



УТВЕРЖДЕНО
решением № 1 от «15» июня 2023 г.
очередного общего собрания
членов (пайщиков) кредитного потребительского
кооператива «Содействие» в форме
собрания уполномоченных

Председатель Правления



**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ПАЙЩИКАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Содействие»**

г. Сарапул
2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке предоставления займов пайщикам кредитного потребительского кооператива «Содействие» (далее - Положение) разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. "О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту – №190-ФЗ), Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013г. №353-ФЗ (далее по тексту – №353-ФЗ), Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых пайщиками саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативом, Уставом кредитного потребительского кооператива «Содействие» (далее - Кооператив) и иным действующим законодательством.

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим деятельность по оказанию финансовой взаимопомощи пайщикам кредитного Кооператива (далее - пайщик).

1.3. Финансовая взаимопомощь пайщиков Кооператива – это организованный Кооперативом процесс объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств пайщиков Кооператива, а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов пайщикам Кооператива в целях удовлетворения их финансовых потребностей в соответствии с Уставом Кооператива и внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Равенство прав пайщиков Кооператива по порядку и условиям получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.

Не допускается предоставление займов для отдельных пайщиков Кооператива на условиях, отличных от условий, установленных для всех пайщиков Кооператива.

Кооператив вправе определять льготные условия предоставления займов при соблюдении принципа равенства всех пайщиков Кооператива, подпадающих под действие такой программы.

1.5. Настоящее Положение применяется к правоотношениям:

- между Кооперативом и его пайщиками;
- между Кооперативом и лицами, не являющимися пайщиками Кооператива, если эти лица, прекратив членство в Кооперативе, имеют непоплаченную задолженность перед Кооперативом, а также, если эти лица являются залогодателями, поручителями или иными участниками договоров, обеспечивающих договоры, заключенные Кооперативом с его пайщиками, тем или иным образом связанные с такими договорами, включая отношения по проведению взаимозачетов, реализации имущества, наследования и правопреемства и т.п.

1.6. Деятельность Кооператива по предоставлению займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Положениями Кооператива, настоящим Положением, решениями Правления кооператива.

1.7. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы.

Максимальная сумма займа, предоставляемого одному пайщику Кооператива, максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким пайщикам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, должна соответствовать нормативам, установленным ФЗ № 190-ФЗ.

1.8. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель.

1.9. Аффилированные (заинтересованные) лица – физические и (или) юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность физических и (или) юридических лиц и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации.

1.10. В случае предоставления займов лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива, необходимо согласие Ревизионной комиссии Кооператива.

1.11. Пайщики кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Соответствующая информация должна быть доступна на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Настоящее Положение, а также образцы заявления на получение займа и общие условия договора займа, утвержденные решением Правления Кооператива, должны находиться в помещении Кооператива, по месту оформления документов для получения займов и предоставляться пайщикам для ознакомления с ними.

1.12. Кооператив вправе страховать в свою пользу риск невозврата выданного заемщику займа, по случаю его смерти или потери трудоспособности.

1.13. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики–члены Кооператива и поручители, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается Председателем Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

1.14. Правление кооператива:

- Разрабатывает и утверждает типовые формы индивидуальных условий договоров займа и иных документов, предоставляемых пайщику кооператива при получении займа, в соответствии с положениями Федерального закона №353-ФЗ и Базового стандарта.
- Рассматривает и утверждает диапазоны процентных ставок (компенсации) за пользование займом с учетом ограничений, установленных Банком России.
- Разрабатывает и утверждает изменения в общие условия предоставления займов, вводит новые виды займов, не противоречащие положениям Федерального закона №353-ФЗ.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

2.1. Заем предоставляется при соблюдении следующих условий:

- Заемщик является пайщиком Кооператива, ознакомлен с Уставом и с данным Положением
- зарегистрирован в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) в пределах следующих территорий: Удмуртской Республики и Пермского края – двух граничащих субъектов Российской Федерации.
- Наличие необходимых документов по требованию Кооператива.
- Заемщик не участвует в судебных разбирательствах угрожающих имуществу Заемщика, о которых он не сообщил Кооперативу.
- Наличие постоянного или временного места работы у пайщика и поручителя (если в нем есть необходимость), или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможна выдача займа заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы.
- Наличие постоянной или временной регистрации (прописки) у заемщика и поручителя. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможно оформление займа при наличии временной регистрации.
- Наличие личного мобильного телефона.

2.2. Для получения займа необходимо предоставить следующие документы:

Пайщикам - физическим лицам:

- Паспорт РФ, ИНН, СНИЛС;
- справку о доходах физического лица (заемщика) за предшествующие шесть месяцев по форме 2-НДФЛ (при необходимости);
- копию трудовой книжки, заверенной по месту работы (при необходимости);
- документы на движимое/недвижимое имущество (технические и подтверждающие право собственности), предполагаемое в залог (при необходимости).
- иные документы (при необходимости).

Пайщикам - юридическим лицам:

- устав или другой учредительный документ юридического лица;
- выписку из ЕГРЮЛ по состоянию на момент обращения;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство ОГРН;
- приказ о назначении руководителя организации либо доверенность на лицо, представляющее интересы организации;
- реквизиты юридического лица.
- копию бухгалтерского баланса за последний отчетный период;
- справка об отсутствии задолженности по налогам;
- решение учредителей(я) о получении займа, если соответствующее требование предусмотрено Уставом или иными нормативными актами юридического лица;
- документы на движимое/недвижимое имущество (технические и подтверждающие право собственности), предполагаемое в залог.
- иные документы (при необходимости).

2.3. Пайщик Кооператива, желающий получить заём, должен лично явиться в офис Кооператива.

Работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления:

- разъясняет обязательные условия и порядок предоставления займа;
- знакомит с настоящим Положением и перечнем документов, необходимых для получения займа;

- предоставляет иную необходимую информацию, в том числе о рисках неисполнения обязательств Заемщиком по договору займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей Заемщика по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кооперативу с заявлением о предоставлении займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода Заемщика (при обращении члена Кооператива – физического лица о предоставлении займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте).

Ознакомившись с настоящим Положением, пайщик Кооператива, желающий получить заем, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления займа, заполняет анкету, заявление установленного образца и иные документы, необходимые для предоставления ему займа.

Пайщик Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа. Заявление должно содержать следующую информацию:

- сведения о пайщике;
- вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- необходимые пайщику сумма и срок займа;
- краткое описание предлагаемого обеспечения займа (при наличии);

К заявлению о предоставлении займа необходимо приложить анкету.

Кооператив проверяет сведения о пайщике из анкеты по доступным источникам:

- база судебных приставов на наличие/отсутствие исполнительных производств,
- бюро кредитных историй, с которым у Кооператива заключен договор,
- Федеральная миграционная служба на действительность паспорта,
- личный кабинет на сайте Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ,
- справки с места работы по форме 2 –НДФЛ (при необходимости) или информация в свободной

форме,

- справка о размере пенсии или выписка с лицевых счетов о поступлении средств с ПФР,
- другие источники, доступные в бизнес-среде.

2.4 Менеджер, при приеме документов от пайщика Кооператива, желающего получить заем, обязан:

- убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа;
- помочь пайщику при заполнении заявления;
- проверить наличия непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам;
- в случае, если пайщик Кооператива в качестве обеспечения предлагает поручительства других пайщиков, проверить состояние дел поручителей.

2.5. По результатам согласования с пайщиком всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, заявление передается на рассмотрение комитетом по займам.

2.6. Заявление подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа. Комитет по займам может потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа.

При рассмотрении заявления на выдачу займа пайщику-юридическому лицу Комитет по займам при необходимости проверяет информацию об отсутствии фактов подачи заявлений о банкротстве юридического лица, либо начатую уже процедуру банкротства, а также сведения об отсутствии задолженности по исполнительному производству.

2.7. Заявления пайщиков Кооператива на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа. Исключения могут быть сделаны для определенных категорий пайщиков (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.) или в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

2.8. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов, устанавливается очередь. Комитет по займам контролирует соблюдение порядка очередности.

2.9. Органы Кооператива обязаны принимать меры для удовлетворения заявок на займы. При этом конкретные меры должны приниматься с учетом как интересов заемщиков, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива.

2.10. Комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа.

- По займам в сумме до 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей включительно Комитет по займам вправе делегировать полномочия по принятию решения о предоставлении займа (Председателю) Директору кооператива, Управляющему (директору) обособленного подразделения Кооператива (Дополнительного офиса) или лицам, их замещающим. Управляющий (директор) обособленного подразделения Кооператива (Дополнительного офиса) или лицо, его замещающее, в обязательном порядке согласовывает принятие решения о предоставлении займа со службой экономической безопасности Кооператива (СЭБ).

- По займам свыше 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей Комитет по займам выносит решение о предоставлении займа на своем заседании.

2.11. Решение о предоставлении займа пайщику Кооператива принимается не позднее, чем в пятидневный срок с даты оформления заявления на получение займа.

2.12. Решения о предоставлении повторных займов пайщикам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

2.13. Принимая решения о выдаче (или отказе в выдаче) займа, Комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как репутация пайщика, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п.

2.14. В случае если после рассмотрения заявления и приложенной к нему документации, выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Комитет по займам вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с пайщиком, изменить сумму и срок займа.

2.15. Комитет по займам может не объяснять причины такого отказа.

3. ВИДЫ ЗАЙМОВ. ВИДЫ ДОГОВОРОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.

3.1. Каждый заем, предоставляемый пайщикам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором займа, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, настоящего Положения. Договор займа заключается между Кооперативом и его пайщиком в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

В соответствии с действующим законодательством в договоре займа с Заемщиком – физическим лицом:

- индивидуальные условия договора займа отражаются в виде таблицы, форма которой установлена соответствующим нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора, четким хорошо читаемым шрифтом;
- в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, размещается полная стоимость потребительского займа (ПСК). При этом ПСК 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;
- в квадратной рамке справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых, размещается полная стоимость потребительского займа в денежном выражении. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора;
- в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается и наносится цифрами и прописными буквами примерный размер среднемесячного платежа заемщика. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора (в договорах займов, которые заключены в целях, не связанных с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности, и обязательства Заемщика по которым обеспечены ипотекой). Примерный размер платежа носит информационный характер.

В соответствии с действующим законодательством, в договоре займа с Заемщиком – физическим лицом, срок возврата которого не превышает одного года, на первой странице содержится информация о том, что Кооператив не вправе начислять проценты, неустойку (штрафы, пени) иные меры ответственности по договору займа, а также платежи за услуги, оказываемые займодавцем заемщику за отдельную плату по договору займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору займа, а также платежей за услуги, оказываемые займодавцем заемщику за отдельную плату по договору займа, достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного займа.

В договоре займа с Заемщиком – физическим лицом, который заключен в целях, не связанных с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности, и обязательства Заемщика по которым обеспечены ипотекой, содержится информация о праве Заемщика обратиться к Кооперативу с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 Закона о потребительском кредите (займе), и об условиях, при наступлении которых у Заемщика возникает соответствующее право. Указанная информация размещается на первой странице договора займа.

При заключении договора займа Кооператив предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по договору займа с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по займу, и сумм, направляемых на погашение процентов - в каждом платеже, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия договора займа, определенной исходя из условий договора займа, действующих на дату заключения договора займа, в виде графика платежей, являющегося

неотъемлемой частью договора займа.

3.2. Кооператив может предоставлять пайщикам: физическим и юридическим лицам, следующие виды займов:

- 1) заем на потребительские цели (потребительский заем);
- 2) ипотечный заем, в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала.

3.3. По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:

- доверительные займы;
- займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом.

3.4. По целевому назначению:

- целевые;
- нецелевые.

3.5. Кооператив предоставляет займы пайщикам в валюте РФ (рублях). Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты пайщиков Кооператива по погашению и обслуживанию займа.

3.6. Займы пайщикам Кооператива могут быть предоставлены как в наличной, так и безналичной форме. При предоставлении займов необходимо соблюдение установленных действующим законодательством РФ правил ведения кассовых операций.

3.7. Выдача займа пайщикам - физическим лицам осуществляется наличными деньгами в кассе Кооператива, либо безналичным перечислением на банковский/лицевой счет, в т. ч. и на счет пластиковой карты.

Выдача займа пайщикам - юридическим лицам осуществляется путем перечисления в безналичной форме денежных средств на расчетный счет Заемщика по реквизитам, указанным в заявлении на перечисление.

Факт передачи денежных средств Кооперативом Заемщику подтверждается оформлением кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка России от 11.03.2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», либо, в случае безналичных расчетов - платежными поручениями, предусмотренными Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также иными, не запрещенными законом способами.

3.8. Пайщикам кооператива, при предоставлении займа путем его безналичного перечисления на банковский счет пайщика, необходимо ознакомиться с тарифами банка за проведение соответствующих операций.

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

3.10. Сумма займа зависит от дохода заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории заемщика.

Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика, в том числе поручителей и ликвидности залога (при необходимости).

3.11. Получение пайщиком Кооператива нового займа возможно только после полной оплаты предыдущего.

3.12. Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях РФ, поэтому пайщик не несет никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер его обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку. Размер расходов пайщика по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода действия договора займа, за исключением случая, когда пайщик досрочно погасит заем. В этом случае размер расходов уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате суммы процентов.

3.13. Потребительские займы и ипотечные займы выдаются на срок, от 1 дня до 12 месяцев, в исключительных случаях по решению правления возможна выдача займа на больший срок.

3.14. В соответствии с Уставом и Положением «О порядке формирования имущества КПК «Содействие» пайщик обязан оплачивать членские взносы на формирование фондов по программам предоставления займов пайщикам: «До зарплаты, до пенсии», «Доверительный1», «Доверительный2», «Доверительный3», «Потребительский» - ежемесячно, по программе предоставления займа «На улучшение жилищных условий» - единовременно.

Порядок оплаты членского взноса согласовывается с пайщиком на стадии согласования условий его участия в финансовой взаимопомощи и оговаривается соглашением об уплате членских взносов, заключаемом в форме отдельного документа.

Размер членского взноса, подлежащего внесению по условиям пользования средствами фонда финансовой взаимопомощи, определяется планируемой величиной сметных расходов умноженной на отношение суммы предоставленного пайщику займа к утвержденному Правлением Кооператива нормативу

суммы дебиторской задолженности по категориям (группам) займов, предоставленных всем пайщикам кооператива и отраженной в финансовой отчетности кооператива. Норматив суммы дебиторской задолженности по категориям займов, предоставленных всем пайщикам кооператива, утверждается правлением кооператива по итогам финансовой отчетности предыдущего отчетного периода и может быть пересмотрен, но не чаще чем раз в квартал.

$\sum pr X (\sum z)/(\sum d) = \text{членский взнос}$; где:

$\sum pr$ – планируемая величина сметных расходов;

$\sum z$ – сумма предоставленного пайщику займа;

$\sum d$ – норматив суммы дебиторской задолженности по займам.

В случае отказа от оплаты членского взноса Кооператив имеет право взыскать членские взносы в судебном порядке.

3.15. В соответствии с Уставом и Положением «О порядке формирования имущества КПК «Содействие» пайщик обязан оплатить обеспечивающий паевой взнос, оплачиваемый пайщиком в порядке исполнения «квоты долевого участия» по полученным займам для частичного обеспечения его обязательств по займам. Размер одного обеспечивающего паевого взноса определяется таким образом, чтобы сумма обеспечивающего паенакопления на 10% покрывала бы принимаемые пайщиком обязательства по займу.

Обеспечивающий паевой взнос сохраняется в паевом фонде до полного исполнения пайщиком своих обязательств по займу. После исполнения пайщиком этих обязательств сумма Обеспечивающего паевого взноса может быть по заявлению пайщика:

- зачтена в счет погашения заключительного платежа по займу,
- выплачена ему;
- присоединена к сумме личных его сбережений.

В случае неисполнения пайщиком своих обязательств по договору займа, Кооператив удерживает из суммы обеспечивающего паевого взноса стоимость неисполненных обязательств и предусмотренных договором санкций.

После погашения неисполненного обязательства из средств обеспечивающего паевого взноса пайщик обязан восстановить сумму обеспечивающего паевого взноса до наступления срока очередного платежа по договору займа.

Договор потребительского займа

3.16. Потребительский заем в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении займа, который состоит из общих и индивидуальных условий в соответствии с требованиями ФЗ-353 от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "**О потребительском кредите (займе)**", а также при необходимости договором поручительства и/или договором залога. Заемщик – пайщик Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

3.17. В Кооперативе действуют следующие программы финансовой взаимопомощи, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков: «До зарплаты до пенсии», «Доверительный 1», «Доверительный 2», «Доверительный 3», «Потребительский».

Сумма потребительского займа предоставляемого пайщику Кооператива, составляет от 1000 (Одной тысячи) рублей до 2 000 000 (Двух миллионов) рублей.

3.18. Кооператив не навязывает пайщику возможность участия в финансовой взаимопомощи. Физическое лицо добровольно вступает в кооператив и также своей волей определяет приемлемость условий получения займов из фонда финансовой взаимопомощи.

3.19. Предоставляя пайщику заем, кооператив не обременяет его обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

Договор ипотечного займа (в том числе с возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала).

3.20. Кооператив может предоставлять займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее по тексту - ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

3.21. В Кооперативе действуют следующие программы финансовой взаимопомощи, обеспеченные ипотекой: «Потребительский» и «Улучшение жилищных условий».

Сумма займа, обеспеченного ипотекой и (или) поручительством, предоставляемого пайщику Кооператива, составляет до 2 000 000 (Двух миллионов) рублей.

3.22. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в положении о порядке предоставления займов пайщикам кредитного кооператива (пайщикам) с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

3.22. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств;
- о способе передачи денежных средств;
- о размере процентов, указываемом в процентах годовых;
- о порядке взимания процентов;
- о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- 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;
- об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- о подсудности споров.

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

3.24. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения пайщиком Кооператива, 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.

3.25. Ипотечные займы не предоставляются 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.

3.26. 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 пайщикам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей

несовершеннолетних.

3.27. 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 пайщиком кредитного кооператива (пайщиком) сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющемся местом жительства заемщика и пайщиков 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 пайщика кредитного кооператива (пайщика) и пайщиков его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых пайщиков его семьи, воспитания и обучения детей.

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

3.29. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 75% (семидесяти пяти процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам. С 1 января 2019 года 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.

3.30. **Оценка платежеспособности** пайщика Кооператива или пайщиков Кооператива, 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 Кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа, согласно Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

3.31. Ответственность пайщиков при предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала:

- В случае если проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом соответствует размеру ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения настоящего Договора.
- В случае если проценты за пользование займом не начисляются, неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом составляет 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств.

3.32. При обращении за услугой по предоставлению займа на всех стадиях взаимодействия с Кооперативом, Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее - разъяснения).

Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления (далее – ответственное лицо).

Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления займа, разъясняется цель, с которой Заемщик должен ознакомиться с данным документом или подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.

Все разъяснения ответственным лицом делаются на русском языке.

При разъяснениях ответственным лицом соблюдаются следующие условия:

- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;
- информация и содержание документов должны быть понятны и доступны Заемщикам, не имеющим специальных знаний в области финансов;

- не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий предоставления финансовой услуги.

В случае возникновения у Заемщика вопросов по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовой услуги, Кооператив предоставляет Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заемщик должен понимать, что Кооператив не занимается деятельностью, связанной с консультированием по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЗАЙМУ

4.1. В зависимости от суммы займа, кредитной истории, срока займа и платежеспособности заемщика в качестве обеспечения исполнения обязательств пайщиком могут быть применены вместе или по отдельности поручительство и залог.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

Договор залога

4.2. В случае обеспечения исполнения обязательств пайщика Кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества Кооператив заключает с залогодателем договор залога.

4.3. Договор залога совершается только в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ.

4.4. Договор залога должен содержать условия:

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

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

4.6. 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.

4.7. Имущество, находящееся в общей собственности, может быть передано в залог только с письменного согласия всех собственников.

4.8. Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленных на него процентов за весь период пользования займом.

4.9. Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее пайщику или поручителю. При наличии задолженности пайщика перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратиться с иском к залогодателю на имущество Пайщика и его поручителей, предоставленное в качестве обеспечения займа, в соответствии с действующим законодательством. Сумма, полученная от реализации такого имущества, направляется в счет погашения задолженности пайщика перед Кооперативом.

4.10. Недвижимое имущество может быть принято в качестве залога при государственной регистрации сделки и отнесении всех расходов по оформлению на залогодателя (заемщика).

4.11. Залог может находиться у залогодателя или передаваться залогодержателю. Кооператив не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом. Последующий залог заложенного имущества не допускается.

4.12. Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена, т.е. цена, которую может дать информированный и готовый совершить покупку покупатель информированному и желающему продать продавцу, на добровольных условиях продажи.

4.13. Оценка стоимости имущества по договору залога, может производиться независимой организацией, имеющей сертификат на проведение соответствующей экспертизы. При проведении экспертизы залога независимой организацией, составляется и представляется в Кооператив оценочный акт. Все расходы по ее проведению ложатся на заемщика.

4.14. Кооператив нотариально регистрирует уведомление о залоге.

Договор поручительства.

4.15. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа поручительством иных лиц Кооператив заключает с указанными лицами договоры поручительства. Кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

В Кооперативе действуют следующие программы финансовой взаимопомощи, обеспеченные поручительством: «Потребительский» и «Улучшение жилищных условий».

Сумма займа, обеспеченного поручительством и (или) ипотекой, предоставляемого пайщику Кооператива, составляет до 2 000 000 (Двух миллионов) рублей.

4.16. Поручителем может выступать супруг, родитель, пайщик кооператива или лицо, которое может поручиться за пайщика. Предоставление займа одному из супругов не препятствует другому супругу выступать в качестве поручителя по этому займу и предоставлять в качестве залога имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

4.17. Договор поручительства заключается в письменной форме по правилам, предусмотренным гл. 28 Гражданского кодекса РФ, между поручителем и кредитором в основном обязательстве.

4.18. Совокупная платежеспособность поручителей определяется согласно п.п. 3.30 настоящего Положения.

4.19. При оформлении поручительства физических лиц предоставление поручительства и согласия супруга (и) поручителя на заключение договора поручителя по договору займа не требуется.

4.20. Договор поручительства должен содержать условия:

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

4.21. С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа.

4.22. Стороны по договору займа должны заключить дополнительные соглашения к договору займа, предусматривающие право Кооператива на списание средств со счетов пайщика Кооператива (поручителя) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им (ими) обязательств по договору займа.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ

5.1. Размеры процентов за пользование займом, предоставляемым пайщику Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, устанавливаются Правлением Кооператива и не могут превышать предельные значения, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

5.2. Проценты за пользование займом используются для выплаты компенсаций пайщикам Кооператива за пользование их привлеченными средствами.

5.3. При возникновении материальной выгоды у пайщика Кооператива, в случае, когда размер процентов за пользование займом ниже 3/4 ставки рефинансирования, установленной Центробанком России, Кооператив удерживает с заемщика налог на доходы физического лица в порядке и размерах, установленными налоговым законодательством Российской Федерации. Для расчета материальной выгоды пайщика Кооператива принимается полная стоимость кредита (займа) – ПСК, установленная в договоре потребительского кредита (займа).

5.4. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты за пользование займом

начисляются, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения пайщиком задолженности по займу. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом. Оплата процентов за пользование займом, как правило, производится не реже одного раза в месяц не позднее расчетной даты, отраженной в графике погашения займа.

5.5 Начисление процентов (компенсации) производится на остаток задолженности по Займу со следующего дня за днем представления Займа Заемщику по день его возврата включительно.

6. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. Сопровождение договора займа осуществляется кредитным менеджером с момента предоставления займа до момента полного его погашения.

6.2. В период действия договоров займа, кредитный менеджер:

- регулярно уведомляет заемщика о наступлении даты погашения части (всего) основного долга по займу с указанием сумм подлежащих погашению;
- регулярно уведомляет заемщика о наступлении даты погашения процентов;
- ежемесячно контролирует своевременную уплату процентов;
- контролирует финансовое состояние Заемщика, делая выводы о деятельности Заемщика и возможности своевременного выполнения обязательств по договору займа;
- регулярно (не реже одного раза в квартал) осуществляет осмотр заложенного имущества. Проверяется по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, обеспечение сохранности залога (при наличии). По результатам осмотров составляются акты, которые подшиваются к документам Заемщика;
- при обнаружении отрицательных тенденций в деятельности заемщика и сомнениях в своевременном возврате предоставленных средств или установлении фактов создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, кредитный менеджер немедленно уведомляет Председателя Кооператива об угрозе возврата займа для принятия мер по выполнению принятых обязательств заемщиком в соответствии с договором займа.
- при изменении условий договора займа или договоров обеспечения надлежащим образом оформляет эти изменения;
- подшивает документы, подтверждающих факт погашения задолженности по договору займа.

7. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАЙМОВ.

7.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, Кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности информирует должника о наличии такой задолженности, способами, указанными в индивидуальных условиях договора займа. Плата за информирование не взимается.

7.2. В информацию о наличии просроченной задолженности включается информация о факте просроченной задолженности, наименовании, контактном телефоне Кооператива, о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.

7.3. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа Кооператив обеспечивает должнику (заемщику) возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, подтверждающих основания для подачи заявления. Порядок рассмотрения Кооперативом заявления о реструктуризации задолженности осуществляется в соответствии с главой 9 Положения о защите прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых пайщиками саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

7.4. Кооператив в доступной форме доводит до сведения пайщика Кооператива информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у пайщика Кооператива, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

7.5. В случае принятия Кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, Кооператив заключает с пайщиком Кооператива соответствующее соглашение между Кооперативом и пайщиком Кооператива по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения Кооператив представляет пайщику Кооператива вместе с решением о реструктуризации задолженности способами, согласованными в соответствии с индивидуальными условиями договора займа.

8. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО ТРЕБОВАНИЮ ПАЙЩИКА КООПЕРАТИВА ДОКУМЕНТОВ (ИХ КОПИЙ), СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

8.1. Кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору займа) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить пайщику Кооператива по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

- договор займа, подписанный сторонами;
- подписанное пайщиком Кооператива заявление о предоставлении займа;
- документ, подтверждающий выдачу пайщику Кооператива займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
- согласия, предоставленные пайщиком Кооператива во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;

8.2. Документы (или их копии), указанные в пункте 8.1. настоящего Положения, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от пайщика Кооператива в «Журнале регистрации обращений», который ведется на бумажном и (или) электронном носителе.

8.3. Для предоставления информации Кооператив использует согласованные с пайщиком Кооператива при заключении договора займа способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления, иные способы взаимодействия).

8.4. Кооператив обеспечивает возможность взаимодействия с пайщиком Кооператива посредством:

- способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;
- телефонной и почтовой связи.

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

9.1. Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение займа (если предусмотрено условиями договора, графиком) и обслуживание займа (уплату причитающихся процентов). Или Погашение займа производится пайщиком Кооператива в конце срока действия договора займа, оплата процентов по договору займа производится пайщиком Кооператива - ежемесячно.

В порядке исключения, при наличии на то оснований, на основании решения Правления, может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга, но не более чем на три месяца. В период действия такой отсрочки пайщик ежемесячно оплачивает только проценты по займу, а погашение рассрочки по основному долгу равномерно распределяется на последующие периоды

9.2. Заем возвращается пайщиками - физическими лицами – наличными денежными средствами в кассу кооператива по месту заключения договора займа, либо безналичным перечислением на расчетный счет в банке.

Заем возвращается пайщиками - юридическими лицами путем перечисления в безналичной форме денежных средств на расчетный счет Кооператива.

9.3. Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) в счет погашения задолженности по договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в очередности, определенной договором займа.

9.4. Если исполнение обязательства возложено Заемщиком на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность Заемщика исполнить обязательство лично, Кооператив обязан принять исполнение, предложенное за Заемщика третьим лицом.

9.5. Заемщик вправе досрочно уплатить как всю сумму займа, так и отдельные платежи по договору займа.

9.6. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), 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 законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

10. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ

10.1. В случае несвоевременного возврата пайщиком Кооператива потребительского займа и (или) процентов за пользование займом, Кооператив вправе начислить на непогашенную в срок сумму займа - неустойку по ставке 20% годовых. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов за пользование займом, как это предусмотрено ст. 809 ГК. Кроме того, не оплачивая в срок очередной платеж по займу, пайщик продолжает неправомерно пользоваться чужими денежными средствами, поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Кооператив вправе начислить, а Заемщик обязан оплатить проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК.

10.2. В случае неисполнения заемщиком в срок обязательства по оплате займа, Кооператив имеет право предложить пайщику произвести удержание из личных сбережений пайщика Кооператива-заемщика, а также пайщика Кооператива-поручителя, в соответствии с обязательствами согласно договору поручительства.

10.3. В случае неисполнения пайщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенных договором процентов за пользование займом (его части) к установленным срокам более чем на 30 дней, Кооператив вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.

10.4. Возврат предоставленного займа обеспечивается также личными сбережениями заемщика и его поручителей, переданными Кооперативу в пользование согласно договорам о передаче личных сбережений. При этом в случае неисполнения заемщиком (его поручителями) обязательств по договору займа Кооператив имеет право обратиться взыскание на личные сбережения заемщика (его поручителей), а также причитающиеся им компенсационные выплаты только с их согласия, с расторжением договора о передаче личных сбережений в счет погашения имеющейся задолженности.

11 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Общим Собранием пайщиков Кооператива.

11.2. Все споры и разногласия, возникающие из условий договора займа при отсутствии иных соглашений, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством.