

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правлением
Кредитного потребительского Кооператива
«Народные сбережения»
Протокол № 3 от «13» августа 2019 г.

**Положение
о порядке и об условиях предоставления
денежных средств (займов) членам
Кредитного потребительского кооператива
«Народные сбережения»**

г. Тула
2019 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Народные сбережения» разработано в соответствии с ГК РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту - Закон о кредитной кооперации), Федеральным законом от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ (далее - Закон о потребительском кредите), другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами ЦБ РФ (далее - Банк России), уставом Кредитного потребительского кооператива «Народные сбережения».

1.2. Настоящее Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Народные сбережения» (далее - Положение) является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Народные сбережения» (далее - Кооператив), регулирующим основные принципы, правила и порядок предоставления займов членам Кооператива.

Настоящее Положение определяет основные принципы, правила порядок и процедуры предоставления займов членам Кооператива для реализации целей, определенных Уставом, а именно - финансовые нормативы, порядок приема заявлений, правила анализа информации по займу, порядок принятия решения о выдаче займа, содержание и порядок оформления документов по займу, порядок сопровождения займа (мониторинг займа).

1.3. Деятельность Кооператива по предоставлению займов регулируется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. При предоставлении займов Кооператив обязан соблюдать финансовые нормативы, установленные ч. 4 ст. 6 Закона о кредитной кооперации.

Ответственность за соблюдение указанных нормативов, ограничений и требований несет Председатель правления Кооператива, или иное должностное лицо кооператива, принявшее решение о предоставлении займа.

1.5. При предоставлении займов на приобретение (строительство) жилого помещения членам Кооператива, располагающим государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал либо правом на его получение Кооператив обязан соблюдать положения ФЗ от 29.12.2006 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» № 256-ФЗ, а также требования правил и стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является Кооператив. При заключении договоров займов Кооператив обязан соблюдать требования, установленные ч. 11 ст. 6 Закона о потребительском займе.

Учет обязательств по договорам займов с использованием средств материнского (семейного) капитала ведется Кооперативом отдельно от иных обязательств, на погашение которых не предполагается направление средств материнского (семейного) капитала.

1.6. Кооператив предоставляет займы своим членам исключительно из средств фонда финансовой взаимопомощи.

1.7. Кооператив предоставляет в бюро кредитных историй имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов кооператива, которым предоставлены займы.

1.9. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) полностью или в части по договору займа третьим лицам, в том числе, не являющимся кредитной организацией и не имеющим соответствующей лицензии/разрешения. При уступке прав (требований) по договору займа Кооператив вправе передавать персональные данные члена Кооператива и лиц, предоставивших обеспечение по договору займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

1.10. Кооператив предоставляет займы на условиях, действующих в Кооперативе программ заимствования, на основании договоров займа, заключаемых в письменной форме между Кооперативом и заемщиками – членами Кооператива, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, настоящего Положения.

Органом Кооператива, уполномоченным на принятие решения о предоставлении займа, является Председатель правления Кооператива.

Разработка и утверждение различных программ заимствований, предлагаемых членам Кооператива, относится к компетенции Правления Кооператива.

1.11. При осуществлении Кооперативом деятельности по предоставлению займов Правление Кооператива:

- 1) Разрабатывает и утверждает программы заимствований для членов Кооператива;
- 2) устанавливает размеры процентных ставок за пользование займами;
- 3) устанавливает размеры и виды платежей членов Кооператива, подлежащих оплате при получении займа;
- 4) определяет виды и размер ответственности заемщиков за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком своих обязательств по договору займа;
- 5) утверждает типовые формы договоров займа, договора поручительства, договоров залога, заявления-анкеты (далее-Заявки), расписки в принятии Заявки, индивидуальные условия договоров займа;
- 6) в период между общими собраниями членов Кооператива изменяет условия предоставления займов, вводит новые виды займов с последующим внесением изменений в настоящее Положение на очередном общем собрании членов Кооператива;
- 7) определяет иные условия предоставления займов.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

2.1. Кооператив предоставляет займы лицам, являющимся членами Кооператива, в целях удовлетворения их финансовых потребностей на условиях членства, возвратности, платности, срочности.

На получение займа может претендовать любой член Кооператива, внесший обязательный паевой и вступительный взнос в полном объеме. Порядок и условия оплаты членских взносов, вносимых пайщиком во время пользования средствами Фонда Финансовой взаимопомощи утверждается Правлением Кооператива.

Кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами Кооператива, за исключением предоставления Кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является.

2.2. В случае предоставления займа лицу, избранному или назначенному в органы Кооператива, в обязательном порядке дается согласие Контрольно-ревизионного органа Кооператива. Порядок получения и оформления такого согласия регулируется Положением об органах Кооператива.

2.3. Каждый член Кооператива, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи, заполняет заявление-анкету (Заявку), утверждаемую решением Правления Кооператива.

2.4. При заполнении анкеты сотрудник Кооператива согласовывает с членом Кооператива индивидуальные условия предполагаемого займа.

Член Кооператива должен быть проинформирован об условиях и порядке предоставления займов. Сотрудник Кооператива, ведущий первичную работу с членом Кооператива, желающим получить заем, обязан убедиться, что члену Кооператива известны условия получения займа.

2.5. При обращении Заемщика в Кооператив за получением займа ему разъясняют условия и порядок предоставления займа, а также знакомят с перечнем документов, необходимых для получения займа.

Документами, предоставляемыми Заемщиком для получения займа, являются:

- заявка на получение займа;
- для физических лиц- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, при необходимости военный билет, свидетельство о браке, свидетельство о разводе, брачный договор, справки о доходах по формам, предусмотренным действующим законодательством и иные документы.
- иные документы при необходимости (актуальные справки о расчетах с бюджетом и пенсионным фондом, в том числе за отчетный период, предшествующий получению займа, документы основания, в том числе документы об оплате на предметы залога, и документы, подтверждающие право собственности на закладываемое имущество, экспертное заключение по оценке стоимости закладываемого имущества), если иного не предусмотрено договором.

2.6. Заемщик, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет Заявку на получение займа. Форма заявки утверждается Правлением Кооператива.

Заявка должна содержать следующую достоверную информацию:

- 1) сведения о Заемщике;
- 2) вид займа, на получение которого претендует Заемщик;
- 3) сумма займа и срок его погашения;
- 4) краткое описание предполагаемого обеспечения займа;
- 5) цели и экономическое обоснование займа.

2.7. Заявки рассматриваются при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями. Кооператив вправе потребовать от Заемщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность.

2.8. С документов, подлежащих возврату Заемщику, Кооперативом снимаются копии, которые заверяются Заемщиком. Если Заемщиком предоставляются оригиналы вместе с копиями, то копии сверяются сотрудниками Кооператива с оригиналами, заверяются Заемщиком и остаются в кооперативе.

Заемщику выдается расписка о принятии Заявки. Форма расписки утверждается решением Правления Кооператива.

Расписка должна содержать информацию о дате приема к рассмотрению заявки о предоставлении займа и подпись лица, уполномоченного на прием таких заявлений.

2.9. После проверки представленных Заемщиком документов на соответствие их требованиям законодательства и настоящего Положения, сотрудник Кооператива, отвечающий за прием документов на предоставление займа, передает их председателю правления Кооператива для формирования «Досье заемщика», затем досье поступает Председателю правления Кооператива для принятия решения о предоставлении или отказе в предоставлении займа.

2.10. Решение о предоставлении (либо об отказе в предоставлении) займа доводится до Заемщика Кооператива в устной форме не позднее 3-х рабочих дней после принятия такого решения.

2.11. При принятии решения о выдаче займа Председатель правления Кооператива руководствуется не только представленной Заемщиком документацией, но и дополнительными источниками информации, как, например, проверка документов и репутации Заемщика на интернет – ресурсах (проверка паспорта, проверка информации из ЕГРЮЛ, проверка на сайте ФССП и Росфинмониторинга) и других.

Основаниями для принятия решения о выдаче займа являются также оценка мотивации Заемщика – каковы мотивы привлечения займа, насколько заем актуален для Заемщика, как он будет способствовать развитию его бизнеса, какова мотивация Заемщика в своевременном обслуживании и погашении займа.

2.12. Кооператив вправе отказать Заемщику в предоставлении займа, если:

- документы, подтверждающие платежеспособность Заемщика, или предоставленное им обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям, предъявляемым Кооперативом;
- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- в ходе проверки возникают сомнения в добросовестности Заемщика;
- Заемщик исполнял свои обязательства по ранее заключенным с ним договорам займа в принудительном порядке (судебном).

2.13. В случае, если после рассмотрения заявки и приложенных к ней документов выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого Заемщиком, Кооператив вправе отказать ему в предоставлении займа либо, по согласованию с Заемщиком, изменить условия заявки (сумма, срок и вид займа).

2.14. При принятии Председателем правления Кооператива положительного решения о предоставлении Заемщику займа, уполномоченное лицо, ответственное за выдачу займов, в срок до 14 рабочих дней оформляет документы,

необходимые для получения Заемщиком займа, обеспечивает подписание договора займа Заемщиком и Председателем правления Кооператива и получение займа Заемщиком.

2.15. Одновременно с оформлением договора займа и графика платежей Кооператив оформляет в зависимости от вида обеспечения:

- договор (договоры) поручительства;
- договор (договоры) залога;
- другие договоры и/или документ, необходимые для предоставления займа и его обеспечения;
- указывает в договоре займа особые условия его обеспечения.

2.16. Договоры, заключаемые Кооперативом с Заемщиком (Заемщиками), Поручителями и Залогодателями, оформляются в соответствии с типовыми формами, утвержденными Правлением Кооператива.

2.17. Заем, как правило, предоставляется Заемщику единовременно в полной сумме путем:

- 1) выдачи наличных денежных средств из кассы Кооператива;
- 2) перечисления всей или частями суммы займа на расчетный или личный счет Заемщика в банке.

2.18. В случае, если принято решение о предоставлении займа, но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами, устанавливается очередность на получение займов.

2.19. Рассмотрение заявления о предоставлении займа и иных документов Заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются Кооперативом бесплатно.

2.20. Договор займа заключается в порядке, установленном действующим законодательством РФ, с учетом особенностей, предусмотренных Уставом Кооператива и настоящим Положением.

Договор займа подписывается Заемщиком или его уполномоченным представителем в присутствии работника Кооператива.

Утверждение типовой формы договора не исключает возможности внесения в него изменений и дополнений по соглашению сторон договора.

Дополнения и изменения в договор оформляются дополнительными соглашениями к договору в письменной форме в необходимом количестве экземпляров, подписываются сторонами и являются неотъемлемой частью договора.

2.21. Кооператив вправе заключать договоры, которые прямо не предусмотрены настоящим Положением, но вытекают из необходимости оформления соответствующих правоотношений.

Кооператив может заключить с Заемщиком договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.22. В договоре займа не могут содержаться:

- 1) условие о передаче Кооперативу в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору займа всей суммы займа или ее части;
- 2) условие о выдаче Кооперативом Заемщику нового займа в целях погашения имеющейся задолженности перед Кооперативом без заключения нового договора займа после даты возникновения такой задолженности;
- 3) условия, устанавливающие обязанность Заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств Заемщика по договору займа за отдельную плату.

2.23. Со стороны Кооператива договор подписывается Председателем правления Кооператива либо сотрудником Кооператива, имеющим соответствующие полномочия.

2.24. Член Кооператива вправе отказаться от получения займа в любой момент в течение пятидневного срока, при этом Кооператив не вправе применить к нему никаких санкций.

2.25. Кооператив предоставляет займы членам Кооператива в рублях РФ. Так же в рублях осуществляются расчеты Заемщика по погашению и обслуживанию займа.

Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления.

2.26. За пользование суммой займа члены Кооператива уплачивают Кооперативу проценты, определяемые в зависимости от вида займа.

2.27. Процентная ставка по договору займа определяется с применением ставки в процентах годовых.

Проценты по договорам займа начисляются, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, до дня полного погашения членом Кооператива задолженности по займу. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

В зависимости от вида займа величина процентной ставки может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора займа.

2.28. После заключения договора займа Кооператив обязан обеспечить члену Кооператива доступ к следующей информации:

- 1) размер текущей задолженности члена Кооператива перед Кооперативом по договору займа;
- 2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей члена Кооператива по договору займа;
- 3) иные сведения, указанные в договоре займа.

2.29. Кооператив вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, а также изменить общие условия договора займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору займа.

При этом Кооператив обязан в течение 10 рабочих дней направить Заемщику уведомление об изменении условий договора займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах.

2.30. Заемщик имеет право вернуть досрочно всю сумму полученного займа или ее часть, письменно уведомив об этом Кооператив не менее, чем за тридцать календарных дней до дня возврата займа, если более короткий срок не установлен договором займа.

2.31. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части заемщик обязан уплатить проценты по договору займа на возвращаемую сумму займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

2.32. При прекращении членства в Кооперативе Заемщик обязан досрочно вернуть полученные от Кооператива займы в соответствии с заключенными договорами.

2.33. Возврат займа может осуществляться наличными денежными средствами бесплатно - в кассу Кооператива по месту заключения договора займа, а также в любом отделении Кредитора, либо безналичным перечислением на расчетный счет в банке согласно установленным тарифам банка-отправителя либо оператора по перечислению средств.

Датой возврата займа считается дата поступления денежных средств в кассу Кооператива или на расчетный счет Кооператива.

2.34. Досрочный возврат части займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору займа.

2.35. Кооператив не предоставляет займы:

- на использование в нелегальных сферах деятельности и в противоправных целях;
- на покрытие убытков и долгов по ранее привлеченным займам;
- на приобретение ценных бумаг, размещение на депозитах в банках, осуществление иных видов вложений на финансовых и фондовых рынках;
- на финансирование внешнеэкономических операций;
- на финансирование игорного бизнеса;
- на финансирование сделок с драгоценными камнями и ювелирными изделиями;
- на закупку предметов искусства и антиквариата.

2.36. Кооператив может ограничить выдачу займов или выдает их при условии осуществления обязательного внутреннего контроля в случаях, если параметры займа соответствуют критериям, установленным ст. 6 Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», и признакам необычных сделок, определенных принятыми в Кооперативе Правилами внутреннего контроля.

2.37. В Кооперативе установлены следующие ограничения на предоставление займов:

1) максимальная сумма займа, предоставляемого одному Пайщику Кооператива или нескольким Пайщикам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, ограничена требованиями ст.6 Федерального закона 190-ФЗ и нормативными актами Банка России;

2.38. Перед оформлением договора займа формируется досье Заемщика (дело), в которое подшивается по одному экземпляру каждого заключенного договора и полный пакет документов, послуживший основанием для предоставления займа.

Досье Заемщика формируется отдельно по каждому Заемщику.

Досье Заемщика должно содержать все документы, необходимые для определения платежеспособности Заемщика и его поручителей, регистрации залога, выдачи и погашения займа.

В досье Заемщика хранятся следующие документы или их заверенные копии:

- документы, представленные Заемщиком для выдачи займа в соответствии с настоящим положением;
- договор займа;
- график платежей;
- документы по обеспечению займа (договоры поручительства, договоры залога);
- документы на пролонгацию договора и другие документы, связанные с предоставлением, сопровождением и возвратом займа.

На основании досье Заемщика формируется кредитная история Заемщика, которая используется при дальнейшем предоставлении займов Заемщику.

2.39. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива обязаны сохранять конфиденциальные сведения о предоставленных займах в соответствии с утвержденным Председателем Правления Кооператива перечнем конфиденциальной информации и сведений, которые конкретизируются в трудовых договорах, заключаемых с работниками Кооператива.

2.40. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости Кооператива и защиты интересов своих пайщиков Кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.

2.41. Срок займа исчисляется со дня его выдачи и заканчивается в день погашения всей задолженности по нему.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

3.1. Договор потребительского займа состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского займа может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит Федеральному закону.

К условиям договора потребительского займа, за исключением условий, согласованных Кооперативом и заемщиком (индивидуальных условий), применяется [статья 428](#) Гражданского кодекса РФ.

3.2. Общие условия.

Общие условия договора потребительского займа устанавливаются Кооперативом в одностороннем порядке в целях многократного применения.

Кооперативом в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в отделениях Кооператива, в филиалах, представительствах Кооператива, в том числе на официальном сайте

Кооператива в сети «Интернет») может размещаться следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа:

- 1) наименование Кооператива, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с Кооперативом, официальный сайт Кооператива в сети «Интернет», о членстве в саморегулируемой организации;
- 2) требования к заемщику, которые установлены Кооперативом, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа;
- 3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа и принятия Кооперативом решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;
- 4) виды потребительского займа;
- 5) суммы потребительского займа и сроки его возврата;
- 6) валюты, в которых предоставляется потребительский заем;
- 7) способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;
- 8) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона;
- 8.1) дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения;
- 9) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа;
- 10) диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона;
- 11) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;
- 12) способы возврата заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа;
- 13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;
- 14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;
- 15) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;
- 16) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского займа, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;
- 17) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки;
- 18) информация о возможности запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- 19) порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели);
- 20) подсудность споров по искам Кооператива к заемщику;
- 21) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.

Информация, содержащая общие условия, доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

3.2. Индивидуальные условия.

Индивидуальные условия договора потребительского займа согласовываются Кооперативом и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия:

- 1) сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;
- 2) срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;
- 3) валюта, в которой предоставляется потребительский заем;
- 4) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона, ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;
- 5) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем);
1. 5.1) указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского кредита (займа) переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского кредита (займа);
- 6) количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского займа или порядок определения этих платежей;

- 7) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского займа;
- 8) способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского займа в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа, включая 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 займа;
- 9) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского займа;
- 10) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа и требования к такому обеспечению;
- 11) цели использования заемщиком потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на определенные цели);
- 12) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- 13) возможность запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- 14) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;
- 15) услуги, оказываемые Кооперативом заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;
- 16) способ обмена информацией между Кооперативом и заемщиком.

В индивидуальные условия договора потребительского займа могут быть включены иные условия. Если общие условия договора потребительского займа противоречат индивидуальным условиям договора потребительского займа, применяются индивидуальные условия договора потребительского займа.

3.4. Полная стоимость потребительского займа:

3.4.1. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

3.4.2. В расчет полной стоимости потребительского займа включаются следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;
- 2) по уплате процентов по договору потребительского займа;
- 3) платежи заемщика в пользу Кооператива, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского займа и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- 4) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского займа, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом.
- 5) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- 6) сумма страховой премии по договору добровольного страхования Кооперативом предлагаются разные условия договора потребительского займа, в том числе в части срока возврата потребительского займа и (или) полной стоимости займа в части процентной ставки и иных платежей.

В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 ст. 8 Федерального закона. Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 ст. 8 Федерального закона.

3.4.3. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

- 7) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского займа, а из требований Федерального закона;
- 8) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского займа;
- 9) платежи заемщика по обслуживанию займа, которые предусмотрены договором потребительского займа и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- 10) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского займа;
- 11) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского займа и не влияет на величину полной стоимости потребительского займа в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати

календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

3.5. Уступка прав (требований) по договору потребительского займа.

3.5.1. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным законом. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

3.5.2. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа Кооператив вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с [законодательством](#) РФ о персональных данных.

3.5.3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую [законом](#) тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

4.1. Возврат займа Пайщиком Кооператива может обеспечиваться:

- 1) поручительством физических лиц;
- 2) залогом;
- 3) иными предусмотренными федеральными законами РФ или договором займа способами.

4.2. Обеспечением возврата займа может являться:

-залог прав, в том числе залог прав по договору о передачи личных сбережений, переданных в Кооператив по договору о передаче личных сбережений;

-поручительство платежеспособных физических лиц, расположенных на территории Российской Федерации;

- залог недвижимого имущества, в том числе нежилых зданий и помещений, квартир или домов, в которых никто не прописан, гаражей, садовых участков, и др.

- залог транспортных средств, оборудования и др.;

- залог ликвидных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка и информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации;

- прочие материальные активы, включая финансовые вложения в виде добровольных (обязательных) паевых взносов.

4.3. Кооператив вправе по своему усмотрению устанавливать совокупность способов обеспечения исполнения обязательств по одному договору займа. Кооператив вправе предоставить займ без обеспечения.

4.4. Член Кооператива, передавший Кооперативу в залог права по договору о передаче личных сбережений, переданных в Кооператив по договору о передаче личных сбережений, не имеет права изымать свои личные сбережения и начисленную компенсацию по ним в пределах непогашенной суммы выданного займа и причитающейся компенсации по нему до тех пор, пока Заемщик, обязательства которого обеспечены, вышеуказанным договором залога, полностью не выполнит обязательства по договору займа и.

4.5. В качестве поручителей могут выступать любые платежеспособные физические лица.

4.6. Поручительство оформляется специальным договором, который подписывается поручителем лично непосредственно в присутствии работника Кооператива.

4.7. Предметом залога может быть любое ликвидное имущество, принадлежащее как Заемщику, так и третьему лицу. Закладываемое имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности и должно быть свободно от прав и притязаний третьих лиц. При этом залогодатель обязан представить письменное согласие третьих лиц на передачу в залог предмета залога, если предоставление такого согласия необходимо в соответствии с условиями действующего законодательства РФ.

4.8. В зависимости от предмета залога, может оформляться специальный договор.

4.9. Договор залога может предусматривать условие об оставлении предмета залога у залогодателя.

4.10. Оценка и возможность приема имущества в обеспечение обязательств Заемщика по договору займа производится сотрудниками Кооператива исходя из примерной стоимости аналогичного имущества. Оценочная стоимость имущества, предоставляемого в залог, должна быть не ниже суммы предоставляемого Заемщику займа с учетом процентов, подлежащих оплате за весь срок пользования займом, если залог имущества является единственным обеспечением.

В случае невозможности самостоятельно провести оценку стоимости и степень ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества Кооператив привлекает независимых оценщиков. Расходы при проведении такой оценки возлагаются на Заемщика.

4.11. При наличии задолженности Заемщика перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратиться с иском о взыскании на имущество заемщика и его поручителей, предоставленное в качестве обеспечения займа, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями соответствующих договоров. Сумма, полученная от реализации такого имущества, направляется в счет погашения задолженности Заемщика перед Кооперативом.

4.12. При недостаточности суммы, вырученной от продажи заложенного имущества для покрытия долга, залогодержатель имеет право на получение недостающей суммы за счет другого имущества, принадлежащего залогодателю.

4.13. В случае превышения суммы, вырученной при реализации предмета залога, залогодержатель возвращает залогодателю разницу в течение 10 дней после поступления на счет залогодержателя денежных средств от реализации заложенного имущества.

4.14. Залогодержатель имеет право:

- 1) в случае неисполнения залогодателем в срок своих обязательств по договору займа изъять из его владения предмет залога и хранить его у себя до прекращения отношений между сторонами;
- 2) досрочно обратиться взыскание на предмет залога, минуя обращения в судебные органы, до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:
 - невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа;
 - возникновения угрозы утраты и повреждения предмета залога и отказа залогодателя произвести равноценную замену имущества, переданного в залог.

5. Порядок предоставления ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала)

5.1. Кредитный кооператив предоставляет займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее – ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

5.2. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются настоящим Положением и применяются кредитным кооперативом в пределах диапазонов и ограничений, установленных данным Положением.

5.3. Условия предоставления ипотечных займов для отдельных членов кредитного кооператива (пайщиков), не должны быть отличными от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.4. Кредитный кооператив вправе определять льготные условия предоставления ипотечных займов при соблюдении принципа равенства всех членов кредитного кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.

5.5. Предоставление ипотечных займов членам кооператива (пайщикам) может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

5.6. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в Положении с учетом требований Гражданского [кодекса](#) Российской Федерации и Федерального [закона](#) от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

5.7. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- 1) о сумме передаваемых денежных средств;
- 2) о способе передачи денежных средств;
- 3) о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- 4) о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
- 5) о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- 6) о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
- 7) об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- 8) о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- 9) о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- 10) о подсудности споров.

5.8. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кредитный кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами кредитного кооператива (актом или заключением).

5.9. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

5.10. Кредитный кооператив не вправе предоставлять ипотечные займы с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала для финансирования сделок, в результате которых не обеспечивается целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, а также совершения сделок, в результате которых отсутствует фактическое улучшение жилищных условий, в том числе сделок:

- по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а

также помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;

- по приобретению или строительству жилых помещений на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.

5.11. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

5.12. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала кооператив обязан уделять тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

- ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива (пайщиком) сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющемся местом жительства заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а также помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего пайщику, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;
- ипотечный заем предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива (пайщика) и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

5.13. Кредитный кооператив обязан вести отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

5.14. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

6. Порядок заключения кредитным кооперативом договоров поручительства в качестве обеспечения по заключаемым договорам займа

6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа поручительством иных лиц кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

6.2. В качестве обеспечения исполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) обязательств по договору займа кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

6.3. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива (пайщиком), может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

6.4. Договор поручительства, заключаемый кредитным кооперативом с поручителями, должен содержать условия:

- 1) отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- 2) об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
- 3) об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;
- 4) о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность);
- 5) о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;
- 6) о прекращении поручительства;
- 7) о сроке договора поручительства;
- 8) о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

7. Порядок заключения кредитным кооперативом договоров залога в качестве обеспечения по заключаемым договорам займа.

7.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

7.2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива (пайщик), которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

7.3. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.

7.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие в любой форме участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

7.5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

7.6. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского [кодекса](#) Российской Федерации. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального [закона](#) от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

7.7. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен содержать условия:

- 1) отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- 2) о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;
- 3) о существе, размере и сроке исполнения договора займа;
- 4) о правах, обязанностях и ответственности сторон.

8. Порядок оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком)

8.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кооператива (пайщиком), осуществляется по соглашению сторон - кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками.

8.2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.

8.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кредитного кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

8.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

9. Особенности условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой

9.1. В кредитном договоре, договоре займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость кредита (займа), обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом.

9.2. К кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона в части:

- 1) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;
- 2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;
- 3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной Федеральным законом информации;
- 4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;
- 5) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие.
- 6) В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в частях 3 и 4 статьи 6 Федерального закона, - для полной стоимости потребительского кредита (займа), выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 статьи 6 Федерального закона, - для полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

9.4. По кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

9.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за пользование кредитом (займом) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ, НЕСВОЕВРЕМЕННОЕ ИЛИ НЕПОЛНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД КООПЕРАТИВОМ

10.1. В случае нарушения заемщиком условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов Кооператив не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности направляет заемщику уведомление о наличии просроченной задолженности заказным письмом с уведомлением.

При этом Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора займа, установив тридцатидневный срок для возврата оставшейся суммы со дня направления соответствующего уведомления.

10.2. При несвоевременном внесении платежа в погашении суммы займа или внесении не в полном объеме в соответствии с графиком платежей, на суммы просроченной задолженности (сумму займа) член Кооператива уплачивает неустойку в размере 20% годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной графиком платежей, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

10.3. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств члена Кооператива, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 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, предусмотренные договором займа.

10.4. В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором займа обязанности целевого использования займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, Кооператив вправе отказать от дальнейшего кредитования Заемщика и (или) потребовать полного досрочного возврата займа и уплаты причитающихся процентов.

10.5. Все дополнительные условия, возникающие при заключении договора займа, не отраженные в данном Положении и не противоречащие действующему законодательству, прописываются в договоре займа.

11. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ЗАЙМА

11.1. Сопровождение займа включает контроль над своевременностью и полнотой ежемесячных платежей, соблюдением графика, исполнением иных обязательств, в том числе обязательств по залогу имущества, приобретенного после получения заемных средств за их счет.

11.2. Целью сопровождения займа является своевременное выявление факторов, снижающих вероятность возврата займа.

11.3. Кооператив (в лице сотрудников) контролирует исполнение Заемщиком условий договора займа, осуществляет проверку документов (в т.ч. предусмотренных договором займа), принимает меры к погашению просроченной задолженности, оформляет документы об изменении условий договора займа и других договоров, связанных с ним (договоров поручительства, залога и т.д.), осуществляет операции по формированию резервного фонда.

11.4. В процессе сопровождения займа сотрудник Кооператива систематически проверяет стабильность финансового состояния Заемщика путем проведения мониторинга, соответствие развития бизнеса заявленному бизнес-плану, целевое использование займа. При этом сотрудник Кооператива имеет право запрашивать необходимые документы от Заемщика, которые Заемщик обязан предоставить.

12. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА, ОПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ, ЧЛЕНСКИХ ВЗНСОВ И НЕУСТОЙКИ.

12.1. Кооперативом может быть установлен один из следующих порядков погашения Заемщиком Кооператива суммы займа:

- 1) аннуитетные платежи;
- 2) дифференцированные платежи;
- 3) индивидуальный график (ежемесячные платежи, ежеквартальные платежи, размер которых варьируется в зависимости от прогноза финансовых потоков Заемщика, или возврат всей суммы основного долга единовременно при окончании срока действия договора).

12.2. Оплата процентов за пользование займом, предусмотренных договором, производится Заемщиком в соответствии с графиком платежей (не реже 1 раза в месяц).

12.3. Оплата процентов за пользование займом производится в размере начисленной суммы на дату внесения Заемщиком платежа.

12.4. Заемщик может осуществлять платежи в погашение займа, оплату процентов по займу одним из следующих способов:

- внесением в кассу Кооператива наличных денежных средств по приходному кассовому ордеру;
- перечислением в безналичной форме денежных средств на расчетный счет Кооператива.

12.5. Датой погашения срочной или просроченной задолженности по займу, уплаты процентов за пользование займом и членских взносов считается дата поступления денежных средств в кассу или на расчетные счета Кооператива (представительства) или дата списания средств Заемщика, размещенных в Кооперативе.

12.6. Отсрочка по оплате процентов за пользование займом может быть предоставлена Кооперативом в исключительных случаях на основании заявления Заемщика или Поручителя или вносится в договор при его заключении.

12.7. Суммы, вносимые (перечисляемые) Заемщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются (вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе):

- в первую очередь – на погашение просроченных и срочных процентов за пользование займом, оплату членских взносов;
- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа;

12.8. При досрочном погашении займа поступающие от Заемщика платежи Кооператив зачисляет в следующей очередности:

- в первую очередь – на погашение просроченных и срочных процентов за пользование займом, оплату членских взносов;
- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа;

12.9. В случае образования просроченной задолженности по возврату займа, процентам за пользование займом, членским взносам, суммы, выплачиваемые Заемщиком Кооперативу в погашение указанной задолженности, направляются:

- в первую очередь – на погашение просроченных и срочных процентов за пользование займом, членских взносов;
- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа;
- в третью очередь - на погашение неустойки, начисленной в соответствии с условиями договора займа.

12.10. Погашение займа, оплата процентов за пользование займом и членских взносов может осуществляться за Заемщика поручителями или иным третьим лицом путем внесения в кассу или перечислением в безналичной форме денежных средств в счет исполнения обязательств по договору займа.

12.11. Кооператив вправе производить погашение займа, оплату процентов за пользование займом и членских взносов путем списания его паевых взносов, если иное не предусмотрено заключенными с Заемщиком договорами. Списание просроченной задолженности может осуществляться при ее просрочке свыше 10 календарных дней в соответствии с очередностью, установленной договором займа. Исчисление периода просрочки начинается со дня, следующего за днем наступления срока платежа согласно графику платежей.

13 Порядок оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика), лиц, предоставляющих поручительство, при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала)

13.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

13.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в [пункте 1](#) раздела IV Положения, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив.

13.3. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в [пункте 1](#) Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются настоящим Положением и должны включать в себя:

13.3.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в [пункте 1](#) Положения, в том числе:

- 1) размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- 2) доходы от предпринимательской деятельности;
- 3) доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- 4) пенсионные выплаты и стипендии;
- 5) доходы от сдачи имущества в аренду;
- 6) алименты и пособия на детей;
- 7) иные доходы, определенные кредитным кооперативом в Положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

13.3.2. Результаты оценки предмета залога.

13.3.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

13.3.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в [пункте 1](#) Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

13.3.5. Вывод о способности лиц, указанных в [пункте 1](#) Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору ипотечного займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

13.4. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в [пункте 1](#) Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом кредитного кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде (например, в виде заключения).

13.5. Результаты оценки платежеспособности представляются в Комитет по займам (либо другой уполномоченный орган), принимающий решение о предоставлении ипотечного займа.

13.6. Комитет по займам кредитного кооператива (либо другой уполномоченный орган) не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в [пункте 1](#) Положения, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных кредитным кооперативом требований.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Настоящее Положение находится в месте, доступном для ознакомления с ним любого заинтересованного лица в течение всего рабочего времени Кооператива.

Копия настоящего Положения может быть предоставлена по запросу любого лица бесплатно.

14.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов Заемщикам, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим собранием членом Кооператива, кроме случаев, когда изменения принимаются Правлением Кооператива.

14.3. При возникновении разногласий по вопросам исполнения договора займа Кооператив и Заемщик разрешают их путем переговоров.

14.4. Разногласия, по которым Кооператив и Заемщик не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

14.5. Все дополнительные условия, возникающие при заключении договора займа, не отраженные в данном Положении и не противоречащие действующему законодательству, прописываются в договоре займа.

Прошито и пронумеровано
14 (Четырнадцать) листов

