

## СТАНДАРТ ОБЩИХ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

Настоящий Стандарт устанавливает общие для всех договоров потребительского займа (Далее – «Договор потребительского займа», «Договор займа», либо «Договор») Некоммерческой организации Кредитного потребительского кооператива «Правильный выбор» (Далее – «Кооператив», либо «Кредитор») условия, включаемые в договоры займа помимо индивидуальных условий Договора, а также правила и нормы заключения этих договоров.

### 1. Содержание общих условий договора займа

Общие условия Договора займа устанавливаются Кооперативом в одностороннем порядке и могут быть изменены для отдельных заемщиков Комитетом по займам или Правлением Кооператива.

По умолчанию общие условия, отражающиеся в Договоре займа, имеют следующее содержание:

1.1. Договор займа считается заключенным с момента передачи Кредитором денежных средств Заемщику.

1.2. Отдельные пункты индивидуальных условий Договора займа могут быть изменены по соглашению сторон, что оформляется дополнительными соглашениями к договору. Общие условия Договора займа могут быть изменены Кредитором в одностороннем порядке, о чем Кредитор осведомляет Заемщика любым из указанных в индивидуальных условиях Договора займа способом.

1.3. Споры по вопросам, возникающим в связи с Договором займа, разрешаются судом в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке. В индивидуальных условиях Договора займа может быть установлена судебная оговорка, определяющая договорную подсудность споров.

1.4. Заемщик дает свое согласие Кредитору на передачу информации, необходимую и определяемую в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в частности федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218–ФЗ «О кредитных историях» с внесенными изменениями и дополнениями для формирования кредитной истории о нем и передачи ее в бюро кредитных историй.

1.5. Заемщик дает свое согласие Кредитору на обработку персональных данных, а также на передачу персональных данных третьим лицам в случае переуступки прав (требований) Займодавцем<sup>1</sup>.

1.6. Подписывая Договор, Заемщик выражает свое согласие со всеми и каждым в отдельности установленными Договором условиями, а также подтверждает, что на момент подписания Договора Заемщиком получены разъяснения о содержании всех условий Договора и Сторонами достигнуто соглашение по содержанию Договора и каждому из его условий.

1.7. Заемщик в случае получения им целевого займа обязан предоставить Кредитору сведения о целевом использовании денежных средств, полученных по настоящему договору, в письменном виде (в т.ч. в виде сканированных копий подтверждающих документов), а также обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля целевого использования указанных средств по первому требованию Кредитора.

1.8. Требования к заемщикам, виды потребительских кредитов (займов), виды и суммы иных платежей по договору займа, способы обеспечения исполнения обязательств, ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора, размеры неустойки, порядок ее расчета, информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить (например, договора страхования) и иные общие условия предоставления потребительских займов в соответствии с

требованиями Федерального Закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» указываются в Программах кредитования и/или Положении о порядке предоставления займов, размещаемых в местах обслуживания Кооператива, а также на сайте Кооператива [КПК Правильный выбор — Кредитно Потребительский Кооператив \(kpk-pv.ru\)](http://kpk-pravilnyy-vybor.ru)

1.9. Проценты по займу начисляются со дня следующего за датой выдачи займа по дату погашения включительно.

1.10. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

1.11. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

## 2. Полная стоимость займа

Полная стоимость кредита (займа) (она же «ПСК» или «ПСЗ») 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. Значение ПСК указывается в двух видах – в виде абсолютного значения в рублях РФ, а также в относительном виде - в процентах от выданной суммы займа с округлением по математическим правилам до третьего знака после запятой.

Под числовым значением ставится расшифровка этого значения числительным.

Кроме этого, ПСК в процентном виде указывается в квадратной рамке на странице с графиком платежей, являющимся неотъемлемым приложением к Договору займа.

ПСК в процентном виде рассчитывается на основе формул и коэффициентов, установленных статьей 6 Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а именно:

2.1. Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых 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.

2.2. Процентная ставка базового периода (i) 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 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.

2.3. Базовым периодом по договору потребительского займа признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского займа.

Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год.

Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского займа более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом.

Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признается день. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

2.4. При определении полной стоимости потребительского займа все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) - ( $d_0$ ).

2.5. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) с учетом вышеуказанных правил включаются следующие платежи заемщика:

- по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
- по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- по уплате взноса в фонд обеспечения деятельности кооператива;
- по уплате членского взноса в страховой фонд Кооператива.

2.6. Диапазоны значений ПСК для займов Кооператива:

Минимальный: равный минимальной процентной ставке в соответствии с программой кредитования для данного вида займа;

Максимальный: максимальная полная стоимость кредита(займа) для соответствующего вида займа, установленная Банком России на дату выдачи займа

### **3. Правила оформления договора потребительского займа**

3.1. Договор займа составляется на белой бумаге, текст набирается читаемым шрифтом размером не менее 8 (Восьмого). Договор содержит следующие составляющие:

- наименование Кредитора;
- наименование вида Договора займа (например, Потребительский, Потребительский с поручительством третьих лиц, Потребительский с залогом имущества или Потребительский с залогом имущества и поручительством третьих лиц);
- полную стоимость займа, рассчитанную и оформленную в соответствии с частью 2 настоящего Стандарта и ФЗ-353 «О потребительском кредите (займе)»;
- населенный пункт, в котором заключен Договор займа;
- дата заключения Договора займа;
- имена (наименования) сторон Договора займа;
- индивидуальные условия Договора займа, заключенные в табличную форму в соответствии с частью 12 статьи 5 ФЗ-353 «О потребительском кредите (займе)»;
- общие условия Договора займа в простой текстовой форме;
- реквизиты сторон Договора;
- фамилия, имя и отчество Заемщика полностью – дважды на последней странице;
- подпись Заемщика под текстом Договора займа.

- 3.2. На каждой странице Договора займа должно быть две подписи – представителя Кооператива, уполномоченного подписывать Договор займа, и Заемщика. Подписи должны быть подлинными, соответствовать оригинальным подписям в основном документе, удостоверяющем личности подписантов – паспорте РФ. Допускается подписание договора на последней странице в случае, если текст договора прошит и заверен Сторонами.
- 3.3. Настоящий Стандарт не является исчерпывающим перечнем правил и требований, относящихся к оформлению Договоров потребительского займа в Кооперативе, а дополняет правила, установленные Уставом, Положением о предоставлении займов, Программами кредитования пайщиков Кооператива и иными внутренними документами Кооператива.
- 3.4. В случае, если в ФЗ-353 «О потребительском кредите (займе)» вносятся коррективы, либо ЦБ РФ выносит указания, противоречащие нормам настоящего Стандарта, пункты Стандарта, не соответствующие указанным изменениям, подлежат пренебрежению, либо прочтению в измененном виде в соответствии с нововведениями и изменениями вышеуказанных норм.

---

<sup>i</sup> Заемщик имеет право на запрет переуступки прав требования по договору третьим лицам, обозначив такой запрет письменно в заявлении на предоставление займа. Индивидуальные условия договора займа в случае такого запрета могут отличаться от типовых