УТВЕРЖДЕНО
решением № 2 от 25.09.2026г.
внеочередного общего собрания
членов (пайщиков) кредитного потребительского
кооператива «Содействие» в форме
собрания уполномоченных

Председатель кредитного кооператива _____

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ (ПАЙЩИКАМ) КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «Содействие»

г. Сарапул
2026г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение «О порядке предоставления займов членам (пайщикам) (далее - Положение) Кредитного потребительского кооператива «Содействие» (далее – Кооператив, кредитный кооператив) определяет основные правила предоставления займов в Кооперативе. При выдаче займов Кооператив руководствуется действующим Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке» (утв. протоколом заседания Комитета финансового надзора Банка России от 24 октября 2024 г. № КФНП-31) (далее – Базовый стандарт), Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.

1.2. Займы выдаются только членам Кооператива.

1.3. При осуществлении деятельности по выдаче займов Кооператив обязан соблюдать финансовые нормативы, установленные Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» и нормативными актами Банка России.

1.4. Равенство прав членов (пайщиков) Кооператива в отношении порядка и условий получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.

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

Кооператив вправе определять льготные условия предоставления займов при соблюдении принципа равенства всех членов (пайщиков) Кооператива, подпадающих под действие таких условий.

1.5. Кооператив не предоставляет займы, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (включая ипотечные займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала) в связи с тем, что общее число членов Кооператива не превышает три тысячи физических и юридических лиц и размер активов Кооператива не превышает значение, определенное Банком России на основании пункта 3 части 4 статьи 35 Федерального закона "О кредитной кооперации".

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

2.1. Для принятия решения о выдаче займа производится следующая оценка:

- стабильности доходов и платежеспособности заемщика;
- соотношения между текущими доходами и регулярными и непредвиденными расходами;
- стремления добросовестно исполнить обязательства по займу;
- способностей заемщика производить выплаты, направленные на погашение займа;
- кредитной истории;
- наличия обеспечения;
- полной, достоверной информации, необходимой для проведения анализа финансово-экономического положения клиента;
- репутации заемщика.

2.2. Для получения займа необходимо предоставить следующие документы:

Физическим лицам:

- Паспорт РФ, ИНН, СНИЛС;
- справку о доходах физического лица (потенциальных заемщика, созаемщика и поручителя) 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, а также подтверждающие право собственности), предполагаемое в залог (при необходимости).
- иные документы (при необходимости).

Юридическим лицам – копии надлежаще заверенных следующих документов:

- 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 юридического лица на должность либо доверенность на лицо, представляющее интересы юридического лица;
- реквизиты юридического лица;
- копию бухгалтерского баланса за последний отчетный период;
- справка об отсутствии задолженности по налогам;
- решение уполномоченных органов юридического лица о получении займа, если соответствующее требование предусмотрено действующим законодательством, Уставом или иными нормативными актами юридического лица;
- документы на движимое/недвижимое имущество (технические, а также подтверждающие право собственности), предполагаемое в залог (при необходимости);
- иные документы (при необходимости).

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

Кредитные менеджеры Кооператива, принимающие от Потенциальных Заемщиков заявления на получение займа:

- разъясняют условия и порядок предоставления займа;
- знакомят с настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, перечнем документов, необходимых для получения займа;
- предоставляют 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 Заёмщика (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, иными внутренними документами Кооператива, Потенциальный Заемщик, желающий получить заём, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления займа, заполняет заявление установленного образца и иные документы, необходимые для предоставления ему займа.

Потенциальный Заемщик, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа. (Приложение № 1 к настоящему Положению).

Заявление на получение займа должно содержать следующую информацию:

· персональные сведения о Потенциальном Заемщике; его занятости, его текущих обязательствах, его правах собственности, семейном положении,

· необходимые Потенциальному Заемщику сумму, срок и цель займа;

· краткое описание предлагаемого обеспечения займа (при наличии);

· иную информацию.

Сотрудники Кооператива проверяют сведения о Потенциальном Заемщике из заявления на получение займа по доступным источникам:

- база судебных приставов на наличие/отсутствие исполнительных производств,
- бюро кредитных историй, с которым у Кооператива заключен договор,
- 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 СФР,
- другие источники, доступные в бизнес-среде.

2.4 Кредитный менеджер при приеме документов от Потенциального Заемщика, желающего получить заем, обязан:

- убедиться, что Потенциальному Заемщику известны и понятны условия предоставления займа;
- проверить наличие непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам.

2.5. Заявление на получение займа вместе с Листом оценки (Приложение № 2 к настоящему Положению – для потребительских займов; Приложение № 3 к настоящему Положению – для ипотечных займов (за исключением ипотечных займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала) передается на рассмотрение Комитету по займам.

2.6. Комитет по займам может потребовать от Потенциального Заемщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа.

2.7. Заявления Потенциальных Заемщиков на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

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. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) займа, в том числе ипотечного займа принимается Комитетом по займам кредитного кооператива в соответствии с Положением, исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа, в том числе ипотечного займа и оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности заемщика, созаемщиков, лиц, предоставляющих поручительство, залог;
- отказать в предоставлении займа, в том числе ипотечного займа.

Комитет по займам вправе принять отрицательное решение о выдаче займа, если член (пайщик):

- имеет отрицательную кредитную историю;
- осуществляет сомнительные операции, противоречащие законодательству;
- в отношении него выявлены факты предоставления преднамеренно искаженных сведений о себе, в т.ч. сведений финансового характера;
- в отношении него возбуждены уголовные дела или ведется исполнительное производство и (или) процедура банкротства.

Комитет по займам может не объяснять члену (пайщику) Кооператива причины такого отказа.

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

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

2.13. Кооператив вправе:

- требовать от Заемщика сведений и документов, подтверждающих целевое использование займа;
- проверять текущее финансовое положение Заемщика, Поручителя.

2.14. Член Кооператива обязан своевременно возвращать полученные от Кооператива займы, а при прекращении членства в Кооперативе досрочно возвратить полученные от Кооператива займы.

3. ВИДЫ ЗАЙМОВ. ВИДЫ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА.

3.1. Предоставление Кооперативом потребительских займов своим пайщикам регулируется

Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Вышеуказанный Федеральный закон, за исключением случаев, прямо им предусмотренных, не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

3.2. Кооператив может предоставлять членам (пайщикам) - физическим и юридическим лицам, следующие виды займов:

1) заем на потребительские цели (потребительский заем) – для физических лиц;

2) ипотечный заем.

3.3. По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу Кооператив может предоставлять членам (пайщикам) - физическим и юридическим лицам, следующие виды займов:

-доверительные займы;

-займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом.

3.4. По целевому назначению Кооператив может предоставлять членам (пайщикам) - физическим и юридическим лицам, следующие виды займов:

-целевые;

-нецелевые.

3.5. Кооператив предоставляет займы членам (пайщикам) в валюте РФ (рублях). Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты членов (пайщиков) Кооператива по погашению и обслуживанию займа. Поскольку Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях РФ, член (пайщик) не несет никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер его обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку. Размер расходов члена (пайщика) по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода действия договора займа, за исключением случая, когда член (пайщик) досрочно погашает заем. В этом случае размер расходов уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате сумме процентов.

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

Выдача займа членам (пайщикам) Кооператива - физическим лицам осуществляется наличными деньгами в кассе Кооператива, либо безналичным перечислением на банковский счет.

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

Факты выплат денежных средств Кооперативом в пользу члена (пайщика) Кооператива подтверждаются 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 «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также иными, не запрещенными законом способами.

3.7. Членам (пайщикам) Кооператива при получении займа посредством его безналичного перечисления на банковский счет члена (пайщика), необходимо ознакомиться с тарифами банка за проведение соответствующих операций.

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

3.9. Сумма займа зависит от дохода заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории заемщика и прочего.

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

3.10. Потребительские займы и ипотечные займы выдаются на срок от 1 (Одного) дня до 24 (Двадцати четырех) месяцев.

Договор потребительского займа

3.11. 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 от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

3.12. Общие условия.

3.12.1 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») размещается следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа:

3.12.2. 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;

3.12.3. требования к заемщику, которые установлены Кооперативом, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа;

3.12.4. 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;

3.12.5. виды потребительского займа;

3.12.6. суммы потребительского займа и сроки его возврата;

3.12.7. валюты, в которых предоставляется потребительский заем;

3.12.8. способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;

3.12.9. процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

3.12.9.1 дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения;

3.12.10. виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа;

3.12.11. диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского займа;

3.12.12. периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;

3.12.13 способы возврата заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа;

3.12.14. сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;

3.12.15. способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;

3.12.16. 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;

3.12.17. информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского займа, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) приобретением таких услуг (работ, товаров) либо отказаться от них;

3.12.18. информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной

ставки условия увеличения значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита займа, соответствующие требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита займа;

3.12.19. информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского займа, может отличаться от валюты потребительского займа;

3.12.20. информация о возможности запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;

3.12.21. порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели);

3.12.22. подсудность споров по искам Кооператива к заемщику;

3.12.23. формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа;

3.12.24. информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в ч. 1 ст. 6.1-1 и/или ч. 1 ст. 6.1-2 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право.

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

3.13. Индивидуальные условия.

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

3.13.1 сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;

3.13.2. срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;

3.13.3. валюта, в которой предоставляется потребительский заем;

3.13.4. процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;

3.13.5. информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского займа, отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский заем;

3.13.5.1 указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского займа переменной процентной ставки потребительского займа на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского займа;

3.13.6. количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского займа или порядок определения этих платежей;

3.13.7. порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского займа;

3.13.8. 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;

3.13.9. указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского займа;

3.13.10. указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа и требования к такому обеспечению;

3.13.11. цели использования заемщиком потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на определенные цели);

3.13.12. ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;

3.13.13. возможность запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;

3.13.14. согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;

3.13.15. оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) 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 (выполнение, приобретение);

3.13.16. 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.

В договоре потребительского займа должен содержаться уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный такому договору потребительского займа по правилам, установленным Банком России на основании подпункта "о" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

3.14. В Кооперативе действуют следующие программы финансовой взаимопомощи (доверительные займы), обеспечивающие различные потребительские потребности членов (пайщиков) Кооператива:

- «До зарплаты, до пенсии» - сумма от 1000 рублей до 30 000 рублей на срок от 1 до 30 дней;
- «Доверительный 1» – сумма от 1000 рублей до 30000 рублей на срок от 1 до 2 месяцев, но не более 60 дней;
- «Доверительный 2» – сумма от 1000 рублей до 30 000 рублей на срок от 3 до 6 месяцев, но не более 180 дней;
- «Доверительный 3» – сумма от 10 000 рублей до 30 000 рублей на срок от 7 до 12 месяцев, но не более 365 дней;
- «Потребительский без обеспечения» – от 31 000 рублей до 55 555 рублей на срок от 1 до 24 месяцев;
- «Потребительский с обеспечением» – до 1000 000 рублей на срок от 1 до 24 месяцев.

Диапазоны процентных ставок, полная стоимость займа указываются в Общих условиях предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи кредитного потребительского кооператива «Содействие», утверждаемых Правлением КПК «Содействие».

3.15. Платежи по займу.

Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

3.15.1 задолженность по процентам;

3.15.2. задолженность по основному долгу;

3.15.3 проценты, начисленные за текущий период платежей;

3.15.4. сумма основного долга за текущий период платежей;

3.15.5. неустойка (штраф, пеня);

3.15.6 иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) или договором потребительского займа.

3.16. Проценты

Во всех программах финансовой взаимопомощи процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются, начиная со дня предоставления займа до дня полного погашения членом (пайщиком) задолженности по займу, с ограничениями установленными действующим законодательством для потребительских займов.

Формула расчета процентов по договору потребительского займа:

процентная ставка /365(366) * количество дней пользования суммой займа (или ее частью) * сумма займа (или ее часть) /100.

По договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) достигнет 100 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа). Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

3.17. Неустойка

Неустойка выплачивается в случае ненадлежащего исполнения договора займа, а именно при нарушении сроков погашения основной суммы займа и (или) процентов или уплаты ее не в том размере, что указано в графике возвратных платежей. Заемщик обязан уплатить неустойку (пеню), начиная с даты просроченного платежа до фактического погашения задолженности.

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) за каждый день нарушения обязательств.

Формула расчета неустойки (штрафа, пени) по договору потребительского займа:

процентная ставка / 365(366) * количество дней с даты просроченного платежа до фактического погашения * сумму просроченной задолженности / 100/.

3.18. Полная стоимость потребительского кредита (займа)

Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». 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). Полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых указывается с точностью до третьего знака после запятой.

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) по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, а также иным основаниям в пользу кредитора и (или) третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей, и/или заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и/или выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского займа и/или фактически влияют на условия договора потребительского займа, за исключением фактического влияния на условие о сумме потребительского займа (лимите кредитования).

В расчет полной стоимости потребительского займа в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 ст. 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 и 3 части 4 ст. 6 Федерального закона. от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

Платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и/или уплате процентов за пользование потребительским займом. При включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на цели уплаты платежей за услугу (работу, товар) или платежей по иным основаниям, указанных в п. 3 ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в расчет полной стоимости потребительского займа также не включается максимальный по сумме из таких платежей, за исключением платежа заемщика по оплате страховой премии по договору страхования.

3.19. Заключение договора потребительского займа.

3.19.1. В случае, если заемщик оформил заявление о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского займа.

3.19.2. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

3.19.3. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа и иных документов заемщика и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

3.19.4. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского займа Кооператив может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Кооператива мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо предоставления потребительского займа или его части направляется Кооперативом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

3.19.5. Заемщик вправе сообщить Кооперативу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора.

Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком.

3.19.6. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного ч. 8 ст. 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», договор не считается заключенным.

3.19.7. При заключении договора потребительского займа Кооператив в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика.

3.19.8. При заключении договора потребительского займа Кооператив обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа, а также иных платежей заемщика, или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, и сумм, направляемых на уплату иных платежей заемщика - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа (график платежей по договору потребительского займа).

3.19.9. Предоставляя члену (пайщику) Кооператива заем, Кооператив не обременяет его обязанностью заключить какие-либо иные договоры или приобрести какие-либо иные услуги (товары, работы) Кооператива или третьих лиц за дополнительную плату.

3.20. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского займа

3.20.1. После заключения договора потребительского займа Кооператив обязан направлять в порядке, установленном договором, заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

3.20.1.1 размер текущей задолженности заемщика перед Кооперативом по договору потребительского займа;

3.20.1.2. даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа (размеры предстоящих платежей заемщика по потребительскому займу с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»);

3.20.1.3. иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

3.20.2. После предоставления потребительского займа заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в подпункте 3.20.1 настоящего Положения.

3.20.3. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского займа, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

3.21. Право заемщика на отказ от получения потребительского займа и досрочный возврат потребительского займа

3.21.1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита займа полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления или до истечения сроков, установленных частью 9.3 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

3.21.2. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

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

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

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

3.22. Уступка прав (требований) по договору потребительского займа

3.22.1. 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 от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

3.22.2. 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.

3.22.3. 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.

3.22.4. При уступке кредитной организации или микрофинансовой организации прав (требований) по договору потребительского займа Кооператив передает указанным организациям значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное в соответствии со ст. 5.1 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора показатель долговой нагрузки заемщика подлежал расчету.

3.22.5. Требования подпункта 3.22.4 настоящего Положения также применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

3.23. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа

3.23.1. Кредитные менеджеры обязаны еженедельно отслеживать информацию о просроченных платежах по договорам займов.

3.23.2. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского займа, а также возникновение у Кооператива права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами и (или) расторжения договора потребительского займа.

3.23.3. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского займа, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа,

который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

3.23.4. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

Порядок предоставления ипотечных займов (за исключением ипотечных займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала)

3.24 Кредитный кооператив предоставляет займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (за исключением ипотечных займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее – ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

3.25 Порядок предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов, диапазоны или размеры сумм, сроков кредитования, и 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.

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

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

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

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

3.30. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) ипотечного займа принимается Комитетом по займам Кооператива в соответствии с данным Положением исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.

3.31. Порядок оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, при предоставлении ипотечного займа, а также лиц, предоставляющих поручительство, залог, определяется разделом 6 настоящего Положения.

3.32. Решение Комитета по займам Кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить заем (с включением следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения (при наличии обеспечения);
- предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, при предоставлении ипотечного займа, а также лиц, предоставляющих поручительство, залог;

- отказать в предоставлении займа.

В случае принятия Комитетом по займам решения о предоставлении ипотечного займа с членом (пайщиком) Кооператива заключается договор ипотечного займа.

3.33. Условия предоставления ипотечных займов.

- Проценты начисляются со дня предоставления займа до дня полного погашения членом (пайщиком) Кооператива задолженности по займу.

- Формула расчета процентов по договору ипотечного займа:

процентная ставка /365(366) * количество дней пользования суммой займа (или ее частью) * сумма займа (или ее часть)/100.

Заемщик погашает задолженность по договору ипотечного займа ежемесячными платежами.

- 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 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, 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.

3.34. В Кооперативе действует программа финансовой взаимопомощи, обеспеченная ипотекой: «Потребительский ипотечный».

- «Потребительский ипотечный» - до 1 000 000 рублей на срок от 1 до 24 месяца, с процентной ставкой от 1,00% до 17,00% годовых, ПСЗ – от 17,000% до 40,000%.

3.35. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

о сумме передаваемых денежных средств;

о способе передачи денежных средств;

о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;

о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;

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.

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

3.36.1. В 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 займа, обеспеченного ипотекой,

в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
3.36.2. К 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 от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части:
3.36.2.1. размещения информации о полной стоимости займа на первой странице договора займа;
3.36.2.2. запрета на взимание Кооперативом вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые (за работы, выполняя которые, либо за товары, реализуя которые) кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате оказания (выполнения, реализации), которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;
3.36.2.3. размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» информации;
3.36.2.4. предоставления заемщику графика платежей по договору займа;
3.36.2.5. бесплатного осуществления Кооперативом операций по банковскому счету заемщика, если условиями договора займа предусмотрено его открытие;
3.36.2.6. размещения условий договора займа в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.
3.36.3. По 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.
3.36.4. 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.

4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

4.1. В зависимости от суммы займа, кредитной истории, срока займа и платежеспособности заемщика в качестве обеспечения исполнении обязательств заемщиком- членом кредитного кооператива (пайщиком) Кооперативом 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 заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.
4.3. 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.
4.4. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, 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 член 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. По соглашению сторон возможен последующий залог.
4.7. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.
4.8. По возможности сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленных на нее процентов за весь период пользования займом.
4.9. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кооператива (пайщиком), осуществляется по соглашению сторон - Кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с настоящим Положением.
4.10. 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. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества. 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.
4.11. 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.
4.12 Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

Договор поручительства.

4.13. 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.

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

В Кооперативе действуют следующие программы финансовой взаимопомощи, обеспеченные поручительством: «Потребительский с обеспечением».

- «Потребительский с обеспечением» – до 1000 000 рублей на срок от 1 до 24 месяцев с процентной ставкой от 0,30% до 2,50% в месяц, ПСЗ – от 20,000% до 50,000% с поручителем.

4.14. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива (пайщиком), может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.
4.15. 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.

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

5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКА), ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА

5.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при предоставлении ипотечного займа, а также лиц, предоставляющих поручительство, залог, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

Положения настоящего раздела по оценке платежеспособности Заемщика применяются к оценке платежеспособности членов (пайщиков) Кооператива, выступающих созаемщиками, при предоставлении ипотечного займа, а также лиц, предоставляющих поручительство, залог.

Кооператив с целью оценки платежеспособности Заемщика, обратившегося за предоставлением ипотечного займа, проводит следующие процедуры:

- Определение регулярных доходов Заемщика и проверка источников получения регулярных доходов.
- Определение и анализ регулярных расходов Заемщика.
- Результаты оценки предмета залога.
- Расчет (оценка) платежеспособности Заемщика, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.
- Вывод о способности Заемщика надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

5.1.1. Определение регулярных доходов Заемщика и проверка источников получения регулярных доходов.

Регулярные источники дохода устанавливаются путем запроса сведений о:

- размере заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходах от предпринимательской деятельности;
- доходах в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионных выплат и стипендии;
- доходах от сдачи имущества в аренду;

- алиментах и пособиях на детей.

Все предоставленные сведения Заемщика могут быть подтверждены соответствующими документами:

- справка по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ), предоставленная Заемщиком;
- справка о заработной плате с места работы, подтвержденная организацией или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, являющимися работодателями Заемщика;
- копия трудовой книжки или сведения о трудовой деятельности, предоставленные работодателем Заемщику в порядке, установленном трудовым законодательством;
- выписка по счету Заемщика, на который зачисляется сумма заработной платы и (или) иных доходов, предоставленная банком, в котором открыт данный счет, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированной системами онлайн- и (или) мобильного банкинга);
- справка о размере пенсии, выданная подразделением СФР или другим государственным органом, выплачивающим пенсию Заемщику;
- выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации;
- справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом;
- иные документы, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

Проверка документов.

Проверка документов проводится путем их оценки и анализа на соответствие установленным требованиям.

Документы, представленные Заемщиком, проверяются на комплектность, правильность их оформления и на соответствие их законодательству.

Документы не должны содержать подчисток, дорисовок, дописок и любых других исправлений в написании дат, слов и формулировок, за исключением исправлений, заверенных лицами, составившими документ.

Персональные данные Заемщика должны соответствовать документу, удостоверяющему личность Заемщика, а также иным документам Заемщика.

Информация, содержащаяся в документах Заемщика, не должна быть противоречивой.

Копия трудовой книжки проверяется на принадлежность Заемщику (проверяются персональные данные Заемщика).

Копия трудовой книжки должна соответствовать установленным действующим законодательством требованиям.

Копия трудовой книжки должна быть четкой, сделанной с одного документа.

Справки о доходах проверяются на принадлежность Заемщику (проверяются персональные данные Заемщика и реквизиты работодателя на соответствие паспорту Заемщика и документам, подтверждающим занятость). Справка о доходах по форме 2-НДФЛ проверяется на актуальность заполненной формы, наличие подписи уполномоченного лица (с указанием Ф.И.О., должности или при подписании справки по доверенности – реквизитов доверенности). В справке по форме 2-НДФЛ допустимо отсутствие печати.

Помимо действительности документов Кооперативом проводится проверка действительности организации-работодателя Заемщика, а также информации о заемщике, как об учредителе организации (при наличии). Проверка осуществляется на сайте Федеральной налоговой службы по ссылке https://egrul.nalog.ru/.

5.1.2. Определение и анализ регулярных расходов Заемщика.

Среднемесячные расходы Заемщика определяются на основании сведений, содержащихся в оформленном и подписанном Заемщиком заявлении о получении займа, в котором указываются следующие виды расходов:

- платежи по кредитным/заемным обязательствам, имеющимся на момент подачи Заемщиком заявления о получении займа (по потребительским, ипотечным кредитам/займам, автокредитам, кредитным картам и т.д.) с учетом платежей по запрашиваемому займу;

- алименты;

- расходы на выплаты по исполнительным листам ССП;

- плата за жилье и коммунальные услуги;

- текущие расходы на проживание с рекомендуемым размером не менее одного прожиточного минимума на каждого члена семьи Заемщика;

- иные обязательные ежемесячные платежи (например, за детские дошкольные и школьные учреждения и т.п.).

Для полной оценки платежеспособности Заемщика Кооперативом может осуществляется:

- проверка на наличие сведений о банкротстве Заемщика на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве по ссылке http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx;

Обнаружение проверяемого лица в реестре сведений о банкротстве является основанием для отказа и прекращения процедуры дальнейшей проверки Заемщика.

- получение кредитного отчета по Заемщику из бюро кредитных историй.

5.1.3. Результаты оценки предмета залога.

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

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.

Оценка предмета залога проводится в соответствии со следующей шкалой:

риск обеспечения признается «Низким», если залоговая стоимость обеспечения равна или превышает 125% от суммы займа;

риск обеспечения признается «Средним», если залоговая стоимость находится в диапазоне от 75% включительно до 125% от суммы займа;

риск обеспечения признается «Высоким», если залоговая стоимость обеспечения составляет ниже 75% от суммы займа.

5.1.4. Расчет (оценка) платежеспособности Заемщика, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

Среднемесячные доходы рассчитываются на основании сведений и документов, указанных в подпункте 5.1.1 настоящего Положения.

При этом учитывается следующее:

Доходы от основного места работы и работы по совместительству суммируются при оценке платежеспособности Заемщика.

При наличии сведений о пенсии за несколько месяцев для оценки платежеспособности принимается последний официально установленный размер пенсионной выплаты.

Доход Заемщика анализируется за период не менее 6 предшествующих месяцев к дате подачи заявки.

Среднемесячный доход рассчитывается как отношение суммы доходов за определенное количество месяцев к количеству месяцев за расчетный период:

$$СД = \frac{Д1+Д2+\ldots}{\text{Количество месяцев за расчетный период}}$$

Среднемесячные расходы рассчитываются на основании сведений и документов, указанных в подпункте 5.1.2 настоящего Положения.

Расходы Заемщика анализируются за период не менее 6 предшествующих месяцев к дате подачи заявки.

Среднемесячные расходы рассчитываются как отношение суммы расходов за определенное количество месяцев к количеству месяцев за расчетный период:

$$СР = \frac{Р1+Р2+\ldots}{\text{Количество месяцев за расчетный период}}$$

Индекс платежеспособности определяется следующим образом:

при ИП <25% - уровню платежеспособности присваивается значение – «Высокий»;

при ИП> =25% и <50% - уровню платежеспособности присваивается значение – «Средний»;

при ИП> =50% и <80% - уровню платежеспособности присваивается значение – «Низкий»;

при ИП> =80% - уровню платежеспособности присваивается значение – «Опасный»;

Анализ кредитной истории Заемщика на основании кредитного отчета проводится следующим образом:

при отсутствии просроченной задолженности за последние 180 дней кредитной истории присваивается показатель - «Положительная»;

при наличии не более 2х периодов с просроченными платежами до 30 дней или 1 периода с просроченными платежами до 60 дней кредитной истории присваивается показатель - «С замечаниями»;

При наличии текущей просроченной задолженности или несоответствия кредитной истории критериям пункта «с замечаниями» кредитной истории присваивается показатель - «отрицательная».

5.1.5. Вывод о способности Заемщика надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

Результаты проведения оценки платежеспособности Заемщика фиксируются в Листе оценке.

В Листе оценки формируется вывод о способности Заемщика 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. (Приложение № 3 к настоящему Положению).

Лист оценки заполняется кредитными менеджерами и предоставляется в Комитет по займам для принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

Комитет по займам кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа члену кредитного кооператива (пайщика) или членам кредитного кооператива (пайщиков), выступающим созаемщиками при предоставлении ипотечного займа, а также лицам, предоставляющим поручительство, залог в случае если уровню оценки их платежеспособности или оценке возможности возврата суммы займа присвоено значение «Опасный».

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее положение вступает в силу с момента его утверждения общим собранием Кооператива и действует в данной редакции до даты его изменения или дополнения в соответствующем порядке.

6.2. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством РФ эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

Приложение № 1 к Порядку предоставления займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «Содействие»

КПК «СОДЕЙСТВИЕ»

Заявление на получение займа

1. ЗАПРАШИВАЕМЫЙ ЗАЕМ		
Сумма (руб.)	**Срок (мес.)**	**Цель займа**

2. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ	
Ф.И.О.	
Ф.И.О. при рождении	
Дата и место рождения	
Паспорт гражданина Российской Федерации	**серия**
	кем выдан
	дата выдачи
	код подразделения
ИНН	
Адрес зарегистрированного места жительства	
Адрес по месту фактического	
Контактные телефоны	**мобильный:**
	домашний:
	рабочий:

3. СВЕДЕНИЯ О ЗАНЯТОСТИ ЗАЕМЩИКА			
Место работы	Данаемный работник	Нет ИП	иное:
	наименование организации:		
	сфера деятельности:		
	фактическое местонахождение (адрес), телефон:		
	должность:		
	стаж работы на данном месте:		
	Ф.И.О. руководителя, телефон:		
Среднемесячный доход (руб.)			
Дополнительный доход (руб.)			
Предыдущее место работы	**наименование организации:**		
	фактическое местонахождение (адрес), телефон:		
	должность:		
	стаж работы на данном месте:		

4. СВЕДЕНИЯ О СЕМЕЙНОМ ПОЛОЖЕНИИ И СОСТАВЕ СЕМЬИ ЗАЕМЩИКА		
Семейное положение	Да/Нет женат / замужем	Да/Не вдова / вдовец
	Да/Нет холост / не замужем	Да/Не гражданский брак
	Да/Нет в разводе	
Состав семьи		

Ф.И.О.	дата рождения	отношение	текущее занятие		
			место работы	должность	телефон

5. СВЕДЕНИЯ О ПРАВАХ СОБСТВЕННОСТИ ЗАЕМЩИКА			
ДаКвартира	Да/Нет Общежитие	Да/НетСобственность	Да/НетАренда
Да/НетДом		Да/Нет Социальный	
□ Иное зарегистрированное имущество:			

6. ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА			
	Кредитор	**Ежемесячный платеж**	**Срок (мес., лет)**
Непогашенные кредиты			
Алименты			
Другие обязательные платежи, не указанные выше, а именно:			

- расходы на выплаты по исполнительным листам ССП; - плата за жилье и коммунальные услуги; - текущие расходы на проживание; - иные обязательные ежемесячные платежи (например, за детские дошкольные и школьные учреждения и т.п.).			
7. СВЕДЕНИЯ О СОСТОЯНИИ ЗДОРОВЬЯ			
Имеете ли Вы статус инвалида		□ да	□ нет
Состоите ли Вы на диспансерном учете (указать заболевание)		□ да	□ нет
8. ИНОЕ			
Своей подписью подтверждаю достоверность предоставленной информации.		□ да	□ нет
Разрешаю проверить информацию, касающуюся моей личности.		□ да	□ нет
Подтверждаю что я учел (учла) долговую нагрузку с текущим финансовым положением и полагаю ее соразмерной		□ да	□ нет
Вы являетесь Ответчиком в судебных спорах по взысканию задолженности?		□ да	□ нет
В отношении Вас ведется исполнительное производство?		□ да	□ нет
В отношении Вас ведется производство по делу о банкротстве на дату подачи настоящего заявления в течении 5 (Пяти) лет до даты подачи?		□ да	□ нет
Из каких источников Вы узнали о КПК «СОДЕЙСТВИЕ»			
Заемщик (Ф.И.О.)		**Подпись**	**Дата**
Сотрудник принявший заявку (Ф.И.О.)		**Подпись**	**Дата**

Приложение № 2 к Порядку предоставления займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «Содействие»

Лист оценки

Заемщик (созаемщик, поручитель)	
Критерий	
Соответствие минимальным требованиям	Возраст: Категория заемщика (поручителя): Место проживания: Место регистрации:
Общие сведения по заемщику (поручителю)	Контактный телефон Сведения о месте работы Факт банкротства □ да □ нет
Соответствие документов общим требованиям	Документ, удостоверяющий личность Трудовая книжка □ да □ нет Справка 2-НДФЛ □ да □ нет
Финансовые показатели	Чистый среднемесячный доход Долговая нагрузка

Приложение № 3 к Порядку предоставления займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «Содействие»

Лист оценки

Член кредитного кооператива (пайщик) или члены кредитного кооператива (пайщики), выступающие созаемщиками при предоставлении ипотечного займа, а также лица, предоставляющие поручительство, залог	
Критерий	
Соответствие минимальным требованиям	Возраст: Категория заемщика (поручителя): Место проживания: Место регистрации:
Общие сведения по заемщику (поручителю)	Контактный телефон Сведения о месте работы Факт банкротства □ да □ нет
Соответствие документов общим требованиям	Документ, удостоверяющий личность Трудовая книжка □ да □ нет Справка 2-НДФЛ □ да □ нет
Финансовые показатели	Чистый среднемесячный доход Долговая нагрузка
Источники получения регулярных доходов размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству; доходы от предпринимательской деятельности; доходы в виде дивидендов, процентов и выплат; пенсионные выплаты и стипендии; доходы от сдачи имущества в аренду; алименты и пособия на детей	
Результаты оценки предмета залога	
Анализ регулярных расходов	
Расчет (оценка) платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при предоставлении ипотечного займа, а также лиц, предоставляющих поручительство, залог исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.	
Вывод о способности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при предоставлении ипотечного займа, а также лиц, предоставляющих поручительство, залог, 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.	