

«УТВЕРЖДЁН»

Решением Общего Собрания членов
КПК «ЮРТ»

Протокол № 22

от «17» января 2018 года

Положение
«О порядке предоставления займов членам (пайщикам)
Кредитного потребительского кооператива
«ЮРТ»
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

г. Белогорск

2018 год

I. Основные положения

1. Настоящее Положение «О порядке предоставления займов членам (пайщикам) (далее - Положение) Кредитного потребительского кооператива «ЮРТ» (далее – Кооператив, кредитный кооператив) определяет основные правила предоставления займов в Кооперативе. При выдаче займов Кооператив руководствуется действующим Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 № КФНП-26) (далее - Базовый стандарт), Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.
2. Займы выдаются только членам Кооператива.
3. При осуществлении деятельности по выдаче займов Кооператив обязан соблюдать финансовые нормативы, установленные Федеральным законом №190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» и нормативными актами Банка России.
4. 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;
 - репутации заемщика.
5. При обращении в Кооператив потенциальный Заемщик (физическое лицо,) должен предоставить следующие документы:
 - паспорт;
 - иные документы по требованию Кооператива.
6. 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.
7. 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.
8. 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).
9. На основании заявления на заем, анкеты и необходимых документов для получения займа, поданного 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.
10. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) займа, в том числе

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

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

10.2 предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности пайщика, лиц, выступающих созаемщиками, поручителями;

10.3 отказать в предоставлении займа, в том числе ипотечного займа.

11. 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.

12. 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 КПК.

13. Кооператив вправе:

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

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

II. Предоставление потребительских займов.

1. Общие положения.

1. Предоставление Кооперативом потребительских займов своим пайщикам регулируется Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» далее – Федеральный закон. Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского займа пайщику кооператива - физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании договора займа и исполнением соответствующего договора.

2. Федеральный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского займа, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

3. По договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона в части:

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

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);

4) предоставления заемщику графика платежей по договору займа.

4. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату займа и (или) по уплате процентов за пользование займом по договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать ключевую ставку Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям 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 договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

2. Условия договора потребительского займа.

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.

2.1. Общие условия.

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

Кооперативом в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в отделениях Кооператива, в 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;
- 9) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа;
- 10) диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона;
- 11) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;
- 12) способы возврата заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа;
- 13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;
- 14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;
- 15) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких

случаях данные санкции могут быть применены;

16) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского займа, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;

17) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки;

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

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

20) подсудность споров по искам Кооператива к заемщику;

21) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.

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

2.2. Индивидуальные условия.

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

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

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

3) валюта, в которой предоставляется потребительский заем;

4) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона;

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

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

7) 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;

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

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

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

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

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

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

14) услуги, оказываемые Кооперативом заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;

15) способ обмена информацией между Кооперативом и заемщиком.

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

условиям договора потребительского займа, применяются индивидуальные условия договора потребительского займа.

3.Платежи по займу.

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

- 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.

3.1.Проценты по договору потребительского займа.

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**).

Формула расчета процентов по договору потребительского займа:

*процентная ставка /365(366) * кол-во дн. от последнего платежа до фактического платежа * фактически выданная сумма займа /100*

3.2. Неустойка (штраф, пени)

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.

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

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

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

3.3. Полная стоимость потребительского займа.

Полная стоимость потребительского займа определяется в порядке, установленном Федеральным законом и определяется по формуле, установленной на момент заключения договора потребительского займа.

В расчет полной стоимости потребительского займа включаются следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;
- 2) по уплате процентов по договору потребительского займа;
- 3) платежи заемщика в пользу Кооператива, если обязанность заемщика по таким платежам

следует из условий договора потребительского займа и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского займа, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом.

5) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

6) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования Кооперативом предлагаются разные условия договора потребительского займа, в том числе в части срока возврата потребительского займа и (или) полной стоимости займа в части процентной ставки и иных платежей.

В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского займа, а из требований Федерального закона;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского займа;

3) платежи заемщика по обслуживанию займа, которые предусмотрены договором потребительского займа и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского займа;

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского займа и не влияет на величину полной стоимости потребительского займа в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа).

На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа), нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное ограничение не подлежит применению.

4. Заключение договора потребительского займа.

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

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

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

4. 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".

5. Заемщик 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 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.

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

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

8. 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».

9. 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, 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)).

5. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа)

1. 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. 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.

3. 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.

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

1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично,

уведомив об этом Кооператив до истечения установленного договором срока его предоставления.

2. 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.

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

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

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

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

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.

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

3. 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.

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

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

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

3. 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.

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.

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

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.
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. Условия предоставления ипотечных займов для отдельных членов кредитного кооператива (пайщиков), не должны быть отличными от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).
4. Кредитный кооператив вправе определять льготные условия предоставления ипотечных займов при соблюдении принципа равенства всех членов кредитного кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.
5. Предоставление ипотечных займов членам кооператива (пайщикам) может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.
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)".
7. Договор ипотечного займа должен содержать условия:
 - 7.1. о сумме передаваемых денежных средств;
 - 7.2. о способе передачи денежных средств;
 - 7.3. о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
 - 7.4. о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
 - 7.5. о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
 - 7.6. 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;
 - 7.7. об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
 - 7.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
 - 7.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
 - 7.10. о подсудности споров.
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 (например: акт, заключение).
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.

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:

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;

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

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.

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

12.1. 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;

12.2. 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.

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

14. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 75% (семидесяти пяти процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам. С 1 января 2019 года доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

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

1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также

лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

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

3. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 1 Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются настоящим Положением и должны включать в себя:

3.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в пункте 1 Положения, в том числе:

3.1.1. размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;

3.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;

3.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

3.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;

3.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;

3.1.6. алименты и пособия на детей;

3.1.7. иные доходы, определенные кредитным кооперативом в Положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

3.2. Результаты оценки предмета залога.

3.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

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

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

4. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 1 Положения, выполняется руководителем отделения и начальником отдела по займам кредитного кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде заключения.

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

6. Комитет по займам кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в пункте 1 Положения, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных кредитным кооперативом требований.

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

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

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

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

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

4.1. отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

4.2. об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;

4.3. об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;

- 4.4. о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность);
- 4.5. о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;
- 4.6. о прекращении поручительства;
- 4.7. о сроке договора поручительства;
- 4.8. о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

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

1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.
2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива (пайщик), 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. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".
7. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен содержать условия:
 - 7.1. отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
 - 7.2. о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;
 - 7.3. о существе, размере и сроке исполнения договора займа;
 - 7.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

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

1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кооператива (пайщиком), осуществляется по соглашению сторон - кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с настоящим Положением.
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.

VIII. Порядок предоставления коммерческих займов.

1. Кредитный кооператив предоставляет займы, на ведение предпринимательской деятельности и фермерских хозяйств (далее – коммерческие займы), на условиях возвратности, платности, срочности.
2. Условия предоставления коммерческих 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. Условия предоставления коммерческих займов для отдельных членов кредитного кооператива (пайщиков), не должны быть отличными от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).

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

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

6. Договор коммерческого займа должен содержать условия:

6.1. о сумме передаваемых денежных средств;

6.2. о способе передачи денежных средств;

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

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

6.5. о цели предоставления коммерческого займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору коммерческого займа;

6.6. о сроке, на который заключается договор коммерческого займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору коммерческого займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;

6.7. об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;

6.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору коммерческого займа третьим лицам;

6.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору коммерческого займа;

6.10. о подсудности споров.

IX. Заключительные положения

1. Настоящее Положение применяется с момента вступления в силу Базового стандарта.

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.

3. Вопросы, не упомянутые в настоящем Положении, указываются в договоре займа, заключаемого между Заемщиком и Кооперативом.