

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания пайщиков
Кредитного потребительского кооператива
«Кузнецкий займ»
(Протокол № 181/1 от 16.09.2019г.)

**Положение
о порядке предоставления займов членам
Кредитного потребительского
кооператива
«Кузнецкий займ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Кузнецкий займ» (далее КПК, Кооператив) и основывается на Федеральном законе № 190-ФЗ от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации», Федеральном законе №353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)» и Уставе Кооператива.

2. Настоящее Положение, наряду с Уставом Кооператива, в целях организации условий финансовой взаимопомощи членов КПК регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам).

3. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется из части имущества Кооператива, в том числе из привлеченных средств пайщиков Кооператива и иных источников, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Займы из Фонда финансовой взаимопомощи могут получить только члены КПК – пайщики (далее – пайщики). Условия предоставления займов КПК своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи, а также форма договора займа определяются решением Кооператива. Предоставление займа члену Кооператива осуществляется на основании заявления пайщика и договора займа, заключенному между Кооперативом и его членом в письменной форме. Выдача займов представителю пайщика по доверенности не допускается. Предоставление займов лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива, в обязательном порядке согласуется с Ревизионной комиссией или Ревизором Кооператива.

5. Предоставление займов членам Кооператива и возврат ими займов осуществляются на условиях программ выдачи займов, изложенных в Приложении № 1 к настоящему положению.

6. Член Кооператива вправе участвовать в нескольких программах выдачи займов.

7. Предоставление беспроцентного займа члену Кооператива не допускается.

8. Кооператив предоставляет займы пайщикам как на предпринимательские цели на условиях, согласованных сторонами в соответствующем договоре займа, так и на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительские займы). Общие условия договоров потребительского займа утверждаются Правлением Кооператива в целях многократного применения, индивидуальные условия согласовываются Кооперативом и пайщиком индивидуально.

9. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке выдачи им займов. Копия настоящего Положения, а также образцы Заявления (Анкеты-заявления) на получение займа и договоров займа, заключаемых с пайщиками, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов, и при необходимости предоставляться пайщикам для ознакомления с ними. Председатель Правления, Комитет по займам или иные уполномоченные лица Кооператива (Правление, руководители в обособленных подразделениях КПК, лица их замещающие, специалисты по ипотечным займам), ведущие первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязаны убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа.

10. Займы из Фонда финансовой взаимопомощи предоставляются на принципах платности, возвратности, срочности.

11. Принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления Кредитного потребительского кооператива в случае численности членов кредитного кооператива менее 1000 (тысячи) и отсутствия избранного в кредитном кооперативе Комитета по займам в сумме более 1 000 000 (одного миллиона) рублей, а также к компетенции Председателя правления в случае численности членов кредитного кооператива менее 1000 (тысячи) и отсутствия избранного в кредитном кооперативе Комитета по займам в сумме до 1 000 000 (одного миллиона) рублей.

Председатель Правления Кооператива в пределах своей компетенции предоставляет право на заключение договоров займов уполномоченным лицам с указанием предельной суммы по выдаваемым суммам займа, которая устанавливается в соответствующей доверенности, выданной

Председателем Правления. При заключении с пайщиками договоров займа на суммы, превышающие суммы, ограниченные доверенностью, указанные уполномоченные лица обязательно предварительно согласовывают (устно или письменно) с Председателем Правления КПК «Кузнецкий займ», либо лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления, полномочия по подписанию таких договоров.

12. Условием предоставления займа члену Кооператива является (наличие) внесение им в Кооператив обязательного взноса в размере 100 рублей и вступительного взноса в размере 100 рублей. Размер добровольного паевого взноса определяется пайщиком по своему усмотрению самостоятельно.

13. Каждый предоставляемый кооперативом заем в обязательном порядке оформляется договором займа в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и настоящего Положения. В договоре займа излагаются общие и индивидуальные условия. Договор вступает в силу с момента передачи наличных денежных средств, либо со дня перечисления денежных средств по указанным пайщиком реквизитам.

14. Форма Договора займа, в том числе, общие условия договора займа, утверждаются решением Правления кредитного кооператива. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе Кредитного кооператива для всех членов Кредитного кооператива.

15. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, члены Кооператива, получающие финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, поручители и залогодатели обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов.

16. В целях обеспечения возврата пайщиками сумм займов и процентов за пользование ими Кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в виде страхования финансовых рисков невозврата займов по случаю смерти заёмщика, в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 18.07.2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

17. В настоящем положении употребляется обобщающее значение органа, принимающего решение по заявке на получение займа, - «Комитет по займам». Фактически указанную функцию осуществляет правление или комитет по займам в зависимости от количества пайщиков в кооперативе в соответствии с Уставом.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

1. Предоставление займов членам Кооператива и возврат ими займов осуществляются на условиях программ выдачи займов, утверждаемых Общим собранием пайщиков.

2. Классификация (виды) займов, сроки, размеры, условия предоставления займов, размер процентов за пользование займом, величину неустойки (пени) за просрочку платежей по займу, величину штрафных санкций, связанных с использованием займом и порядок их уплаты, утверждается Общим собранием пайщиков.

3. Займы предоставляются пайщикам КПК на основании Анкеты-заявки, формы которых утверждаются решением Правления кооператива, а также документов, необходимых для рассмотрения заявления на выдачу займа. Представленные документы в день их поступления передаются уполномоченным лицом Кооператива в Комитет по займам для рассмотрения и принятия решения о предоставлении займа или отказе в его предоставлении.

4. Председатель кооператива или Правление рассматривает представленные пайщиком документы и не позднее следующего дня, после их получения, принимает решение о предоставлении займа члену Кооператива или об отказе в его предоставлении. Общий срок рассмотрения заявления на получение потребительского займа не превышает двух рабочих с момента его подачи, займа для юридического лица не превышает трёх рабочих дней при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа определенного вида.

5. Комитет по займам, Правление Кооператива, Председатель Кооператива могут потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

7. Заявление о вступлении в кооператив и (анкета –заявление) на предоставление займа подается пайщиком лично, после ознакомления с условиями и порядком предоставления займов.

8. Уполномоченный сотрудник Кооператива обязан:

- 1) помочь пайщику при заполнении Анкеты-заявления на получение займа;
- 2) проверить кредитную историю пайщика;
- 3) зарегистрировать заявление;
- 4) проверить оплату вступительного и обязательного паевого взноса, необходимым для получения займа, наличие личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи заявления на получение займа непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам;
- 5) проверить подлинность копий документов, на основании представленных оригиналов документов. Копии предоставленных документов хранятся в Кооперативе;
- 6) в рамках беседы с пайщиком собрать максимальное количество информации для того, чтобы сравнить сведения, полученные в ходе устного разговора с пайщиком, со сведениями, полученными из предоставленных документов;
- 7) после проведения собеседования, производить проверку сведений, полученных от пайщика. В случае, если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительство других пайщиков или третьих лиц, произвести проверку информации о поручителях и имуществе любым доступным образом, включая поиск информации по базам данных, находящимся в открытом доступе (сайт федеральной службы судебных приставов, сайты суда и т.д.). В качестве поручителей пайщика могут быть как членов семьи пайщика, так и сторонних лица;
- 8) устно проинформировать пайщика о сроке рассмотрения Председателем и Правлением его заявления, о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить Комитету по займам для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа;
- 9) сообщить Клиенту о принятии решения о выдаче / отказе в выдаче займа в течение двух рабочих дней с момента подачи заявления на предоставления займа.
Указанный срок может быть продлен в случае необходимости предоставления дополнительных документов.
- 10) при принятии Кооперативом положительного решения о предоставлении займа, назначить день для подписания Договора займа, предварительно согласовав дату подписания договора с пайщиком;
- 11) в случае, если принято решение о предоставлении займа и Кооператив располагает достаточными наличными средствами в кассе для удовлетворения заявления, в максимально короткий срок обеспечить оформление договора займа и документов по обеспечению займа пайщиком, и обеспечить выдачу займа. В случае, если принято решение о предоставлении займа, но КПК не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете, исполнение заявлений осуществляется в порядке очереди;
- 12) в случае если предоставление займа, на получение которого претендует пайщик, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом КПК и настоящим Положением, устно проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия пайщику следует предпринять для получения займа и устранения недостатков в выявленных документах;
- 13) при заключении договора займа предоставить пайщику один экземпляр договора займа, подписанного обеими сторонами, а также график платежей по договору займа;
- 14) еженедельно отслеживает информацию о просрочках платежей по договорам потребительского займа.

9. Порядок оценки платёжеспособности при предоставлении займов членам кооператива утверждается Правлением кредитного кооператива. Порядок оценки платёжеспособности члена кредитного кооператива, лиц, предоставляющих поручительство, при получении ипотечного займа определяется в настоящем Положении.

Для принятия решения о выдаче займа производится следующая оценка:

- 1) стабильности доходов и платежеспособности пайщика и его семьи;
- 2) соотношения между текущими доходами, регулярными и непредвиденными расходами;
- 3) способностей пайщика производить выплаты, направленные на погашение займа;
- 4) кредитной истории;
- 5) наличия поручителей;
- 6) наличия залога;
- 7) полной, достоверной информации, необходимой для проведения анализа финансово-экономического положения пайщика;
- 8) репутации пайщика;
- 9) наличия задолженности по исполнительным листам службы судебных приставов;
- 10) иной информации.

10. В случае если после рассмотрения заявки и приложенных к ней документов выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Председатель правления, Правление кооператива либо комитет по займам вправе отказать ему в предоставлении займа либо, по согласованию с пайщиком, изменить условия договора (сумма, срок и вид займа). Отказ в предоставлении пайщику займа может быть без объяснения причин.

11. При принятии решения Председателем кооператива о выдаче займа, решение о выдаче займа оформляются Распоряжением Председателя. При принятии решения о выдаче займа Правлением кооператива или Комитета по займам, решение о выдаче займа оформляется протоколом (решением), который содержит один из следующих вариантов принятого решения:

- 1) выдача займа;
- 2) выдача займа с определенными условиями по согласованию с пайщиком;
- 3) отказ в выдаче займа.

12. Положительное решение в отношении обратившегося за займом пайщика отражается в реестре займов, не позднее дня, следующего за днем предоставления займа.

13. В течение срока действия договора займа сотрудник Кооператива, ответственный за работу с займами пайщиков, находится в постоянном контакте с пайщиком, осуществляет контроль исполнения пайщиком, оформившим заём, условий договора, контролирует своевременность и полноту поступления денежных средств в счет погашения задолженности по договору займа, правильность расчетов платежей по займу, состояние предметов залога.

14. С периодичностью не реже 1 раза в год уполномоченным сотрудником Кооператива проводится проверка состояния предметов залога. При выявлении изменения стоимости предмета залога или в случае утраты, сотрудник Кооператива в обязательном порядке информирует об этом Председателя Правления Кооператива. В этом случае может быть оформлен новый договор с иным объектом залога, либо приняты иные меры по дополнительному обеспечению.

15. Кооператив вправе отказать пайщику в выдаче займа на любом этапе до подписания договора займа.

16. Кооператив вправе вести аудио и видео запись разговоров с пайщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

17. Пайщик самостоятельно несет расходы по оплате комиссий своего банка, а также иные расходы, связанные с погашением займа и уплатой процентов и любых санкций, связанных с зачислением суммы займа на его счет.

18. Кооператив вправе досрочно потребовать полного погашения задолженности по договору займа, в том числе начисленных процентов, неустойку (пеню), издержек по

принудительному взысканию. При этом Кооператив имеет право предъявить аналогичные требования к поручителям, обратит взыскание на заложенное имущество и/или вместе с этим расторгнуть договор займа, договор поручительства и/или договор залога в случаях:

1) неисполнения пайщиком и (или) поручителем даже одного из обязательств, взятых на себя договорами, заключенными в обеспечение обязательств пайщика по договору займа, в том числе: отчуждение без согласия Кооператива заложенного имущества третьим лицам, его гибель или утрата, ухудшение финансового состояния поручителя;

2) утраты обеспечения или ухудшения его качества по обстоятельствам, за которые Кооператив не несет ответственности. Для подтверждения факта ухудшения качества предоставленного обеспечения достаточно наличия любого из следующих критериев:

- снижение рыночной стоимости заложенного имущества, его гибель или частичное повреждение;

- предъявление к пайщику требований, в том числе исковых, об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которых ставит под угрозу выполнение пайщиком обязательств по договору займа;

- наличие у Кооператива достоверной информации о наступлении событий, существенно ухудшающих финансовое состояние или о возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение пайщиком обязательств по договору займа (направление заявления о возбуждении уголовного дела в отношении пайщика и (или) его поручителя, наложение ареста на имущество пайщика и (или) его поручителя и т.д.);

- предоставления пайщиком, оформившим заём, ложных сведений о своем финансовом положении и (или) финансовом положении поручителей;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения пайщиком других обязательств по договору займа.

19. Кооператив вправе не чаще 1 раза в квартал:

1) проверять текущее финансовое положение пайщика, поручителя, залогодателя.

2) требовать от пайщика сведений и документов, подтверждающих целевое использование займа, в случае, если займ был целевой;

20. Кооператив может ограничить или запретить выдачу займов для пайщиков:

- имеющих отрицательную кредитную историю;

- осуществляющих сомнительные операции, противоречащие законодательству;

- в отношении, которых выявлены факты предоставления преднамеренно искаженных сведений о себе, в т.ч. сведений финансового характера;

- в отношении, которых возбуждены уголовные дела или ведется исполнительное производство.

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

22. Кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа.

23. Займы предоставляются путем выдачи наличных денежных средств из кассы КПК или путем безналичного перечисления сумм на счет, указанный пайщиком. Заем может выдаваться частями, если это предусмотрено индивидуальными условиями договора займа.

24. Порядок оценки платёжеспособности члена кредитного кооператива, лиц, предоставляющих поручительство, при получении ипотечного займа.

1. Оценка платёжеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих заемщиками, созаёмщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору ипотечного займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 1 раздела 24 настоящего Положения, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа и приложений к нему) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив (в том числе об их кредитной истории).

3. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте настоящего Положения, осуществляется Председателем кооператива или уполномоченным лицом, в срок, не превышающий 3 дней.

4. Уполномоченное лицо, а также Председатель кооператива или Правление при принятии решения о выдаче займа, проводит оценку платежеспособности лиц, исходя из следующей информации:

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;
- иные социальные выплаты;
- иные доходы, имеющиеся у лиц, указанных в пункте 1 раздела 24 настоящего Положения.

4.2. Результаты оценки предмета залога.

4.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

4.4. Расчёт (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 1 раздела 24 настоящего Положения, производится исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учётом обеспечения.

4.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 1 раздела 24 настоящего Положения, 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.

4.6. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется распоряжением Председателя или протоколом Правления, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

4.6.1. предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

4.6.2. предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платёжеспособности лиц, указанных в пункте 1 раздела 24 Положения;

4.6.3. отказать в предоставлении займа.

4.7. Председатель Правления, Комитет по займам или правление кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа лицам, указанным в пункте 1 раздела 24 настоящего Положения, в случае если уровень оценки их платёжеспособности или оценка возможности возврата суммы займа ниже установленных настоящим Положением требований.

3. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

1. Условия договора потребительского займа.

1.1. Кооператив предоставляет займы пайщикам как на предпринимательские цели на условиях, согласованных сторонами в соответствующем договоре займа, так и на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительские займы).

1.2. Общие условия договора займа утверждаются Правлением Кооператива в целях многократного применения, индивидуальные условия согласовываются Кооперативом и пайщиком индивидуально.

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

1.4. Если общие условия договора потребительского займа противоречат индивидуальным условиям договора потребительского займа, применяются индивидуальные условия договора потребительского займа.

1.5. Для получения потребительского займа из фонда финансовой взаимопомощи, пайщик как физическое лицо должен удовлетворять следующим основным условиям:

- 1) Являться дееспособным физическим лицом.
- 2) Являться Гражданином Российской Федерации.
- 3) Быть в возрасте от 18 до 75 лет, по отдельным видам займа возрастной ценз может изменяться.
- 4) Иметь постоянную регистрацию в пределах субъекта РФ, в котором находится кооператив (обособленное подразделение кооператива).

1.6. Пайщик не должен иметь на дату обращения за получением займа в КПК просроченной задолженности по другим займам.

1.7. Заявка на предоставление займа должно содержать следующую достоверную информацию:

- 1) сведения о пайщике;
- 2) вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- 3) сумма займа и срок его погашения;
- 4) краткое описание предполагаемого обеспечения займа;
- 5) сведения о размере средней заработной платы пайщика.

1.8. Заявка пайщика о выдаче потребительского займа рассматривается при наличии следующих документов:

- паспорт гражданина РФ (для граждан РФ);
- в случае пребывания на территории Российской Федерации гражданина Российской Федерации, имеющего место жительства за пределами территории Российской Федерации и не имеющего паспорта - заграничный паспорт;
- пенсионное удостоверение (для пенсионеров);
- согласие на обработку персональных данных.
- иные документы по требованию Кооператива.

Если в залог передается транспортное средство, то:

- паспорт транспортного средства (ПТС);
- свидетельство о государственной регистрации ТС.

В случае предоставления в качестве обеспечения по займу недвижимости:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности (на всех собственников);
- документ-основание, подтверждающий возникновение права собственности;
- выписка из ЕГРН на залоговое имущество.

1.9. Для предоставления займа Индивидуальным предпринимателям необходимо наличие следующих документов:

- копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- копии деклараций о доходах за предыдущие два отчетных периода;
- справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;
- иные документы по требованию Кооператива.

1.10. Для предоставления займа юридическим лицам необходимо:

- Свидетельство о государственной регистрации;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- Устав;

- Выписка из ЕГРЮЛ;
- Документы, подтверждающие полномочия лица действовать от имени юридического лица;
- бухгалтерская отчетность организации на последнюю отчетную дату за предыдущий отчетный год.

1.11. Кооператив может потребовать, в дополнение, и иные документы, которые могут характеризовать степень платежеспособности пайщика.

2. Полная стоимость потребительского займа.

2.1. Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых по формуле, установленной Федеральным законом от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2.2. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0$$

где $ДП_k$ - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

Q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения Q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

2.3. На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа (ПСЗ) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

2.4. В расчет полной стоимости потребительского займа включаются следующие платежи пайщика:

- 1) по погашению суммы займа;
- 2) по уплате процентов по договору займа;
- 3) сумма страховой премии;
- 4) сумма дополнительного паевого взноса по займу;

5) сумма взноса в резервный фонд.

2.5. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются следующие платежи:

1) штрафы, пени;

2) паевые и вступительные взносы;

3) членские взносы, предусмотренные Уставом кооператива.

3. Проценты по договору потребительского займа.

3.1. За пользование займами пайщик уплачивает кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения заемных продуктов, в соответствии с индивидуальными условиями договора займа и выбранным заемным продуктом.

3.2. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения пайщиком задолженности по займу.

3.3. Процентная ставка по договору потребительского займа определяется с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского займа при его заключении (постоянная процентная ставка).

3.4. При расчете процентов количество дней в году принимается равным 365 дням.

3.5. Формула расчета процентов по договору займа: сумма остатка по займу / количество дней в году X количество дней от даты последнего платежа до даты фактического платежа включительно X процентная ставка за пользование займом.

3.6. Процентная ставка рассчитывается в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

4. Неустойка (пени).

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора займа, в том числе при нарушении сроков погашения основной суммы займа или уплате её не в том размере, что указан в графике возвратных платежей, пайщик обязан уплатить неустойку (пени), начисленную на сумму просроченной задолженности, начиная с даты просроченного платежа до фактического погашения задолженности, на условиях указанных в договоре потребительского займа.

4.2. Размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму займа определяется Правлением Кооператива и указывается в размере фиксированной ставки в договоре займа. Размер неустойки не может превышать 20% (двадцать процентов) годовых.

4.3. При расчете процентов и неустойки количество дней в году принимается равным 365 дням.

4.4. Расчет процентов, неустойки производится следующим образом:

1) Формула расчета процентов по договору займа: сумма остатка по займу / количество дней в году X количество дней от даты последнего платежа до даты фактического платежа включительно X процентная ставка за пользование займом.

2) Формула расчета неустойки (пени) по договору займа: сумма просроченной задолженности по займу / количество дней в году X количество дней с даты просроченного платежа до даты фактического погашения X размер неустойки.

5. Платежи по займу.

5.1. Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов).

5.2. Погашение займа и уплата причитающихся процентов по Договору осуществляется ежемесячно, в соответствии с Графиком платежей который является неотъемлемой частью

Договора займа. Размер ежемесячного платежа включает часть суммы займа и проценты за пользование займом.

5.3. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа (займа для юридического лица), 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 РФ о потребительском кредите (займе) или договором потребительского займа.

6. Заключение договора займа.

6.1. В случае если пайщик оформил заявку на предоставлении займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, сотрудник Кооператива устно информирует пайщика о сроке рассмотрения уполномоченным органом его заявления, о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа.

По результатам рассмотрения заявления о предоставлении потребительского займа Кооператив может отказать пайщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин.

6.2. При заключении договора займа пайщик (залогодатель, поручитель) должен присутствовать лично в месте предоставления займа и подписать договор в присутствии сотрудника Кооператива, оформляющего договорную документацию по займу. Решение Клиента о подписании Договора займа принимается им добровольно и самостоятельно.

6.3. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи пайщику денежных средств.

6.4. Пайщик вправе сообщить Кооперативу о своей согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления пайщику индивидуальных условий договора.

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

6.6. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного частью 3 настоящего подраздела, договор не считается заключенным.

6.7. 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 пайщика.

6.8. Документы, необходимые для заключения договора потребительского займа, включая индивидуальные условия договора потребительского займа и заявление о предоставлении потребительского займа, не могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и не могут направляться с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет».

6.9. Материалы, полученные в ходе рассмотрения заявки на предоставление займа хранятся в Кооперативе вне зависимости от принимаемого решения о предоставлении займа.

7. Право пайщика на отказ от получения займа, досрочный возврат займа.

7.1. Пайщик добровольно вступает в кооператив и также своей волей определяет приемлемость условий предоставления займов.

7.2. Если пайщик не настаивает на оперативном получении займа, у него есть пять дней после подачи заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств.

7.3. Пайщик вправе в любое время до момента предоставления ему суммы займа, указанной в договоре потребительского займа, отказаться полностью или частично от получения потребительского займа, незамедлительно уведомив об этом Кооператив любым способом (лично, по телефону, по факсу, по электронной почте и т.п.).

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

7.5. При досрочном погашении объем процентных обязательств будет пересчитан в соответствии с фактическими суммами задолженности и сроками ее использования в течение каждого периода кредитования, как это установлено п.4, ст. 809 ГК РФ. Досрочный возврат части займа может быть произведен не ранее очередной даты погашения обязательств, установленной графиком платежей, после уведомления об этом Кооператив.

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

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

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

8.2. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа Кооператив вправе представлять любые сведения, связанные с заключением и исполнением договора потребительского займа в бюро кредитных историй и иные специализированные организации на усмотрение Кооператива на весь срок действия договора потребительского займа и в течение 3 лет с момента окончания срока действия договора.

8.3. 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.

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

9.1. В случае неисполнения пайщиком обязанностей соблюдать Устав, Положения Кооператива, исполнять решения органов управления Кооператива, в том числе невнесении членских взносов, отказа от их внесения, неисполнении или ненадлежащем исполнении условий договоров займа, нарушения пайщиком условий членства, Кооператив вправе:

- 1) ограничить или полностью прекратить предоставление этому члену Кооператива займов;
- 2) исключать из членов Кооператива;
- 3) при невыполнении членом Кооператива в течение срока, указанного в договоре займа,

обязательств по погашению займа Кооператив может реализовать залоговое имущество пайщика в установленном законом порядке и возместить понесенный ущерб;

4) применять иные меры воздействия, предусмотренные действующим законодательством РФ и/или договорами, заключенными между пайщиком и Кооперативом, вплоть до предъявления исков в суд.

9.2. Нарушение пайщиком 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.

9.3. В случае нарушения пайщиком 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.

9.4. 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.

9.5. Если пайщик, допустивший просрочку по договору займа, стремится исполнить свои обязательства, Кооператив будет способствовать преодолению им кризисных ситуаций, не возбуждать иски в судах и не обращать взыскание на его личное имущество.

4. ИПОТЕЧНЫЙ ЗАЕМ

4.1. Ипотечный займ (займ Целевой) пайщику кооператива – владельце (владельцу) материнского капитала (при наличии супруга – созаемщика) предоставляется на приобретение недвижимого имущества (квартира, жилой дом и земельный участок либо доля в праве общей долевой собственности на жилой дом и земельный участок) либо на строительство жилого дома с обязательным предоставлением приобретаемого объекта недвижимости в залог в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика (созаемщиков).

4.2. Ипотечный (Целевой) заем предоставляется на срок от 1 до 60 месяцев. Ипотечный заем с использованием средств материнского капитала предоставляется на срок от 1 до 6 месяцев на сумму от 100 000 рублей до 1 200 000 рублей.

4.3. Неустойка при просрочке платежа по ипотечному займу начисляется неустойка в размере 0,02% на день заключения договора за каждый день просрочки на сумму невозвращенной в срок части займа.

4.4. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) ипотечного займа принимается Комитетом по займам (либо органом предусмотренным Уставом кооператива) исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им(ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного (целевого) займа.

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

4.6. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- 1) о сумме передаваемых денежных средств;
- 2) о способе передачи денежных средств;
- 3) о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- 4) о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
- 5) о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- 6) о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
- 7) об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- 8) о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- 9) о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение 13 обязательств по договору ипотечного займа;
- 10) о подсудности споров.

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

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

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

1. Займы, выдаваемые пайщикам Кооператива, могут обеспечиваться способами, предусмотренными действующим законодательством РФ, в том числе:

- поручительством третьего лица;
- залогом имущества пайщика;
- залогом имущества третьего лица;
- залогом прав требования возврата личных сбережений пайщика.

2. Кооператив вправе по своему усмотрению устанавливать способы обеспечения исполнения обязательств, как поручительства, так и залога, вместе или по отдельности.

3. Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

4. По решению Комитета по займам членам Кооператива могут предоставляться займы без поручительства.

5. Поручительство.

5.1. Поручителем может быть любой гражданин РФ, имеющий регистрацию и постоянный источник дохода (заработную плату, пенсию, доход от предпринимательской деятельности и т.д.).

5.2. Поручитель отвечает перед Кооперативом в том же объеме, что и пайщик, получивший финансовую помощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, включая уплату неустойки (пени) за просрочку платежей, процентов, уплату основной суммы займа, а также

возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператива, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств пайщиком, оформившим заем.

5.3. Между Поручителем и членом Кооператива, получившего финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, устанавливается солидарная ответственность.

5.4. Поручитель обязан уведомлять Кооператив обо всех известных ему случаях, влияющих на возврат займа пайщиком. К Поручителю, исполнившему обязательства пайщика по договору займа, переходят все права Кооператива по этому обязательству.

5.5. При наступлении обстоятельств, способных повлиять на возврат займа членом Кооператива (болезнь, утрата трудоспособности, смерть и других обстоятельств), поручительство не прекращается, и Поручитель продолжает нести ответственность за возврат займа, процентов и пеней, начисленных по нему, а также за возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператива, вызванных неисполнением обязательств пайщика, получившего финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

5.6. Поручительство не прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, и Поручитель дает согласие отвечать за нового должника.

5.7. В случае, когда пайщик имеет личные сбережения в Кооперативе, при получении потребительского займа в размере, не превышающем сумму личных сбережений, оформление поручительства не требуется. Пайщик, пользующийся потребительским займом, не имеет права изымать свои личные сбережения и начисленную компенсацию по ним в пределах непогашенной суммы выданного ему займа и причитающейся компенсации по нему до тех пор, пока он полностью не погасит задолженность.

5.8. Все неоговоренные в настоящем Положении условия поручительства указаны в договоре поручительства, заключаемом Кооперативом с Поручителем.

6. Залог имущества.

6.1. Для обеспечения исполнения членом Кооператива, получившим финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, обязательств по договору займа, в качестве залога могут быть приняты:

- движимое имущество;
- недвижимое имущество.

6.2. В Кооперативе могут использоваться другие виды обеспечения по займам, не запрещенные законодательством РФ.

6.3. Залогодателем может быть как сам пайщик, так и его поручитель или иное лицо. Закладываемое имущество должно принадлежать залогодателю на праве личной собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или в споре. При этом залогодатель обязан представить письменное согласие других членов семьи залогодателя на передачу в залог имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности.

6.4. Осмотр имущества, передаваемого в обеспечение по договору займа, производится сотрудниками Кооператива. Председатель кооператива либо Правление кооператива может принять решение о необходимости оценки передаваемого в залог имущества, которая производится оценщиком. Пайщик предоставляет Кооперативу имущество, передаваемое в залог для его осмотра по месту нахождения Кооператива (его обособленных подразделений), либо сотрудник Кооператива может выехать к месту нахождения предмета залога, лично обследовать и произвести осмотр всех объектов, передаваемых в залог. В случае привлечения по усмотрению Кооператива независимых специалистов, расходы при проведении такой оценки возлагаются на пайщика.

6.5. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе, бывшего в употреблении, следует ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его ликвидной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

6.6. Залогодатель обязан:

- 1) Создать надлежащие условия для содержания заложенного имущества, не допускать его порчу, уничтожение.
- 2) Проводить текущий и капитальный ремонт предмета залога.
- 3) Предъявлять по первому требованию Кооператива предмет залога для осмотра и проверки условий его хранения.
- 4) Уведомлять письменно Кооператив об изменении места жительства, работы, фамилии или других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязанностей по договору залога, в 3-дневный срок с момента таких изменений.
- 5) В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа, с согласия Кооператива, продать заложенное имущество и обратить средства от продажи на погашение задолженности по договору займа или передать заложенное имущество в собственность Кооператива.
- 6) В случае умышленного уничтожения или повреждения залогодателем заложенного имущества либо небрежного отношения к этому имуществу, в результате чего произошли утрата или повреждение имущества, возместить залогодержателю убытки, возникшие в связи с принимаемыми Кооперативом мерами по взысканию - как по договору займа, так и по договору залога, вне зависимости от сроков действия этих договоров, и выплатить в пользу Кооператива неустойку в размере 100% от стоимости заложенного имущества. Залоговая стоимость определяется соглашением сторон.

6.7. Залогодатель не имеет права отчуждать заложенное имущество, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им без письменного согласия Кооператива. Залогодатель владеет и пользуется заложенным имуществом в соответствии с его назначением.

6.8. Залогодержатель имеет право:

- 1) В случае неисполнения залогодателем в срок своих обязательств по договору займа изъять из его владения предмет залога и хранить его у себя до прекращения отношений между сторонами;
- 2) Досрочно обратиться взыскание на предмет залога, минуя обращения в судебные органы, до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:
 - невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа;
 - возникновения угрозы утраты и повреждения предмета залога и отказа залогодателя произвести равноценную замену имущества, переданного в залог.
- 3) При недостаточности суммы, вырученной от продажи заложенного имущества для покрытия долга, залогодержатель имеет право на получение недостающей суммы за счет другого имущества, принадлежащего залогодателю.
- 4) В случае превышения суммы, вырученной при реализации предмета залога, залогодержатель возвращает залогодателю разницу в течение 10 дней после поступления на счет залогодержателя денежных средств от реализации заложенного имущества.

6.9. Условия залога недвижимостирегулируется законодательством РФ и указываются в договоре ипотеки, зарегистрированном в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

6.10. Условия залога товаров в обороте регламентируются действующим законодательством РФ и договором залога.

7. Залог прав требования возврата личных сбережений.

7.1. Пайщик предоставляет Кооперативу право использовать переданные личные сбережения, согласно Уставу Кооператива, для формирования Фонда финансовой взаимопомощи с последующим его использованием в уставных целях Кооператива.

7.2. Залог прав требования возврата личных сбережений – залогом обеспечивается надлежащее исполнение пайщиком, получившим финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, обязательств по договору займа.

7.3. В случае ненадлежащего исполнения обязанностей по договору займа, а именно: в случае образования просроченной задолженности по займу и/или процентам по договору займа, а также за невнесение своевременно членом Кооператива, членских взносов, Кооператив, как залогодержатель, вправе произвести безакцептное списание задолженности в пределах сумм просроченных платежей, в том числе: основная сумма займа, проценты, возмещение убытков,

причиненных просрочкой исполнения, неустойку, а также расходов по принудительному взысканию, со сберегательных счетов, на которые оформлен договор залога прав требования.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа поручительством иных лиц кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.
2. В качестве обеспечения исполнения членом кредитного кооператива обязательств по договору займа кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.
3. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.
4. Форма договора поручительства утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.
2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.
3. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.
4. 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.
5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.
6. Форма договора залога утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

8. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе

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

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

9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обеспечивает членам кооператива возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности и иных документов, предусмотренных настоящим разделом Положения.
2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые пунктом 3 настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.
3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Правления кредитного кооператива.
4. Правление кредитного кооператива рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена кредитного кооператива перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения членом кредитного кооператива суммы потребительского займа (далее – **получатель финансовой услуги**):
 - 1) смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
 - 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;
 - 3) тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
 - 3) вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
 - 4) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
 - 5) потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
 - 6) обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
 - 7) призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
 - 8) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
 - 9) произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.
5. Указанные в подпункте 4 пункта 9 Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
6. Правление кредитного кооператива в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информации о необходимости предоставления подтверждающих

- документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также вправе запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.
7. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации Правление кредитного кооператива принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.
 8. Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кредитного кооператива.
 9. В случае принятия Правлением кредитного кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кредитный кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в договоре потребительского займа.
 10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 5.5. Положения.
 11. **По договору займа обязательства, которого обеспечены ипотекой** Заемщик вправе в любой момент в течение времени действия договора обратиться к займодавцу с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период), при одновременном соблюдении следующих условий:
 - размер займа, предоставленного по такому кредитному договору займа, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к займодавцу о предоставлении льготного периода. Максимальный размер займа для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к займодавцу о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;
 - условия договора займа ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому займодавцу), а также не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), условия первоначального договора займа, прекращенного в связи с заключением с заемщиком (одним из заемщиков) нового договора займа, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному договору займа;
 - предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика, или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". При этом не учитывается право заемщика на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации;
 - заемщик на день направления требования, находится в трудной жизненной ситуации.

10. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

1. Кредитный кооператив не предоставляет займы:

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

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

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Вопросы, не урегулированные данным Положением, указываются в договоре займа, заключаемом Кооперативом индивидуально с каждым членом Кооператива, получающим финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

2. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» при получении займа пайщик дает согласие на обработку данных, содержащихся в тексте индивидуальных условий договора займа, т.е. на совершение действий (операций) с его персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, с целью осуществления прав и исполнения обязанностей, вытекающих из индивидуальных условий договора займа. Согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменной форме при условии надлежащего исполнения пайщиком всех его обязательств по договору займа.

3. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях» пайщик дает согласие на представление и получение информации о нем в бюро кредитных историй. Состав передаваемой и получаемой информации определяется указанным Федеральным законом.

4. Пайщик несет полную ответственность перед кооперативом всем имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством РФ может быть наложено взыскание.

5. Споры по вопросам, возникающим в связи с настоящим договором, разрешаются в судебном порядке на основании действующего законодательства РФ.

Председатель Правления КПК «Кузнецкий займ» _____



Мейснер Д.В.

Условия предоставления займов членам кооператива:

№ п/п	Наименование программы	Условия предоставления займов
1.	Заем с использованием средств материнского капитала	<p>Срок договора займа: от 1 до 6 месяцев; Процентная ставка: от 16,00 % до 17% годовых. Величина процентная ставка может измениться в зависимости от экономической ситуации в кооперативе, а также в связи с изменением действующего законодательства. Пересмотр процентной ставки допускается по решению Правления Кооператива.</p> <p>Обеспечение в виде залога недвижимого имущества (Обеспечение в виде поручительства по усмотрению кооператива). Сумма займа от 100 000 рублей до 1 200 000 рублей. Неустойка за просрочку исполнения обязательств – указана в тексте Положения.</p>
2.	Потребительский займ без обеспечения	<p>Срок договора займа: от 1 до 60 месяцев; Сумма займа от 50 000 рублей. Процентная ставка: от 16 % годовых. Величина процентная ставки может измениться в зависимости от экономической ситуации в кооперативе, а также в связи с изменением законодательства. Пересмотр процентной ставки допускается по решению Правления Кооператива. Неустойка за просрочку исполнения обязательств – указана в тексте Положения. По усмотрению кооператива Обеспечение в виде поручительства.</p>
3	Потребительский займ под залог движимого и недвижимого имущества	<p>1.Срок договора займа: от 1 до 60 месяцев; Сумма займа от 50 000 рублей. 2. Процентная ставка от 16 % годовых до 17 % годовых. 3. Обеспечение – залог движимого имущества, недвижимого и поручительство. Величина процентная ставки может измениться в зависимости от экономической ситуации в кооперативе, а также в связи с изменением законодательства. Пересмотр процентной ставки допускается по решению Правления Кооператива.</p>

Председатель Правления КПК «Кузнецкий займ» _____



Майснер Д.В.