) или процентов. При этом проценты, установленные в п. 4 индивидуальных условий договора, за соответствующий период нарушения обязательств начисляются.</p> <p><u>Вариант 3. Неустойка 0,1% за каждый день</u> При просрочке исполнения очередного платежа по займу заемщик уплачивает кредитору неустойку, рассчитываемую от суммы неисполненного обязательства по ставке 0,1% в день за каждый день просрочки.</p>
-----	---	---

Условие 13. Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору

Уступка прав требований – сделка, при которой право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, переходит

другому лицу. Т.е. кооператив передает свое право требовать с члена кооператива заем другому лицу или другой организации.

В соответствии с п.1 ст. 12 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «...заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами». Поскольку новый кредитор не в состоянии обеспечить все права члена кооператива, установленные действующим законодательством, переуступка прав по займу, предоставленному члену, возможна после прекращения его членства в кооперативе.

Поэтому в данном условии может оговариваться либо запрет на переуступку прав (требований) третьим лицам, либо согласие на такую переуступку, но после прекращения членства в кооперативе.

Варианты указания условия 13 в договоре:

13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	<p><u>Вариант 1.</u> <i>Заемщик не согласен на уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам.</i></p> <p><u>Вариант 2.</u> <i>Заемщик согласен на уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам. Заемщик уведомлен о праве Займодавца передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.</i></p> <p><u>Вариант 3.</u> <i>Заемщик согласен на уступку прав (требований) по договору займа <u>Ф.И.О. или название организаций.</u> Заемщик уведомлен о праве Займодавца передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.</i></p>
-----	---	--

Условие 14. Согласие заемщика с общими условиями договора

Данный пункт подтверждает, что заемщик ознакомился и согласился с общим условиям предоставляемых кооперативом займов.

Пример:

С общими условиями договора потребительского займа ознакомлен и согласен.



Условие 15. Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг

Как правило, кооперативы не связывают предоставление займов с оказанием платных услуг, поэтому в большинстве случаев в данном пункте будет указано «**Не применимо**».

Условие 16. Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком

В этом пункте можно указать один или несколько способов взаимодействия между членом и кооперативом, например, взаимодействие посредством SMS сообщений, регулярных или электронных почтовых сообщений, направляемых по учтенным в реестре реквизитам члена кооператива.

Пример:

Информационное взаимодействие между Заимодавцем и Заемщиком организуется посредством личных встреч, телефонных переговоров, направления почтовых уведомлений и SMS сообщений. Заемщик не возражает против посещения сотрудниками кооператива места его жительства, предоставления информации о состоянии его задолженности по займу членам его семьи и заемщикам, рекомендовавшим его кооперативу.

Таблицу индивидуальных условий договора потребительского займа СКПК вправе дополнить иными дополнительными условиями. Данные пункты будут начинаться с 17 и продолжать нумерацию таблицы.

**Пример оформления индивидуальных условий договора
потребительского займа**

(27,7% годовых на остаток задолженности по основной сумме займа)

Индивидуальные условия договора потребительского займа № 06

с. Телегино

«01» сентября 2016 г.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Айсберг», именуемый в дальнейшем «Займодавец», в лице председателя кооператива Степанова Степана Степановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и член кооператива Иванов Иван Иванович, паспорт гражданина Российской Федерации, серия 4205 123456, выдан территориальным пунктом УФМС России в Становлянском районе Липецкой области, зарегистрированный по адресу ул. Ленина, д.28, именуемый в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, заключили договор потребительского займа на следующих индивидуальных условиях:

**ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
ЗАЙМА СОСТАВЛЯЕТ
ДВАДЦАТЬ СЕМЬ
ЦЕЛЫХ СЕМЬСОТ ОДИН
ПРОЦЕНТ ГОДОВЫХ**

Индивидуальные условия договора потребительского займа		
№ п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	<i>100 000 (сто тысяч) рублей.</i>
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	<i>12 мес. с «01» сентября 2016 г. по «01» сентября 2017 г. Договор действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору.</i>
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит (заем)	<i>Рубль РФ.</i>
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	<i>27,7% (двадцать семь целых семь десятых процентов) годовых, начисляемые на остаток задолженности по сумме займа.</i>

От Займодавца _____

От Заемщика _____

Индивидуальные условия договора потребительского займа		
№ п/п	Условие	Содержание условия
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	<i>Не применимо.</i>
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей	<i>Заем погашается 12 ежемесячными платежами, включающими платежи в погашение основной суммы займа размере 8 333,33 руб. и оплату начисленных процентов. Уплата процентов и основной суммы займа производится Заемщиком в соответствии с Графиком платежей (приложение 1). Ежемесячные платежи производятся Заемщиком в течение всего срока займа, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику был предоставлен заем. Ежемесячные платежи в погашение займа производятся Заемщиком не позднее 15 числа текущего месяца. Если соответствующий календарный день месяца приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то датой погашения займа считается следующий за ним рабочий день.</i>
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	<i>Предстоящие платежи пересчитываются по фактической сумме непогашенной задолженности. Заемщику передается новый график платежей, содержащий новое значение полной стоимости займа, если в результате досрочного погашения части займа произошло изменение этого показателя, в срок, не позднее 5 дней с даты получения письменного требования Заемщика. Заемщик вправе сократить ранее согласованный срок пользования займом и/или изменить размер платежей. В этом случае график платежей пересчитывается в соответствии с заявленным им сроками и текущими объемами погашения.</i>

От Заимодавца _____

От Заемщика _____

Индивидуальные условия договора потребительского займа

№ п/п	Условие	Содержание условия
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	<i>Внесение наличных денежных средств в кассу Заимодавца по месту нахождения кооператива.</i>
8.1	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	<i>При исполнении обязательств наличными в кассу кооператива комиссия не взимается.</i>
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	<i>Не применимо.</i>
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	<i>Заем, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается Поручительством на сумму 100 000 (сто тысяч) рублей по договору поручительства №32 от «01» сентября 2016 г.</i>
11.	Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа)	<i>На приобретение крупного рогатого скота.</i>
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	<i>При ненадлежащем исполнении условий договора Заемщик уплачивает неустойку в размере 20% (двадцать процентов) годовых, начисляемую на сумму просроченного основного долга и просроченных процентов. Начисление неустойки производится в случае наличия просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, начиная с 5 календарного дня, следующего за прошедшей Датой Платежа. При этом проценты, установленные в п. 4 индивидуальных условий договора, за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.</i>
13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	<i>Заемщик не согласен на уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам.</i>

От Заимодавца _____

От Заемщика _____

Индивидуальные условия договора потребительского займа		
№ п/п	Условие	Содержание условия
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	<i>С общими условиями договора потребительского займа ознакомлен и согласен.</i>
15.	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	<i>Не применимо.</i>
16.	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	<i>Информационное взаимодействие между займодавцем и заемщиком организуется посредством личных встреч, телефонных переговоров, направления почтовых уведомлений и SMS сообщений. Заемщик не возражает против посещения сотрудниками кооператива места его жительства, предоставления информации о состоянии его задолженности по займу членам его семьи и заемщикам, рекомендовавшим его кооперативу.</i>

17. Реквизиты и подписи сторон

Займодавец

СКПК «Айсберг»

адрес _____

ИНН _____

КПП _____

Р/с _____

К/с _____

Заемщик

Иванов Иван Иванович

паспорт _____

адрес регистрации _____

тел. _____

_____ Степанов С.С.

_____ Иванов И.И.

М.П.

Приложение №1
к Индивидуальным условиям
договора потребительского займа
№06 от «01» сентября 2016 г.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Айсберг», именуемый в дальнейшем «Займодавец», в лице председателя кооператива Степанова Степана Степановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

член кооператива Иванов Иван Иванович, паспорт гражданина Российской Федерации, серия 4205 123456, выдан территориальным пунктом УФМС России в Становлянском районе Липецкой области, зарегистрированный по адресу ул. Ленина, д.28, именуемый в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, настоящим согласовали График платежей по Договору потребительского займа №06 от «01» сентября 2016 г.

График платежей

к Индивидуальным условиям договора потребительского займа

Заемщик обязуется осуществлять расчеты по договору потребительского займа №06 от «01» сентября 2016 г.

Сумма займа по Договору 100 000 (сто тысяч) рублей.
Срок пользования займом 12 месяцев.
Дата выдачи займа 2 сентября 2016 г.
Срок последнего платежа по договору 1 сентября 2017 г.
Процентная ставка - 27,7% (двадцать семь целых семь десятых процентов) годовых на остаток задолженности по основной сумме займа.

Периоды	Начальный баланс (денежный поток члена кооператива), руб.	Платежи за расчетный период		
		Возврат основной суммы займа, руб.	Проценты за пользование займом, руб.	Остаток задолженнос ти по займу, руб.
	100 000,00			100 000,00
1 месяц		8 333,33	2 308,33	91 666,67
2 месяц		8 333,33	2 115,97	83 333,34
3 месяц		8 333,33	1 923,61	75 000,01
4 месяц		8 333,33	1 731,25	66 666,68
5 месяц		8 333,33	1 538,89	58 333,35
6 месяц		8 333,33	1 346,53	50 000,02

7 месяц		8 333,33	1 154,17	41 666,69
8 месяц		8 333,33	961,81	33 333,36
9 месяц		8 333,33	769,45	25 000,03
10 месяц		8 333,33	577,08	16 666,70
11 месяц		8 333,33	384,72	8 333,37
12 месяц		8 333,37	192,36	0,00
Итого:		100 000,00	15 004,17	0,00

Заемщик с Графиком платежей ознакомлен и согласен.

Реквизиты и подписи сторон

Заимодавец

СКПК «Айсберг»

адрес _____

ИНН _____

КПП _____

Р/с _____

К/с _____

Заемщик

Иванов Иван Иванович

паспорт _____

адрес регистрации _____

тел. _____

_____ Степанов С.С.

М.П.

_____ Иванов И.И.

*Примечание

Пример расчета ежемесячных платежей по займу: $100\ 000,00\ \text{руб.} : 12 = 8\ 333,33\ \text{руб.}$

Пример расчета процентов:

1 месяц $100\ 000\ \text{руб.} \times 27,7\% : 12\ \text{мес.} = 2\ 308,33\ \text{руб.}$

2 месяц $(100\ 000\ \text{руб.} - 8\ 333,33) \times 27,7\% : 12\ \text{мес.} = 2\ 115,87\ \text{руб.}$

и т.д.

Среднегодовая процентная ставка = $15\ 004,17\ \text{руб.} : 100\ 000\ \text{руб.} = 15\%$

**Пример оформления индивидуальных условий договора
потребительского займа
(15% от суммы займа)**

Индивидуальные условия договора потребительского займа № 06

с. Телегино

«01» сентября 2016 г.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Айсберг», именуемый в дальнейшем «Заимодавец», в лице председателя кооператива Степанова Степана Степановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и член кооператива Иванов Иван Иванович, паспорт гражданина Российской Федерации, серия 4205 123456, выдан территориальным пунктом УФМС России в Становлянском районе Липецкой области, зарегистрированный по адресу ул. Ленина, д.28, именуемый в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, заключили договор потребительского займа на следующих индивидуальных условиях:

**ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
ЗАЙМА СОСТАВЛЯЕТ
ДВАДЦАТЬ ШЕСТЬ
ЦЕЛЫХ ШЕСТЬСОТ
ДВАДЦАТЬ ДВА
ПРОЦЕНТА ГОДОВЫХ**

Индивидуальные условия договора потребительского займа		
№ п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	<i>100 000 (сто тысяч) рублей.</i>
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	<i>Заем предоставляется на 12 мес. с «01» сентября 2016 г. по «01» сентября 2017 г. Договор действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору.</i>
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит (заем)	<i>Российский рубль.</i>
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	<i>15% (пятнадцать процентов) от суммы займа.</i>

От Заимодавца _____

От Заемщика _____

Индивидуальные условия договора потребительского займа		
№ п/п	Условие	Содержание условия
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	<i>Не применимо.</i>
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей	<i>Заем погашается 12 ежемесячными платежами, включающими платежи в погашение основной суммы займа размере 8 333,33 руб. и оплату начисленных процентов. Уплата процентов и основной суммы займа производится Заемщиком в соответствии с Графиком платежей (приложение 1). Ежемесячные платежи производятся Заемщиком в течение всего срока займа, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику был предоставлен заем. Ежемесячные платежи в погашение займа производятся Заемщиком не позднее 15 числа текущего месяца. Если соответствующий календарный день месяца приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то датой погашения займа считается следующий за ним рабочий день.</i>
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	<i>Предстоящие платежи пересчитываются по фактической сумме непогашенной задолженности. Заемщику передается новый график платежей, содержащий новое значение полной стоимости займа, если в результате досрочного погашения части займа произошло изменение этого показателя, в срок, не позднее 5 дней с даты получения письменного требования Заемщика. Заемщик вправе сократить ранее согласованный срок пользования займом и/или изменить размер платежей. В этом случае график платежей пересчитывается в соответствии с заявленным им сроками и текущими объемами погашения.</i>

От Заимодавца _____

От Заемщика _____

Индивидуальные условия договора потребительского займа

№ п/п	Условие	Содержание условия
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	<i>Внесением наличных денежных средств в кассу Заимодавца по месту нахождения Заимодавца, указанному в реквизитах договора, или безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Заимодавца. Заемщик уведомлен, что расходы, связанные с безналичным перечислением средств, несет Заемщик.</i>
8.1	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	<i>При исполнении обязательств наличными в кассу кооператива комиссия не взимается.</i>
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	<i>Не применимо.</i>
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	<i>Заем, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается Поручительством на сумму 100 000 (сто тысяч) рублей по договору поручительства №32 от «01» сентября 2016 г.</i>
11.	Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа)	<i>На приобретение крупного рогатого скота.</i>
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	<i>При ненадлежащем исполнении условий договора, Заемщик уплачивает Заимодавцу неустойку в размере 20% (двадцать процентов) годовых на сумму просроченной задолженности (части задолженности) или процентов до фактического возврата суммы займа (части займа) или процентов. При этом проценты, установленные в п. 4 индивидуальных условий договора, за соответствующий период нарушения обязательств начисляются.</i>
13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	<i>Заемщик не согласен на уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам.</i>

От Заимодавца _____

От Заемщика _____

Индивидуальные условия договора потребительского займа		
№ п/п	Условие	Содержание условия
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	<i>С общими условиями договора потребительского займа ознакомлен и согласен.</i>
15.	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	<i>Не применимо.</i>
16.	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	<i>Информационное взаимодействие между заимодавцем и заемщиком организуется посредством личных встреч, телефонных переговоров, направления почтовых уведомлений и SMS сообщений. Заемщик не возражает против посещения сотрудниками кооператива места его жительства, предоставления информации о состоянии его задолженности по займу членам его семьи и заемщикам, рекомендовавшим его кооперативу.</i>

17. Реквизиты и подписи сторон

СКПК «Айсберг»

адрес _____

ИНН _____

КПП _____

Р/с _____

К/с _____

Иванов Иван Иванович

паспорт _____

адрес регистрации _____

тел. _____

_____ Степанов С.С.

_____ Иванов И.И.

М.П.

Приложение №1
к Индивидуальным условиям
договора потребительского займа
№06 от «01» сентября 2016 г.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Айсберг», именуемый в дальнейшем «Заимодавец», в лице председателя кооператива Степанова Степана Степановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

член кооператива Иванов Иван Иванович, паспорт гражданина Российской Федерации, серия 4205 123456, выдан территориальным пунктом УФМС России в Становлянском районе Липецкой области, зарегистрированный по адресу ул. Ленина, д.28, именуемый в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, настоящим согласовали График платежей по Договору потребительского займа №06 от «01» сентября 2016 г.

График платежей

к Индивидуальным условиям договора потребительского займа

Заемщик обязуется осуществлять расчеты по договору потребительского займа №06 от «01» сентября 2016 г.

Сумма займа по Договору 100 000 (сто тысяч) рублей.

Срок пользования займом 12 месяцев.

Дата выдачи займа 02 сентября 2016 г.

Срок последнего платежа по договору 01 сентября 2017 г.

Процентная ставка - 15% (пятнадцать процентов) от суммы займа.

Периоды	Начальный баланс (денежный поток члена кооператива), руб.	Платежи за расчетный период		
		Возврат основной суммы займа, руб.	Проценты за пользование займом, руб.	Остаток задолженнос ти по займу, руб.
	100 000,00			100 000,00
1 месяц		8 333,33	1 250,00	91 666,67
2 месяц		8 333,33	1 250,00	83 333,34
3 месяц		8 333,33	1 250,00	75 000,01
4 месяц		8 333,33	1 250,00	66 666,68
5 месяц		8 333,33	1 250,00	58 333,35
6 месяц		8 333,33	1 250,00	50 000,02
7 месяц		8 333,33	1 250,00	41 666,69

8 месяц		8 333,33	1 250,00	33 333,36
9 месяц		8 333,33	1 250,00	25 000,03
10 месяц		8 333,33	1 250,00	16 666,70
11 месяц		8 333,33	1 250,00	8 333,37
12 месяц		8 333,37	1 250,00	0,00
Итого:		100 000,00	15 000,00	0,00

Заемщик с Графиком платежей ознакомлен и согласен.

Реквизиты и подписи сторон

СКПК «Айсберг»

адрес _____

ИНН _____

КПП _____

Р/с _____

К/с _____

Иванов Иван Иванович

паспорт _____

адрес регистрации _____

тел. _____

_____ Степанов С.С.

_____ Иванов И.И.

М.П.

*Примечание

Пример расчета ежемесячных платежей по займу: $100\,000,00 \text{ руб.} : 12 = 8\,333,33 \text{ руб.}$

Пример расчета процентов:

1 месяц $100\,000 \text{ руб.} \times 15\% : 12 \text{ мес.} = 1\,250,00 \text{ руб.}$

2 месяц $100\,000 \text{ руб.} \times 15\% : 12 \text{ мес.} = 1\,250,00 \text{ руб.}$

и т.д.

Среднегодовая процентная ставка = $15\,000,00 \text{ руб.} : 100\,000 \text{ руб.} = 15\%$

Комментарий
к содержанию индивидуальных
условий договора потребительского
займа
Выпуск 2

Отп. Центр оперативной печати «Деловая Клякса»

ИП Григоров П.И.

г. Липецк, пр-т 60 лет СССР, д.34

тел.:(4742)71-70-71

print1_a4@mail.ru

<http://dk-print48.ru>

Тираж 300 экз.