

ПАМЯТКА ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ

Деятельность кредитных потребительских кооперативов регулируется положениями статей 123.2 – 123.3. Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – ФЗ «О кредитной кооперации») и Закона РФ от 19.06.1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации».

Согласно пунктам 2 и 3 части 3 статьи 1 ФЗ «О кредитной кооперации» **кредитный потребительский кооператив** – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков), **кредитный потребительский кооператив граждан** - кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица. При этом, для осуществления своей деятельности кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений (ч. 1 ст. 30 ФЗ «О кредитной кооперации»).

В соответствии с частью 2 статьи 30 ФЗ «О кредитной кооперации» по **договору передачи личных сбережений** физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.

При этом, на отношения, связанные с передачей членами кооператива своих денежных средств в кредитный потребительский кооператив не распространяется действие Закона РФ от 07.02.1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей», поскольку члены кооператива в данном случае преследуют, в первую очередь, цель по извлечению прибыли, и поэтому не признаются потребителями.

Законодательство о защите прав потребителей применяется **только к возмездным гражданско-правовым договорным отношениям, которые не связаны с членством граждан**. На это также прямо указывает Пленум Верховного Суда РФ в пункте 7 в Постановления от 28.06.2012 г. №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»).

Кроме того, обращаем внимание на то, что на сбережения, внесенные в кооператив его членами не распространяются положения Федерального закона от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»), поскольку данный Закон **применим** к отношениям по привлечению вкладов.

Вклад, согласно подпункту 2 статьи 2 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. То есть, следует помнить, что данный Закон страхует только вклады в банки РФ (кредитные организации), каковым не является кредитный потребительский кооператив (потребительский кооператив граждан).

При этом, кредитный потребительский кооператив не является кредитной организацией и не входит в банковскую систему РФ.

Кредитные кооперативы - как и банки - обязаны представлять имеющуюся у них информацию в отношении всех заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных

историй, включенное в государственный реестр. При этом получение согласия заемщика на представление информации не требуется. Это же правило распространяется на поручителей по договору займа. Такое требование установлено Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях».

Статья 11 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – ФЗ «О потребительском кредите») закрепляет следующие права для заемщика:

- вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

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

- 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 кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования;

- право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа);

- знать размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по заключенному договору потребительского кредита (займа);

- знать даты и размеры произведенных и предстоящих платежей;

- вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, связанную с размером и порядком погашения задолженности.

При досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.

Досрочный возврат части потребительского кредита (займа) не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

Условия кредитования в случае просрочки исполнения обязательства заемщиком предусматривают возможность урегулирования задолженности путем ее реструктуризации.

Кроме того, заемщику следует знать, что в силу статьи 12 ФЗ «О потребительском кредите» кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, с передачей персональных данных заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (займа) если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его

заклучении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

Также существуют риски, связанные с ненадлежащим исполнением заемщиком своих обязательств по договору и возможные негативные финансовые последствия при возврате займа. Поэтому необходимо внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:

- соразмерность долговой нагрузки заемщика с его текущим финансовым положением;

- предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору об оказании финансовой услуги (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов);

- вероятность наступления неблагоприятных иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по договору займа (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от получателя финансовой услуги причинам, состояние здоровья получателя финансовой услуги, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода, принятие наследства должника и т.д.).