

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания членов
КПК «Народный капитал»
Протокол № 15 от «16» апреля 2024г.

Положение
о порядке предоставления займов членам
Кредитного потребительского кооператива
«Народный капитал»

г. Москва
2024 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке предоставления займов (далее – Положение) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Народный капитал» (далее - кредитный кооператив).

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам кредитного кооператива.

1.3. Деятельность кредитного кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, Уставом кредитного кооператива, иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива.

1.4. Займы выдаются только членам Кооператива.

1.5. 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.

1.6. 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.

1.7. При обращении в Кооператив потенциальный Заемщик (физическое лицо) должен предоставить следующие документы:

- паспорт, либо иной документ, его заменяющий;
- иные документы по требованию Кооператива.

1.8. При обращении в Кооператив потенциальный Заемщик (юридическое лицо) должен предоставить надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

- выписки из ЕГРЮЛ по состоянию на дату, с которой прошло не более 30 дней;
- решения уполномоченного органа юридического лица о получении займа;
- документов, подтверждающих полномочия единоличного, либо коллегиального исполнительного органа (протокол об избрании (назначении), приказ о назначении на должность);
- паспорта, либо иного документа его заменяющего – для лиц, являющихся единоличным исполнительным органом, либо членами коллегиального исполнительного органа;
- устава;
- бухгалтерской отчетности и иные документы.

1.9. Заявление на получение займа и анкета заемщика формируются в результате собеседования пайщика с работником Кооператива. В рамках этой беседы сотрудник Кооператива обязан собрать максимальное количество информации с тем, чтобы сравнить сведения, полученные в ходе устного разговора с пайщиком, с теми, которые будут предоставляться потенциальным заемщиком в дальнейшем.

1.10. После проведения собеседования с потенциальным заемщиком сотрудник Кооператива производит проверку сведений, полученных от пайщика. Руководствуясь полученными от пайщика данными, проводится поиск информации о заемщике, его поручителях (имуществе), в

том числе по базам данных, находящихся в открытом доступе (сайт федеральной службы судебных приставов, сайты суда).

1.11. На основании заявления на заем, анкеты и документов поданных сотрудником Кооператива, Комитет по займам детально рассматривает всю информацию о потенциальном заемщике, в том числе о поручителях и объектах залога, предоставленную сотрудником Кооператива, проводившим первичную беседу, и оценивает ее с точки зрения соответствия принятым в Кооперативе внутренним нормативным документам.

1.12. 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 пайщика, лиц, выступающих созаемщиками, поручителями;
- отказать в предоставлении займа, в том числе ипотечного займа.

1.13. Комитет по займам вправе принять отрицательное решение о выдаче займа если 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;
- в иных случаях.

1.14. В течение срока действия договора займа сотрудник Кооператива, ответственный за работу с заемщиками, находится в постоянном контакте с заемщиком. В рамках действия договора займа сотрудником Кооператива осуществляется контроль исполнения заемщиком условий договора. Сотрудник Кооператива контролирует своевременность и полноту поступления денежных средств в счет погашения задолженности по договору займа, правильность расчетов платежей по займу, состояние предметов залога. Проводится проверка состояния предметов залога. При выявлении изменения стоимости предмета залога или в случае утраты, сотрудник Кооператива информирует об этом Председателя правления Кооператива.

1.15. Кооператив вправе:

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

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

1.17. Фонд финансовой взаимопомощи формируется из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлеченных средств членов кооператива, а так иных денежных средств и используется для предоставления займов исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам) (далее – члены кредитного кооператива).

Предоставление займа члену кредитного кооператива осуществляется на основании Договора займа, заключаемого между кредитным кооперативом и членом кредитного кооператива в

письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

1.18. Равенство прав членов кредитного кооператива по порядку и условиям получения займов в кредитном кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности кредитного кооператива.

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

- разрабатывает и утверждает Программы по выдаче займов, в том числе: ее название и существенные условия;
- устанавливает размеры процентной ставки за пользование займом;
- устанавливает размеры и виды платежей членов Кооператива, подлежащих оплате при получении займа;
- определяет виды и размер ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком своих обязательств по договору займа;
- утверждает типовые формы договоров займа, договора поручительства, договоров залога, заявления-анкеты, индивидуальные условия договоров займа и пр.;
- в период между общими собраниями членов Кооператива изменяет условия предоставления займов, вводит новые программы займов;
- принимать решения об утверждении размера и порядка платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений;
- принимать решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива, в случае численности членов кредитного кооператива менее 1000 (тысячи) и отсутствии сформированного в кредитном кооперативе Комитета по займам.

1.20. Форма Договора займа утверждается решением Правления кредитного кооператива. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе Кредитного кооператива для всех членов Кредитного кооператива.

1.21. Займы предоставляются членам Кредитного кооператива на основании Заявления, форма которого утверждается решением Правления кредитного кооператива.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ.

2.1. Предоставление Кооперативом потребительских займов своим пайщикам регулируется Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» далее – Федеральный закон.

2.2. 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.

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

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

2.4. 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:

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

22) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа;

23) информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в ч. 1 ст. 6.1-1 и/или ч1 1 ст. 6.1-2 Федерального закона, 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, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

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

1) сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;

2) срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;

3) валюта, в которой предоставляется потребительский заем;

4) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона, ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;

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

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

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

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

8) способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского займа в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа;

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

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

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

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

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

14) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;

15) оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание (выполнение, приобретение);

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.

2.6. Начисление процентов за пользование займом производится ежемесячно, начиная со дня, следующего за днем фактической передачи суммы займа, по день окончательного возврата займа включительно.

Проценты начисляются на непогашенную часть суммы займа за фактическое время пользования займом. Для определения порядка начисления процентов на сумму займа количество дней в году принимается равным 365/366 дням.

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**).

2.7. Неустойка выплачивается в случае ненадлежащего исполнения договора займа, а именно при нарушении сроков погашения основной суммы займа 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.

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

2.9. 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

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

2.11. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

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

2.13. 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.

2.14. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного, договор не считается заключенным.

2.15. 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.

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

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

2.18. После заключения договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан направлять в порядке, установленном договором, заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа);
- 2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) (размеры предстоящих платежей заемщика по потребительскому кредиту (займу) с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном Федеральным законом);
- 3) иные сведения, указанные в договоре потребительского кредита (займа).

2.19. После предоставления потребительского кредита (займа) заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в пункте 1 статьи 5 настоящего Положения.

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

2.21. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом Кооператив до истечения установленного договором срока его предоставления.

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

2.23. 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.

2.24. 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.

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

2.26. 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.

2.27. 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.

2.28. 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.

2.29. При уступке кредитной организации или микрофинансовой организации прав (требований) по договору потребительского займа кредитор передает указанным организациям значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное в соответствии со ст. 5.1 Федерального закона на самую позднюю дату в случае. Если в отношении такого договора показатель долговой нагрузки заемщика подлежат расчету.

2.30. Требования п. 4 настоящей статьи 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.

2.31. Сотрудник Кооператива, ответственный за взаимодействие с заемщиками (или иной сотрудник), обязан еженедельно отслеживать информацию о просроченных платежах по договорам займов.

2.32. 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.

2.33. 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.

2.34. 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.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ С ИХ ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (САМЕЙНОГО) КАПИТАЛА).

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

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

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

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

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

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

3.7. 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.

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

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

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

3.10.1. по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а также помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;

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

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

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

3.13. ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива (пайщиком) сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющемся местом жительства заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а также помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего пайщику, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;

3.14. ипотечный заем предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива (пайщика) и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

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

3.16. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам. С 1 января 2019 года доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

4. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА.

4.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаёмщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

4.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. 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) в соответствии с Инструкцией по оценке платежеспособности заемщиков/поручителей.

4.3. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, осуществляется уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива в срок, не превышающий 3-х дней.

4.4. Уполномоченные должностные лица кредитного кооператива предоставляют в Правление (Комитет по займам) кредитного кооператива Заключение об оценке платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, которое включает следующую информацию:

4.4.1. Проверку источников получения их регулярных доходов в том числе:

- 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 доходы, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.

4.4.2. Результаты оценки предмета залога.

4.4.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

4.4.4. Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

4.4.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 4.1 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.

4.4.6. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом кредитного кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде.

4.5. Результаты оценки платежеспособности представляются в Комитет по займам, принимающий решение о предоставлении ипотечного займа.

4.6. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, 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 4.1. Положения;

4.6.3. отказать в предоставлении займа.

4.7. Орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа лицам, указанным в пункте 4.1. Положения, в случае если уровень оценки их платёжеспособности или оценка возможности возврата суммы займа ниже установленных настоящим Положением требований.

4.8. Платёжеспособность Заемщика определяется величиной кредитного риска и максимально допустимым размером кредита (займа) на основании анализа собранной и документально подтвержденной информации о Заемщиках, исходя из коэффициента П/Д (Платеж/Доход) с учётом соотношения между суммой займа и стоимостью залогового имущества (коэффициент К/З).

Коэффициент П/Д (Платеж/Доход) - отношение ежемесячных расходов Заемщика по приобретаемому имуществу (включая ежемесячные платежи по кредиту (займу) и страхованию) к среднемесячному (за вычетом налоговых удержаний) доходу Заемщиков.

Коэффициент К/З - соотношение между суммой кредита (займа) и стоимостью залогового имущества.

Предельное значение коэффициента П/Д определяется в зависимости от коэффициента К/З и не может быть больше:

- 95 % (0,95) - если коэффициент К/З меньше или равен 50 % (0,5);

- 65 % (0,65) - если величина коэффициента К/З находится больше 50 % (0,5).

В случае если доход заемщика документально не подтверждается, то при расчете П/Д дополнительно учитывается понижающий коэффициент 0,8.

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

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

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

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

5.4. Форма договора поручительства утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

5.5. Договор поручительства, заключаемый кредитным кооперативом с поручителями, 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.

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

- 6.1. 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.
- 6.2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.
- 6.3. 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.
- 6.4. 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.
- 6.5. 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.
- 6.6. Форма договора залога утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".
- 6.7. 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.

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

- 7.1. 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.
- 7.2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
- 7.3. 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.
- 7.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

8. ОСОБЕННОСТИ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ЗАЙМА, ЗАКЛЮЧЕННОГО С ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ В ЦЕЛЯХ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ИМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА ПО КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧЕНЫ ИПОТЕКОЙ

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

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

1) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые (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) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной Федеральным законом информации;

4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;

5) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие.

8.3. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в частях 3 и 4 статьи 6 Федерального закона, - для полной стоимости потребительского кредита (займа), выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 статьи 6 Федерального закона, - для полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

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

8.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом по

кредитному 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.

9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

9.1. 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.

9.2. 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 4 настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 5 настоящей статьи.

9.3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Правления кредитного кооператива.

9.4. 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):

- смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
- несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
- присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;
- тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
- 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;
- обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
- призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
- вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 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.

9.5. Указанные в пункте 9.4. Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.6. 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.

9.7. 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.

9.8. Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кредитного кооператива.

9.9. 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.

9.10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 9.5. Положения.

10. ПРОГРАММЫ ЗАЙМОВ

Наименование программы	Финансовый продукт	Диапазон ставки по займу, % годовых	Состав ежемесячного платежа	Диапазон срока займа, мес.	Диапазон сумм займа, руб.	Размер и порядок применения штрафных санкций	Обеспечение займа	Условия предоставления займа
Стандартный	«Стандартный 18»	18%	Проценты, начисляемые на сумму основного долга. Задолженность по основному долгу погашается в конце установленного договором срока	12	от 100 тыс. до 10 млн.	В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату Займа и/или уплате процентов на сумму Займа Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку, рассчитываемую от суммы неисполненного обязательства по ставке 20 % годовых за каждый день просрочки. При этом проценты за соответствующий период нарушения обязательства продолжают начисляться.	По решению правления кооператива дополнительно возможно предоставление обеспечения обязательства, в том числе заключение договора залога движимого имущества или поручительства.	Необходимые документы: 1. Заявление на выдачу займа. 2. Заявление-анкета на получение займа. 3. При заключении договора залога движимого имущества – правоустанавливающие документы на предмет залога. 4. При заключении договора поручительства - Паспорт, ИНН Поручителя, Согласие на обработку персональных данных Поручителя.
	«Стандартный 24»	24%					Заем должен быть с обеспечением обязательств. Дополнительно составляется договор залога движимого имущества или поручительства.	
	«Стандартный 30»	30%					Заем должен быть с обеспечением обязательств. Дополнительно составляется договор залога движимого имущества.	
	«Стандартный 36»	36%					Заем должен быть с обеспечением обязательств. Дополнительно составляется договор залога движимого имущества или поручительства.	
Выгодный	«Выгодный 18»	18%	Проценты, начисляемые на остаток основного долга, и часть основного долга.	60	от 100 тыс. до 10 млн.	В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату Займа и/или уплате процентов на сумму Займа Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку, рассчитываемую от суммы неисполненного обязательства по ставке 20 % годовых за каждый день просрочки. При этом проценты за соответствующий период нарушения обязательства продолжают начисляться.	По решению правления кооператива дополнительно возможно предоставление обеспечения обязательства, в том числе заключение договора залога движимого имущества или поручительства.	Необходимые документы: 1. Заявление на выдачу займа. 2. Заявление-анкета на получение займа. 3. При заключении договора залога движимого имущества – правоустанавливающие документы на предмет залога. 4. При заключении договора поручительства - Паспорт, ИНН Поручителя, Согласие на обработку персональных данных Поручителя.
	«Выгодный 24»	24%					Заем должен быть с обеспечением обязательств. Дополнительно составляется договор залога движимого имущества или поручительства.	
	«Выгодный 30»	30%					Заем должен быть с обеспечением обязательств. Дополнительно составляется договор залога движимого имущества или поручительства.	

Наименование программы	Финансовый продукт	Диапазон ставки по займу, % годовых	Состав ежемесячного платежа	Диапазон срока займа, мес.	Диапазон сумм займа, руб.	Размер и порядок применения штрафных санкций	Обеспечение займа	Условия предоставления займа
Ипотечный	«Ипотечный 11»	11%	Проценты, начисляемые на сумму основного долга. Задолженность по основному долгу погашается в конце установленного договором срока	от 3 до 60	от 100 тыс. до 15 млн.	В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату Займа и/или уплате процентов на сумму Займа Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации.	Заем должен быть с обеспечением обязательств: Дополнительно составляется договор залога недвижимого имущества (ипотеки). На предмет залога накладывается обременение в Управлении Росреестра и рыночная стоимость предмета залога должна превышать сумму займа.	Необходимые документы: 1. Заявление на выдачу займа. 2. Заявление-анкета на получение займа. 3. Правоустанавливающие документы на предмет залога. Цель займа не связана с осуществлением предпринимательской деятельности и обязательства заемщика должны быть обеспечены ипотекой. Страхование рисков в отношении утраты и повреждения предмета залога, рисков прекращения права собственности на предмет залога, а также обременения (ограничения) права собственности на него правами третьих лиц, рисков причинения вреда жизни, здоровью и потери трудоспособности Заемщика.
	«Ипотечный 13»	13%						
	«Ипотечный 17»	17%						
	«Ипотечный +»	21 - 33 % *						
	«Ипотечный экспресс»	24 - 36 % *						
	«Ипотечный прайм»	27 - 39 % *						
Аннуитет	«Аннуитет 11»	11%	Проценты, начисляемые на остаток основного долга, и часть основного долга уплачиваются ежемесячно.	от 3 до 60	от 100 тыс. до 15 млн.	В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату Займа и/или уплате процентов на сумму Займа Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации.	Заем должен быть с обеспечением обязательств: На предмет залога накладывается обременение в Управлении Росреестра и сумма займа не должна превышать стоимость предмета залога. Сведения о привлечение заемных средств и обременениях указываются в договоре купли-продажи недвижимого имущества	Необходимые документы: 1. Заявление на выдачу займа. 2. Заявление-анкета на получение займа. 3. Правоустанавливающие документы на предмет залога. Цель займа приобретение готового жилья. Страхование рисков в отношении утраты и повреждения предмета залога, рисков прекращения права собственности на предмет залога, а также обременения (ограничения) права собственности на него правами третьих лиц, рисков причинения вреда жизни, здоровью и потери трудоспособности Заемщика.
	«Аннуитет 13»	13%						
	«Аннуитет 17»	17%						
	«Аннуитет +»	21 - 33 % *						
	«Аннуитет экспресс»	24 - 36 % *						
	«Аннуитет прайм»	27 - 39 % *						
Готовое жилье	«Готовое жилье 11»	11%	Проценты, начисляемые на сумму основного долга. Задолженность по основному долгу погашается в конце установленного договором срока	от 3 до 60	от 100 тыс. до 15 млн.	В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату Займа и/или уплате процентов на сумму Займа Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации.	Заем должен быть с обеспечением обязательств: На предмет залога накладывается обременение в Управлении Росреестра и сумма займа не должна превышать стоимость предмета залога. Сведения о привлечение заемных средств и обременениях указываются в договоре купли-продажи недвижимого имущества	Необходимые документы: 1. Заявление на выдачу займа. 2. Заявление-анкета на получение займа. 3. Правоустанавливающие документы на предмет залога. Цель займа приобретение готового жилья. Страхование рисков в отношении утраты и повреждения предмета залога, рисков прекращения права собственности на предмет залога, а также обременения (ограничения) права собственности на него правами третьих лиц, рисков причинения вреда жизни, здоровью и потери трудоспособности Заемщика.
	«Готовое жилье 13»	13%						
	«Готовое жилье 17»	17%						
	«Готовое жилье +»	21 - 33 % *						
	«Готовое жилье экспресс»	24 - 36 % *						

* устанавливается в процентах годовых Правлением кооператива и не может превышать максимальный размер, установленный решением Совета директоров Банка России, в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и пунктом 15 статьи 40.1 Закона № 193-ФЗ.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием.
- 11.2. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством РФ или с Базовым стандартом эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ и Базового стандарта до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.
- 11.3. Вопросы, не упомянутые в настоящем Положении, указываются в договоре займа, заключаемого между Заемщиком и Кооперативом.

Всего прошито и пронумеровано

(260 листов)

листа(ов)

Председатель правления

КПК «Народный капитал» Зотов А.А.

