

Утверждено  
Общим собранием членов  
КПК «Семейная касса» в форме собрания  
уполномоченных

Протокол №2-О от «23» июня 2020 года

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ  
членам (пайщикам) Кредитного потребительского кооператива «Семейная касса»**

**р.п. Воротынец Нижегородская область  
2020 год**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «Семейная касса» (далее по тексту – «Кооператив»). Разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18 июля 2009 года №190 - ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Уставом КПК «Семейная касса», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива (далее также именуемыми «Пайщики») займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, настоящим Положением, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.3 Настоящее положение определяет виды займов, порядок предоставления, использования и возврата займов в виде финансовой взаимопомощи членами Кооператива. Настоящее Положение в соответствии с действующим законодательством и Уставом Кооператива имеет приоритетное значение для заключаемых Кооперативом договоров займа с членами Кооператива, в случае расхождения между текстом настоящего Положения и текстом соответствующего договора должно приниматься во внимание содержание текста настоящего Положения. Действие норм настоящего положения относительно заключаемых Кооперативом договоров займа с членами Кооператива определяется как исходное, определяющее смысл и содержание указанных договоров.

1.4. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств Кооператива, а также личных сбережений пайщиков Кооператива и иных источников, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

1.5 Займы пайщикам предоставляются в рублях. Также в рублях осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа. Пайщик не несет никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер его обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку, поэтому пайщик не рискует, что сумма причитающихся с него процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции. Размер расходов по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода его действия, за исключением случая, если пайщик досрочно погасит заем. Но в этом случае размер расходов только уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате сумме процентов.

1.6. Займы предоставляются только членам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива, внесший обязательный паевой и вступительный взнос в полном объеме и имеющий постоянную (временную) регистрацию (прописку) в установленном порядке на территории следующих субъектов Российской Федерации: Чувашской Республики, Нижегородской области, Республики Марий Эл, Республики Татарстан и Ивановской области.

1.7. Предоставление займов осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - для потребительских займов, а также в соответствии с требованиями гражданского законодательства и Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ — для целевых займов, обеспеченных залогом и/или ипотекой, а также в соответствии с требованиями гражданского законодательства для займов на предпринимательские цели.

1.8. При предоставлении займов членам Кооператива должны соблюдаться финансовые нормативы, установленные Федеральным законом от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Банком России, Уставом Кооператива и условия, определенные настоящим Положением.

Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга,з

образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом (ФНЗ), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФНЗ} = \frac{\text{ЗЗЧ (АЛ)}}{\text{ЗЗ}} \times 100\%$$

где:

ЗЗЧ(АЛ) - максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами; ЗЗ - общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом членам кредитного кооператива (пайщикам) и кредитным кооперативам второго уровня.

Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФНЗ устанавливается в размере:

- 10 процентов - для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200, но не превышает 3000.

Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет главный бухгалтер Кооператива и орган, принявший решение о предоставлении займа.

1.9. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов, а также ознакомлены с Общими условиями предоставления займов в Кооперативе, которые утверждаются Правлением Кооператива. Настоящее Положение, Общие условия предоставления займов, а также образцы заявления на получение займа должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов и предоставляться пайщикам для ознакомления с ними. Директор, Комитет по займам или иное уполномоченное лицо Кооператива, ведущее первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязано убедиться, что пайщику известны и понятны общие условия предоставления займа.

1.10. Каждый заем, предоставляемый членам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором займа, заключаемого между Кооперативом и его пайщиком в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава Кооператива, настоящего Положения, Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

Договор займа должен содержать общие и индивидуальные условия.

1.11. Размеры процентов по займам, размеры неустойки за несвоевременный возврат суммы займа и нормативы оплаты членских взносов утверждаются Правлением Кооператива. Правление Кооператива вправе устанавливать и изменять: процентные ставки по предоставляемым займам в пределах среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа), установленных Центральным Банком России, величину штрафа (пени) за просрочку платежей по займам, размер взносов, вносимых членом Кооператива на покрытие расходов Кооператива, связанных с выдачей займов и не противоречащих законодательству РФ.

1.12. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, члены Кооператива, залогодатели и поручители Кооператива, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений для сотрудников Кооператива утверждается директором Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

## **2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ И КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА ПО ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ**

2.1. В зависимости от назначения займы в Кооперативе выдаются пайщикам на потребительские нужды; предпринимательские нужды; целевые займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), на условиях возвратности, платности, срочности.

По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:

-займы без обеспечения

-займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом

По целевому назначению:

- целевые,
- нецелевые.

Для юридических лиц и/или физических лиц предусмотрена выдача займа на предпринимательские нужды. Данный вид займа оформляется в соответствии с требованиями гражданского законодательства и не подпадает под действие Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Юридические лица при подаче заявления о предоставлении займа обязаны предоставить полную бухгалтерскую отчетность. Займ предоставляется исходя из финансового положения юридического лица.

Для целевых займов на приобретение жилья договора займа оформляются в соответствии с гражданским законодательством и Федеральным законом "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ.

Для займов на потребительские нужды договора займа оформляются в соответствии с гражданским законодательством и Федеральным законом от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2.2 Виды программ финансовой взаимопомощи, максимальные суммы займов и процентные ставки определяются и утверждаются Правлением Кооператива. Информацию о существенных условиях договоров займа члены Кооператива вправе получить в Правлении Кооператива. Решением Правления Кооператива могут быть утверждены специальные заемные программы для членов Кооператива. В этих случаях существенные условия договоров займа и условия заключения этих договоров в рамках таких программ определяется в порядке, установленном соответствующими заемными программами.

2.3. Предоставление займа имеет срочный характер.

2.3.1 Займы предоставляются на срок не более 5 лет.

2.4. Займы выдаются, как правило, только при наличии постоянного места работы у Пайщика- заявителя и поручителя или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможна выдача займа Пайщику- заявителю, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы.

2.5. Займ оформляется только при наличии постоянной (временной) регистрации (прописки) у Пайщика-заявителя на территории: Чувашской Республики, Нижегородской области, Республики Марий Эл, Республики Татарстан и Ивановской области.

2.6. Решение о предоставлении займа Пайщику- заявителю Кооператива принимается не позднее, чем в срок, не превышающий 1 рабочий день с даты оформления заявления на получение займа и при условии предоставления всех необходимых документов.

2.7 Решение о предоставлении займа принимает Комитет по займам, а в случае отсутствия Комитета по займам в Кооперативе — директор Кооператива. Председатель и члены Комитета по займам избираются Общим собранием из числа членов Кооператива и (или) работников Кооператива, не являющихся членами Кооператива. Комитет по займам состоит из трех членов. Решения Комитета по займам принимаются простым большинством голосов. Решения Комитета по займам об отказе в выдаче займа обжалованию не подлежат.

2.8 Каждый займ, предоставляемый пайщику Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором займа в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, Уставом Кооператива, настоящим Положением, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы. Для займов, предоставляемых из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, форма договора займа предусмотрена ФЗ №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для займов, обеспеченных ипотекой — письменная форма с учетом требований законодательства РФ к форме договора займа, обеспеченного ипотекой; для займов на предпринимательские цели (для юридических и/или физических лиц) — письменная форма с учетом требований законодательства РФ к форме договора займа.

2.9 Договор займа вступает в силу: для юридических лиц - с даты списания денежных средств со счета Кооператива, для физических лиц — с момента получения наличных денежных средств из кассы Кооператива.

2.10. Предоставляя пайщику займ, Кооператив не обременяет его обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

2.11. Займ может быть предоставлен наличными денежными средствами в кассе Кооператива, либо безналичными перечислением на банковский счет Заемщика, в т. ч. и на счет пластиковой карты. Кооператив не взимает никакие комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того в каком банке Заемщик обслуживается, банк может впоследствии взять комиссию за снятие наличных средств со счета Заемщика или за операцию по их последующему перечислению.

2.12. Займы не предоставляются в следующих случаях:

- физическим лицам, не достигшим возраста 18 лет;
- физическим лицам мужского пола призывного возраста не прошедшим военную службу и не имеющим освобождения от военной службы или отсрочки, до окончания срока которой менее одного года;
- на использование в нелегальных сферах деятельности и в противоправных целях;
- если пайщик не представил документы, определенные настоящим Положением или представил недостоверные сведения и поддельные документы;
- несоответствие Заявки или анкеты, предоставленной пайщиком, требованиям настоящего Положения;
- при отсутствии обеспечения займа в форме поручительства, залога (движимого, недвижимого имущества) в случае, если такое обеспечение предусмотрено настоящим Положением или протоколами Правления;
- неадекватное поведение пайщика.

Особого контроля со стороны Комитета по займам требуют заявления на выдачу займа, при наличии следующих условий:

- при наличии просроченной задолженности свыше 30 дней по ранее выданному займу без уважительной причины и уведомления Кооператива ;
- одновременно нескольким пайщикам, являющимися членами одной семьи и (или) при наличии ранее выданного непогашенного займа одному из членов семьи. Решение Комитета по займам Кооператива о выдаче займа пайщикам, являющихся членами одной семьи и (или) при наличии ранее выданного непогашенного займа одному из членов семьи принимается с учетом платежеспособности, положительной кредитной истории Пайщика-заемщика, отсутствия долгов по данным УФССП РФ, неоднократного пользования услугами Кооператива и погашения займов без просрочек (допустимо не систематическая просрочка - до 15 дней по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива), а также дополнительного поручительства;
- если займ запрашивается для погашения задолженности перед другими финансовыми организациями, налогам и сборам или третьими лицами;
- при наличии на момент подачи заявки на выдачу займа просроченной задолженности по налогам и сборам.

Кооператив может ограничить выдачу займов или выдает их при условии осуществления обязательного внутреннего контроля в случаях, если параметры займа соответствуют критериям, установленным ст.6 Закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и распространению оружия массового уничтожения», критерием выявления и признакам необычных сделок, определенных принятыми в Кооперативе правилами внутреннего контроля.

### **3. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ**

3.1. Член Кооператива, желающий получить займ, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа, содержащую следующую информацию:

- сведения о заявителе;
- вид и целевое назначение займа, на получение которого претендует заявитель;
- необходимые пайщику сумма и срок займа;

- форма обеспечения займа.

Член Кооператива, желающий получить займ, обращается в Кооператив с заявлением (приложение № 1) и анкетой установленной формы (приложение № 2). Заявление и анкета заполняются Пайщиком- заявителем собственноручно. Пайщику-заявителю разъясняют условия и порядок предоставления займа, а также знакомят с перечнем документов, необходимых для получения займа.

3.2. Одновременно с заявлением и анкетой Пайщик- заявитель предоставляет Кооперативу следующие документы:

**3.2.1. для Заявителя – физического лица:**

- копия паспорта;
- сведения о СНИЛС и ИНН;

**В случае если Заявителя — физическое лицо, является индивидуальным предпринимателем:**

- копия паспорта;
- копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- копия свидетельства ИНН;
- копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации;
- копии аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год (при наличии);
- справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (при наличии);
- сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) [bankrot.fedresurs.ru](http://bankrot.fedresurs.ru);
- выписка с банковского счета за последние 3 или 6 месяцев, в зависимости от срока деятельности индивидуального предпринимателя.

**3.2.2. для заявителя – юридического лица:**

- копия свидетельства ИНН;
- копия свидетельства ОГРН;
- копия Устава юридического лица;
- копия приказа о назначении руководителя;
- копия протокол общего собрания (решение) о назначении руководителя;
- копия паспорта руководителя;
- коды форм федерального государственного статистического наблюдения;
- состав учредителей (участников) юридического лица;
- структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- протокол общего собрания (решение) на получение займа (если требуется по Уставу);
- надлежаще оформленная доверенность на лицо, заключающего договор займа (или протокол собрания о назначении данного лица);
- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс (Форма №1), отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) данные сведения публикуются в Вестнике государственной

регистрации [vestnik-gosreg.ru](http://vestnik-gosreg.ru)); проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию (данные сведения публикуются в Вестнике государственной регистрации [vestnik-gosreg.ru](http://vestnik-gosreg.ru));

- отчет о прибылях и убытках (Форма № 2);
- копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН,
- выписку из ЕГРЮЛ не позднее 30 (тридцати) дней с даты выдачи, заверенную руководителем организации, либо сформированную на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru).
- выписка с банковского счета за последние 3 или 6 месяцев, в зависимости от срока деятельности юридического лица.

### 3.2.3. для поручителя – физического лица:

- копия паспорта;
- сведения о СНИЛС и ИНН.

### 3.2.4. для поручителя – юридического лица:

- анкета юридического лица;
- копия свидетельства ИНН;
- копия свидетельства ОГРН;
- копия Устава юридического лица;
- копия приказа о назначении руководителя;
- копия протокол общего собрания (решение) о назначении руководителя;
- копия паспорта руководителя;
- коды форм федерального государственного статистического наблюдения;
- состав учредителей (участников) юридического лица;
- структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- протокол общего собрания (решение) на предоставление поручительства (если требуется по Уставу);
- надлежаще оформленная доверенность на лицо, заключающего договор поручительства (или протокол собрания о назначении данного лица);
- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс (Форма №1), отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- отчет о прибылях и убытках (Форма № 2);
- копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН,
- выписку из ЕГРЮЛ не позднее 30 (тридцати) дней с даты выдачи, заверенную руководителем организации, либо сформированную на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru).
- выписка с банковского счета за последние 3 или 6 месяцев, в зависимости от срока деятельности юридического лица.

### 3.2.5. для залогодателя – физического лица:

- анкета физического лица;
- копия паспорта;
- документы, удостоверяющие право собственности на закладываемое имущество.

### 3.2.6. для залогодателя – юридического лица:

- анкета юридического лица;
- копия свидетельства ИНН;
- копия свидетельства ОГРН;
- копия Устава юридического лица;
- копия приказа о назначении руководителя;
- копия протокол общего собрания (решение) о назначении руководителя;
- копия паспорта руководителя;
- коды форм федерального государственного статистического наблюдения;
- состав учредителей (участников) юридического лица;
- структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- протокол общего собрания (решение) на предоставление залога (если требуется по Уставу);
- надлежаще оформленная доверенность на лицо, заключающего договор залога (или протокол собрания о назначении данного лица);
- документы, удостоверяющие право собственности на закладываемое имущество;
- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс (Форма №1), отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- отчет о прибылях и убытках (Форма № 2);
- копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН;
- выписку из ЕГРЮЛ не позднее 30 (тридцати) дней с даты выдачи, заверенную руководителем организации, либо сформированную на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru).
- документы, удостоверяющие право собственности на закладываемое имущество.

Копии документов заверяются подписью руководителя/индивидуального предпринимателя и оттиском печати.

3.3 В случае недостаточности информации для принятия решения о возможности предоставления займа, Кооператив имеет право по своему усмотрению запросить дополнительные сведения.

3.4 Пайщик-заявитель, Пайщик-соземщик, Пайщик-залогодатель и Пайщик-поручитель предоставляют Кооперативу согласие на обработку персональных данных в соответствии с действующим законодательством. Кроме того, стороны договорных отношений оформляют согласие на передачу имеющейся в распоряжении Кооператива информации о них, их кредитных обязательствах по возврату займа, имеющихся перед Кооперативом, и об исполнении таких обязательств, в бюро кредитных историй, а также дают согласие на право Кооператива обращаться для получения информации о них в одно или несколько бюро кредитных историй.

3.5 К заявлению о выдаче займа прилагаются:

- для физического лица: ксерокопия паспорта Заемщика, его Поручителя (если обеспечением возврата займа является поручительство) и в случае необходимости — справка об их среднем заработке; копия трудовой книжки, документы на залоговое имущество (при необходимости); анкета Заемщика; согласие на обработку персональных данных заемщика и поручителя, согласие на взаимодействие с третьими лицами, согласие на получение кредитного отчета и формирование кредитной истории.



- для юридического лица: копии регистрационных, учредительных и бухгалтерских документов заемщика, поручителя (при наличии) и залогодателя (при наличии), согласие учредителей на совершение сделки, гарантии обеспечения возврата в соответствии со ст. 329 ГК РФ; анкета Заемщика, Поручителя (при наличии), Залогодателя (при наличии) юридического лица, согласие на обработку персональных данных, согласие на взаимодействие с третьими лицами, согласие на получение кредитного отчета и формирование кредитной истории.

3.6. После проведения оценки кредитоспособности, в зависимости от официального дохода, кредитной истории (так положительной или отрицательной), наличия других кредитов и займов, по которым уже имеются обязательства по внесению ежемесячных платежей, наличия иждивенцев, **допустима выдача займа на сумму:**

- От 3 000 до 15 000 рублей включительно - без залога и поручительства физических лиц, без предоставления справки о доходах;
- от 15 001 рубля и до 40 000 рублей включительно - поручительство 1 (одного) и более физических лиц в зависимости от платежеспособности поручителей; возможно предоставление такого займа без поручительства физического лица либо увеличения суммы займа до 50 000 руб. включительно с одним поручителем, если: пайщик ранее оформлял займы и погасил их без просрочек (допустимо до 15 дней просрочки по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива); при первичном оформлении договора займа, в случае, если официальный доход достаточен для ежемесячных платежей по графику платежа, а также в случае предоставления клиентом дополнительных номеров телефонов для связи;
- от 40 001 рубля и до 60 000 рублей включительно - поручительство 1(одного) и более физических лиц в зависимости от платежеспособности поручителей, наличия официального дохода достаточного для ежемесячных платежей по графику платежа, положительной кредитной истории и неоднократного пользования услугами Кооператива и погашения займов без просрочек (допустимо не систематическая просрочка - до 15 дней по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива);
- от 60 001 рубля и выше - залог движимого и недвижимого имущества или поручительство 1(одного) и более физических лиц в зависимости от платежеспособности поручителей, наличия официального дохода достаточного для ежемесячных платежей по графику платежа, положительной кредитной истории и неоднократного пользования услугами Кооператива и погашения займов без просрочек (допустимо не систематическая просрочка - до 15 дней по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива);

3.7. Первоначально рассматривается поручительство супруга/супруги заявителя (при наличии), при условии его стабильной работы, положительной кредитной истории и платежеспособности. В случае, если супруг/супруга не отвечает предъявляемым настоящим Положением требованиям, то в качестве поручителей могут выступать пайщики кооператива - родственники, коллеги, соседи, а именно люди, которые могут хорошо рекомендовать и поручиться за пайщика и отвечают предъявляемым настоящим Положением требованиям.

3.8. Размер займа зависит от представленного обеспечения, но не может превышать 50% от стоимости залога. В зависимости от суммы запрашиваемого займа обеспечение является обязательным условием предоставления займа. Предоставление займов без обеспечения возможно при условии стабильной работы, положительной кредитной истории и платежеспособности пайщика и только по решению Комитета по займам при рассмотрении заявления Клиента — пайщика о выдаче займа и данное условие должно быть прописано в Протоколе заседания Комитета по займам.

3.9. Решение о выдаче займа на условиях, требующих особого контроля п. 2.12 настоящего Положения, может быть принято Комитетом по займам при рассмотрении заявления Пайщика о выдаче займа и должно быть отражено в Протоколе заседания Комитета по займам. Решение Комитета по займам принимается с учетом платежеспособности, положительной кредитной истории Пайщика - заявителя, отсутствия долгов по данным УФССП РФ и неоднократного пользования услугами Кооператива и погашения займов без просрочек (допустимо не систематическая просрочка - до 15 дней по уважительной причине и с обязательным уведомлением Кооператива).

3.10 Комитет по займам может делегировать право принятия решения о выдаче займов, по условиям отличным от условий настоящего Положения Правлению Кооператива.

3.11. С документов, подлежащих возврату Пайщику-заявителю, Кооперативом снимаются ксерокопии. Если Пайщиком-заявителем предоставляются оригиналы вместе с ксерокопиями, то ксерокопии сверяются сотрудниками Кооператива с оригиналами, заверяются ответственным сотрудником Кооператива и остаются в Кооперативе.

Документы, поданные вместе с анкетой, заявлением на выдачу займа, Пайщику-заявителю не возвращаются; прием анкет, заявлений и документов осуществляется в порядке очереди с учетом режима работы Кооператива.

3.12. Сотрудник, осуществляющий проверку представленных пайщиком документов, обязан:

3.12.1. Помочь Пайщику-заявителю при заполнении заявления;

3.12.2. Проверить состояние паевого взноса, личных сбережений Пайщика-заявителя, а также числящихся за ним на момент подачи заявки займов и наличия непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам;

3.12.3. В случае, если Пайщик-заявитель в качестве обеспечения предлагает поручительства других пайщиков, проверить в аналогичном п.3.4.2. порядке состояние дел поручителей;

3.12.4. Проинформировать Пайщика-заявителя о сроке рассмотрения его заявки Комитетом по займам; о документах и требованиях к их оформлению, которые Пайщик-заявитель должен представить Комитету по займам для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа;

3.13 В случае, если принято положительное решение о выдаче займа и Кооператив располагает достаточными наличными средствами в кассе для удовлетворения заявки, в максимально короткий срок обеспечить оформление договора займа и документов по обеспечению займа пайщиком, передать оформленные документы на подписание уполномоченному лицу и обеспечить выдачу займа.

3.14. В случае, если принято положительное решение о выдаче займа и Кооператив не располагает достаточными наличными средствами в кассе, должны быть приняты меры к получению наличных средств с расчетного счета Кооператива. До получения денежных средств с расчетного счета обеспечить оформление договора займа и документов по обеспечению займа пайщиком, передать оформленные документы на подписание уполномоченному лицу и обеспечить выдачу займа.

3.15 В случае, если принято решение о предоставлении займа, но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете, то удовлетворение заявок осуществляется в порядке очередности поступления заявок от пайщиков;

3.16 В случае, если предоставление займа, на получение которого претендует пайщик, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением, уполномоченное лицо Кооператива обязано устно проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия пайщику следует предпринять для получения займа и устранения недостатков в выявленных документах. При необходимости предоставления письменной информации подготовить проект такого уведомления и представить его на подпись директору Кооператива.

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

3.18. Заявление подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа на определенную сумму. Кооператив может потребовать от Пайщика-заявителя предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа.

3.19. В случае, если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого Пайщиком-заявителем, орган Кооператива вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с Пайщиком-заявителем, изменить сумму и срок займа.

3.20. Принимая решения о выдаче (или отказе в выдаче) займа орган Кооператива вправе руководствоваться не только предоставленной Пайщиком-заявителем документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация Пайщика-заявителя, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. Орган Кооператива, принимающий решение о предоставлении займа, обязан учитывать аккуратность Пайщика-заявителя в погашении предыдущих займов Кооперативу.

3.20. Если удовлетворение заявки на получение займа требует решения Правления Кооператива, уполномоченный работник Кооператива обязан проинформировать пайщика-заявителя об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего очередного заседания Правления Кооператива. Включение рассмотрения таких заявок в повестку дня ближайшего заседания Правления Кооператива обязательно.

#### **4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ**

4.1 Кооператив вправе по своему усмотрению, исходя из установленных программ финансовой взаимопомощи, устанавливать способы обеспечения исполнения обязательств, как поручительство и залог вместе или по отдельности.

4.2. Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

4.3. В качестве поручителей могут выступать Пайщики кооператива - супруги, родственники, коллеги, соседи, а именно люди, которые могут хорошо рекомендовать и поручиться за пайщика.

4.4. Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее Пайщику-заемщику или знающему его и готовому поручиться за него лицу. Договором залога может быть предусмотрена как передача соответствующего имущества Кооперативу, так и оставление права пользования залогодателем.

4.5. При наличии задолженности Заемщика перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратиться с иском о взыскании на имущество Пайщика-заемщика и его поручителей, предоставленное в качестве обеспечения займа, в соответствии с действующим законодательством. Сумма, полученная от реализации такого имущества, направляется в счет погашения задолженности Заемщика перед Кооперативом.

4.6. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключаемых между Кооперативом и пайщиками Кооператива.

4.7. В качестве залога может быть принято следующее движимое имущество: автотранспортные средства, предметы антиквариата и коллекционирования, торговое и производственное оборудование, новая бытовая техника, партии товаров, не бывших в употреблении, пользующихся высоким устойчивым спросом и не имеющих ограничений по сроку годности (хранения), а также другое имущество (в том числе и имущественные права заемщика), которое может гарантировать обеспечение обязательств пайщика без значительных затрат Кооператива.

4.8. Прием недвижимого имущества в качестве залога рекомендуется в исключительных случаях. Недвижимое имущество может быть принято в качестве залога лишь при ее государственной регистрации и отнесении всех расходов по оформлению на залогодателя (пайщика).

4.9. Кооператив проводит оценку стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества, либо в случае необходимости привлекая при этом независимых специалистов. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на Пайщика.

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

#### **5. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

5.1. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов устанавливается очередь. Комитет по займам Кооператива контролирует соблюдение порядка очередности. Очередность устанавливается в соответствии с датой подачи пайщиком заявления на займ.

5.2. Правление или директор Кооператива по представлению Комитета по займам обязаны

принять меры для перевода части фонда, используемого для предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), размещенного в качестве временно свободного остатка в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, в ликвидную форму для удовлетворения заявок на займы. При этом конкретные меры должны приниматься с учетом как интересов Пайщиков, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива. В частности, запрещается досрочное изъятие средств, размещенных в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, если условиями договоров о размещении этих средств предусмотрены такие штрафные санкции, которые могут сделать невозможным выполнение Кооперативом обязательств перед пайщиками по личным сбережениям и компенсации по ним.

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

6.1 Договор займа состоит из общих и индивидуальных условий.

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

6.3 Кооперативом в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе на официальном сайте Кооператива в сети «Интернет») размещается следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата 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 займа;
- 3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении 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 займа;
- 5) суммы займа и сроки его возврата;
- 6) валюты, в которых предоставляется заем;
- 7) способы предоставления 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 займа;
- 10) диапазоны значений полной стоимости займа, определенных с учетом требований Федерального закона;
- 11) периодичность платежей заемщика при возврате займа, уплате процентов и иных платежей по займу;
- 12) способы возврата заемщиком займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору займа;
- 13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения займа;
- 14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору займа;
- 15) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора 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 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 займа;
- 19) порядок предоставления заемщиком информации об использовании займа (при включении в

договор займа условия об использовании заемщиком полученного 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.

6.3 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.

6.4 Индивидуальные условия договора займа в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (часть 9 ст. 5) включает в себя:

- 1) полную стоимость кредита (займа);
- 2) сумма займа;
- 3) срок действия договора займа и срок возврата займа;
- 4) валюта, в которой предоставляется заем;
- 5) процентная ставка в процентах годовых;
- 6) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона;
- 7) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении кредита (займа), отличается от валюты, в которой предоставлен кредит (заем); - количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору кредита (займа) или порядок определения этих платежей;
- 8) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа);
- 9) способы исполнения денежных обязательств по договору кредита (займа) в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре кредита (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 кредита (займа);
- 10) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора кредита (займа);
- 11) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору кредита (займа) и требования к такому обеспечению;
- 12) цели использования заемщиком кредита (займа) (при включении в договор кредита (займа) условия об использовании заемщиком кредита (займа) на определенные цели);
- 13) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора кредита (займа), размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- 14) возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- 15) согласие заемщика с общими условиями договора кредита (займа) соответствующего вида;
- 16) услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора кредита (займа) (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;
- 17) способ обмена информацией между Кооперативом и Заемщиком.

6.5. В индивидуальные условия договора займа могут быть включены иные условия. Если общие условия договора займа противоречат индивидуальным условиям договора займа, применяются индивидуальные условия договора займа.

6.6 Индивидуальные и общие условия договора займа должны соответствовать информации, предоставленной Кооперативом Заемщику в соответствии с частью 4 т. 5 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

6.7. Уполномоченный сотрудник предоставляет Заемщику для рассмотрения индивидуальные и общие условия договора займа, а также График платежей, также делает портретную фотографию Заемщика и поручителей, а также залогодателей. Гражданин дает согласие на фотографирование, о чем под фотографией ставит дату и собственноручную подпись.

6.8. В случае согласия Заемщика с Индивидуальными условиями договора займа, а также после ознакомления с общими условиями Заемщик, поручитель (или поручители) подписывают

договор займа, график платежей, договор поручительства, фотографию (портретную). Залогодатель также подписывает соответственно договор залога и передает на ответственное хранение в Кооператив подлинники документов (ПТС, свидетельство о государственной регистрации права и другие документы), подтверждающих право собственности на закладываемое имущество и являющиеся обеспечением по займу.

6.9. Работник Кооператива контролирует подписание всех необходимых документов (договора займа, график платежей, договор поручительства и залога, фотография заемщика и поручителей (портретная) всеми лицами на соответствующих договорах. Все указанные договоры подписываются в двух экземплярах. Один экземпляр договора остается у Заемщика, второй экземпляр договора хранится у Кооператива.

6.10. Кооператив в соответствии с условиями договора займа после подписания договоров перечисляет денежные средства на указанный расчетный/лицевой счет Заемщика или выдает денежные средства из кассы Кооператива.

6.11. Процесс выдачи наличных денег начинается с передачи Заемщику для подписания расходного кассового документа и проверки денежной суммы путем пересчета под наблюдением Заемщика, так чтобы он мог видеть не только количество, но и номинал выдаваемых банкнот/монет. При перечислении денежных средств на расчетный/лицевой счет Заемщика, последний пишет заявление с указанием реквизитов для перечисления (Приложение № 3).

6.12. После сверки подписи клиента на расходном документе с подписью в документе, удостоверяющем личность, Работник подписывает расходный документ.

6.13 При предоставлении займа необходимо соблюдать установленные действующим законодательством РФ правила ведения кассовых операций и правила ведения безналичных расчетов.

6.14. Договор вступает в силу с момента передачи денежных средств Заемщику, либо перечисления денежных средств Кооперативом на счет, указанный Заемщиком.

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

6.16. После заключения договора займа Кооператив обязан направлять в порядке, установленном договором, заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним: 1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору займа; 2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору займа (размеры предстоящих платежей заемщика по займу с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»); 3) иные сведения, указанные в договоре займа.

6.17. Для предоставления заемщику информации по займу Кооператив использует согласованные с ним при заключении договора займа способы взаимодействия (телефонная связь, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) способы обеспечения доступа заемщика к информации в сети Интернет.

6.18. Сканированные копии всех документов по выдаче займа сотрудник Кооператива прикрепляет в CRM систему.

## **7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ**

7.1. Сроки возврата займа и размеры возвращаемых сумм определяются договором о предоставлении займа и Графиком погашения займа, являющегося неотъемлемой частью договора займа.

7.2. Погашение основной задолженности по договору займа осуществляется ежемесячно равными суммами согласно установленному графику в обозначенные календарные дни, либо в конце срока действия договора займа, согласно условиям программы финансовой взаимопомощи. В случае внесения суммы, превышающей размер текущих платежей, установленных графиком,

Заемщику передается обновленный график платежей, содержащий новое значение полной стоимости займа.

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

- а) на погашение задолженности по уплате процентов по займу;
- б) на погашение задолженности по оплате основного долга;
- в) на погашение неустойки;
- г) на погашение процентов, начисленных за текущий период платежей;
- д) на погашение суммы основного долга за текущий период платежей;
- е) иные платежи, предусмотренные Федеральным законодательством о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

7.4 В случае, если сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа недостаточна для полного исполнения заемщиком своих обязательств, то данная сумма погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- а) на погашение задолженности по уплате процентов по займу;
- б) на погашение задолженности по оплате основного долга;
- в) на погашение неустойки;
- г) на погашение процентов, начисленных за текущий период платежей;
- д) на погашение суммы основного долга за текущий период платежей;
- е) судебные расходы;
- ё) иные платежи, предусмотренные Федеральным законодательством о потребительском кредите (займе) или договором займа.

7.5. Сумма займа (ее часть) может быть возвращена заемщиком досрочно. При этом проценты по займу уплачиваются за фактический срок пользования займом, по дату его возврата.

7.6. Кооператив может предоставить пайщику отсрочку платежа основного долга при любом способе погашения задолженности. Условия погашения задолженности в данном случае устанавливаются дополнительным соглашением в соответствии с договором займа, подписываемым Кооперативом и пайщиком.

7.7. При несвоевременном возврате суммы займа и/или процентов Кооператив вправе взимать с пайщика неустойку.

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа не может превышать 20% годовых в случае, если по условиям договора займа на сумму займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора займа проценты на сумму займа за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

## **8. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМАМ**

8.1. Размеры процентов за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, а также неустойка за несвоевременную выплату задолженности по договорам займа (далее «неустойка») определяются решением Правления Кооператива и рассчитываются в соответствии с действующим законодательством для каждой категории займов.

8.2. Размеры процентов зависят от суммы предоставляемого займа, сроков его возврата и определяются расчетным путем при предоставлении займа, исходя из утвержденных решением Правления Кооператива ставок и отражаются в индивидуальных условиях договора займа. При расчете процентов количество дней в году принимается равным фактическому количеству: 365/366 дней на весь период действия договора.

8.3 При предоставлении займа пайщик Кооператива ежемесячно, но не позднее расчетной даты договора, либо в конце срока действия договора займа уплачивает Кооперативу проценты за пользование займом. Гашение основной задолженности по договору займа осуществляется ежемесячно равными суммами согласно установленному графику в обозначенные календарные дни, либо в конце срока действия договора займа.

8.4 При предоставлении пайщику займа на приобретение или строительство жилья гашение основной суммы задолженности может осуществляться в конце срока действия договора займа. Уплата процентов по займу осуществляется либо ежемесячно, либо ежеквартально либо в конце срока действия договора займа, в зависимости от вида программы финансовой взаимопомощи.

8.5 Проценты по займам используются для выплаты компенсаций пайщикам Кооператива за пользование их личными сбережениями.

8.6. При возникновении материальной выгоды у члена Кооператива, в случае, когда размер процентов по займам ниже 3/4 ставки рефинансирования, установленной Центробанком России, Кооператив удерживает с пайщика налог на доходы физического лица в порядке и размерах, установленными налоговым законодательством Российской Федерации.

8.7. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения задолженности по займу. Применяемые программные средства обеспечивают ежедневное начисление процентов на непогашенный остаток основного долга по займу. При расчете процентов количество дней в году принимается равным фактическому количеству: 365/366 дней на весь период действия договора.

8.8. Уплата и внесение процентов по займу осуществляется ежемесячно. Проценты за пользование займом уплачиваются в размере и в сроки, установленные договором займа и графиком платежей. Если расчетная дата выпадает на выходной день, то она переносится на первый рабочий день, следующий за указанным выходным днем.

## 9. ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЙМА

9.1 Полная стоимость займа определяется в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и определяется по формуле, установленной на момент заключения договора займа.

9.3. В расчет полной стоимости займа включаются следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору займа;
- 2) по уплате процентов по договору займа;
- 3) платежи заемщика в пользу Кооператива, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора займа и (или) если выдача займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

9.4. В расчет полной стоимости займа не включаются:

- 1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора займа, а из требований Федерального закона;
- 2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора займа;
- 3) платежи заемщика по обслуживанию займа, которые предусмотрены договором 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 займа;
- 5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения займа и не влияет на величину полной стоимости 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.

9.5. На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых 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.

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, соответственно к договорам потребительского займа, обеспеченного залогом недвижимого имущества и ипотечного займа не применяется п. 11 ст. 6 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

## **10. ПРАВО ЗАЕМЩИКА НА ОТКАЗ ОТ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА И ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА**

10.1. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Кооператив до получения наличными денежными средствами в кассе Кооператива, либо перечисления Кооперативом на расчетный счет Заемщика заемных денежных средств.

10.2. Заемщик имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму полученного займа или ее часть. Досрочный возврат части займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору займа.

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И УПЛАТУ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ**

11.1. В случае несвоевременного возврата пайщиком Кооператива займа согласно Графику погашения займа и неуплаты процентов по займу Кооператив начисляет на сумму просроченной задолженности неустойку за каждый день просрочки со дня возникновения до дня оплаты.

11.2 В случае неисполнения пайщиком в срок обязательства по оплате займа, Кооператив имеет право произвести удержание из личных сбережений члена Кооператива–заемщика, что оговаривается в индивидуальных условиях договора займа, а также поручителя, в соответствии с обязательствами согласно договору поручительства.

11.3. Возврат предоставленного займа может обеспечиваться договором о залоге недвижимого и движимого имущества, заключенного с залогодателем. Залог обеспечивает требование залогодержателя–Кооператива в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности, начисленные проценты по займу, неустойка, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя–Кооператива на содержание движимого имущества (в случае, если вещь передается в залог) и расходов по взысканию, то есть связанных с возмещением судебных издержек и иных расходов по обращению взыскания на заложенное имущество и расходов, вызванных реализацией заложенного имущества.

11.4. В случае, если в течении ста восьмидесяти календарных дней пользования займом Пайщик допустит просрочку в погашении очередного платежа, продолжительностью свыше 60 дней, либо если совокупная просрочка в погашении серии предшествующих платежей превысит 60 дней, Кооператив вправе досрочно потребовать возврата суммы займа и причитающихся процентов по займу.

11.5. Возврат предоставленного займа обеспечивается также личными сбережениями пайщика и его поручителей, переданными Кооперативу в пользование согласно договорам о передаче личных сбережений. При этом в случае неисполнения пайщиком (его поручителями) обязательств по договору займа Кооператив имеет право обратиться с взысканием на личные сбережения заемщика (его поручителей), а также причитающиеся им компенсационные выплаты без их согласия, с расторжением договора о передаче личных сбережений в одностороннем порядке.

11.6. В период членства Кооператив самостоятельно взаимодействует с пайщиком, просрочившим исполнение обязательств по полученным займам. Переуступка его задолженности по займу третьим лицам возможно только после исключения пайщика из членов Кооператива.

11.7. Информация о наличии просроченной задолженности по договору займа (о факте просроченной задолженности, контактном телефоне Кооператива либо третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет Кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного

обязательства) направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором займа, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

## **12. МЕРЫ ПО ВОЗВРАТУ ЗАЙМА ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПАЙЩИКА**

12.1. В случае неисполнения Пайщиком условий договора займа Кооператив принимает меры, в соответствии с действующим законодательством и условиями договора займа, для возврата просроченной задолженности по договору займа, а именно:

проведения переговоров с Пайщиком, поручителем, залогодателем и другими заинтересованными лицами по погашению имеющейся задолженности и предъявления претензии, т.е. личные встречи, телефонные переговоры (далее - непосредственное взаимодействие);

почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору займа, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

обращения в суд с исковым заявлением о взыскании задолженности;

обращение взыскания на заложенное имущество, являющееся обеспечением по займу;

обращения в службу судебных приставов для принудительного взыскания задолженности в соответствии с решением суда.

12.2. Непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, осуществляется **в рабочие дни** в период **с 8 до 22 часов** по местному времени и **в выходные и нерабочие праздничные дни с 9 до 20 часов** по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору займа.

12.3. При непосредственном взаимодействии с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору займа, Кооператив и (или) лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязаны сообщать фамилию, имя, отчество или наименование Кооператива и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или место нахождения, фамилию, имя, отчество и должность работника Кооператива или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, который осуществляет взаимодействие с заемщиком, адрес места нахождения для направления корреспонденции Кооперативу и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.

12.4. Информация о наличии просроченной задолженности по договору займа направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором займа и настоящим Положением.

## **13. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА**

13.1. Контроль за выполнением условий договора займа осуществляется Кооперативом.

После предоставления займа Пайщику, Кооператив может отследить их целевое использование в соответствии с договором займа.

Для контроля Кооперативом у Пайщика могут быть востребованы в сроки, установленные договором займа, документы, подтверждающие целевое использование займа, а также при необходимости проведены проверки целевого использования займа.

13.2. Контроль за поступлением от Пайщика ежемесячных платежей и процентов за пользование займом в соответствии с условиями договора займа осуществляется ежемесячно Кооперативом.

13.3. В случае возникновения обстоятельств, не позволяющих Пайщику-заемщику вовремя исполнить обязательства по возврату займа, Пайщик-заемщик имеет право обратиться с письменным заявлением о реструктуризации договора займа.

13.4 В случае подачи заявления со стороны должника без приложения необходимых документов (*Сотрудник Кооператива*) запрашивает недостающие документы у Пайщика-заемщика с указанием срока, к которому эти документы должны быть представлены.

13.5 В случае принятия уполномоченным органом Кооператива решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа (*Сотрудник Кооператива*) направляет в адрес должника проект соглашения между Кооперативом и Пайщиком-заемщиком по договору потребительского займа с условиями реструктуризации.

13.6 В случае принятия Кооперативом решения об отказе в удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, (*Сотрудник Кооператива*) направляет в адрес должника уведомление о принятом решении и претензию для разрешения спора в досудебном порядке, способом и в порядке, установленном в индивидуальных условиях договора займа.

13.7 В претензии (*Сотрудник Кооператива*) указывает следующую информацию: наименование кредитного кооператива и сведения, достаточные для его идентификации; размер и структура текущей задолженности по договору потребительского займа; способы оплаты задолженности; последствия неисполнения должником (членом / пайщиком Кооператива) своих обязательств до указанного в претензии срока; способы внесудебного разрешения спора, в том числе возможность использования процедуры медиации для разрешения спора (при наличии в договоре займа медиативной оговорки). (*Сотрудник Кооператива*) до момента подачи Кооперативом искового заявления (заявления на судебный приказ) продолжает взаимодействовать с должником (членом / пайщиком Кооператива) в порядке и сроки, установленные настоящим Положением.

#### **14. ПОРЯДОК И ОСНОВАНИЯ ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЯ О ДОСРОЧНОМ ВОЗВРАТЕ ЗАЙМА.**

14.1. Займодавец направляет Заемщику письмо с уведомлением об обязанности досрочно вернуть заем и уплатить причитающиеся проценты в течение 30 календарных дней с момента направления письма в следующих случаях:

14.1.1. При нарушении Заемщиком условий целевого использования займа;

14.1.2. При утрате обеспечения и (или) ухудшения его условий.

14.1.3. В случае если в течении ста восьмидесяти календарных дней пользования займом Заемщик допустит просрочку в погашении очередного платежа, продолжительностью свыше 60 дней, либо если совокупная просрочка в погашении серии предшествующих платежей превысит 60 дней.

#### **15. УСТУПКА ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА.**

15.1. Кооператив вправе осуществить уступку прав (требований) по договору займа только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном Кооперативом после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору займа, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами. Переуступка его задолженности по займу третьим лицам возможно только после исключения пайщика из членов Кооператива.

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

15.3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору 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.

15.4 При заключении договора займа стороны могут прийти к соглашению о запрете Кооперативу уступки третьим лицам прав (требований) по договору займа.

## **16. ОСОБЕННОСТИ ЗАЙМА НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЛИБО СТРОИТЕЛЬСТВО ЖИЛЬЯ, ПОГАШЕНИЕ ПО КОТОРЫМ ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА.**

16.1 До заключения договора займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, Кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, по результатам которой составляется акт осмотра объекта недвижимости по форме, установленной Правлением Кооператива.

16.2 Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор займа на приобретение или строительство жилого помещения членом 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 заемщика.

16.3 Кредитный кооператив не вправе предоставлять займы на приобретение или строительство жилого помещения 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 так же совершения сделок, в результате которых отсутствует фактическое улучшение жилищных условий, в том числе сделок:

- по приобретению (строительству) жилых помещений, непригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а так же помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;

- по приобретению (строительству) жилых помещений на земельных участках не предназначенных для индивидуального жилищного строительства, в том числе на земельных участках не относящихся к категории земель населенных пунктов.

16.4. При предоставлении займов на приобретение или строительство жилого помещения 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.

16.5. При предоставлении займов на приобретение или строительство жилого помещения с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала Кооператив обязан уделять тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

- заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива (пайщиком) сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющимся местом жительства заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а так же помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащей пайщику, причитающейся ему в порядке наследования, приватизации;

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

16.6. Орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа на приобретение или строительство жилого помещения с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала членам кредитного кооператива (пайщикам), если уровень оценки их платежеспособности ниже требований, рассчитанных в соответствии с п. 19 настоящего Положения.

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

16.8. Договоры займов должны предусматривать условие об обязанности заемщика обеспечить возможность осуществления Кооперативом контроля за целевым использованием суммы займа.

16.9. Договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения с последующим погашением его средствами материнского (семейного) капитала должен предусматривать возможность пролонгации договора на более длительный срок в случае, если по каким-либо причинам Пенсионным фондом Российской Федерации будет отказано в перечислении средств материнского (семейного) капитала в погашение задолженности по займу. При этом срок погашения займа должен рассчитываться исходя из платежеспособности члена (пайщика) Кооператива на момент заключения договора займа.

16.10. Доля дебиторской задолженности по займам на приобретение или строительство жилого помещения, погашение которых предполагается осуществлять из средств материнского (семейного) капитала в общей сумме задолженности по предоставленным Кооперативом займам должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным Кооперативом займам.

16.11 Не допускается предоставление займов на приобретение или строительство жилого помещения с последующим погашением его средствами материнского (семейного) капитала для отдельных членов (пайщиков) Кооператива на условиях, отличных от условий, установленных для всех членов (пайщиков) Кооператива.

Кооператив вправе определять льготные условия предоставления займов на приобретение или строительство жилого помещения с последующим погашением его средствами материнского (семейного) капитала при соблюдении принципа равенства всех членов (пайщиков) кредитного кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.

## **17. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКА), ЛИЦ ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЛИБО СТРОИТЕЛЬСТВО ЖИЛЬЯ, ПОГАШЕНИЕ ПО КОТОРЫМ ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА.**

17.1. Оценка платежеспособности члена Кооператива (пайщика) или членов Кооператива (пайщиков), выступающих поручителями при получении займа на приобретение либо строительство жилья, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа на приобретение либо строительство жилья, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

17.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в п. 17.1. настоящего Положения, осуществляется на основании представленных ими в Кооператив вместе с заявкой о предоставлении ипотечного займа, документов, а также иной информации, которой располагает Кооператив.

17.3. Процедура оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 17.1 Положения, допустимый уровень их платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа выполняется сотрудником контакт-центра Кооператива и включает в себя:

17.3.1 Проверку документов о получении и размере следующих регулярных доходов:

- заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходов от предпринимательской деятельности, личного подсобного хозяйства;
- сбережений, имущества;
- пособий, алиментов, пенсии, страховых выплат и др.

17.3.2 Анализ регулярных расходов, указанных лицами в анкете, заполняемой по форме, установленной Правлением Кооператива.

17.3.3 Расчета (оценки) платежеспособности лиц исходя из условий договора займа и возможности возврата займа с учетом обеспечения.

17.3.4 Вывода о способности надлежащим образом исполнить все обязательства по договору займа исходя из его условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

17.4. Расчет (оценка) платежеспособности, основан на расчете платежеспособности заемщика и поручителя исходя из среднемесячного дохода за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей, скорректированный на сумму оценки недвижимого имущества (предмета залога), которым обеспечивается возврат займа заемщиком.

## **18. ОСОБЕННОСТИ ЗАЙМА НА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ НУЖДЫ.**

18.1 Для юридических лиц и/или физических лиц предусмотрена выдача займа на предпринимательские нужды. Данный вид займа оформляется в соответствии с требованиями гражданского законодательства и не подпадает под действие Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Юридические лица при подаче заявления о предоставлении займа обязаны предоставить полную бухгалтерскую отчетность. Займ предоставляется исходя из финансового положения юридического лица.

Условия договора займа на предпринимательские нужды, а также общие условия заключения таких договоров принимаются и утверждаются Правлением Кооператива. Информацию о существенных условиях договоров займа члены Кооператива вправе получить в Правлении Кооператива.

## **19. ДЕЛО ЗАЕМЩИКА**

19.1. Дело Заемщика формируется из документов, указанных в настоящем Положении, а также иных документов запрашиваемых и подписанных Кооперативом и Пайщиком в процессе выдачи займа.

19.2. Дело Заемщика хранится в Кооперативе. Передача дела Заемщика другим организациям осуществляется в соответствии с распоряжением Директора Кооператива по письменному запросу соответствующей организации с обоснованием необходимости получения соответствующих документов с составлением описи переданных документов.

19.3. Оригиналы действующих договоров займа и залога (поручительства) хранятся в Кооперативе.

19.4. Оригиналы исполненных договоров займа и залога (поручительства) хранятся в архиве Кооператива в течении 5 (Пять) лет.

## **20. ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА**

20.1. После прекращения всех обязательств по договору займа, договор займа считается исполненным Пайщиком в полном объеме.

20.2. При полном погашении суммы займа, уплаты процентов за пользование займом и иных платежей, возникающих из договора займа на основании данных бухгалтерского учета, Пайщик имеет право получить справку об отсутствии задолженности по займу.

## **21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

21.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению утверждаются Общим собранием членов Кооператива. Типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между пайщиками, поручителями и Кооперативом, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменение видов займов, решение об изменении размеров процентов по займам, принимаются Правлением Кооператива.

21.2. Пайщик несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявления на выдачу займа из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, а также расходы по оценке предлагаемого в качестве обеспечения исполнения обязательств залога. Кооператив не несет обязательства по этим расходам независимо от результата рассмотрения заявления.

21.3 В части, неурегулированной настоящим Положением, применяются нормы действующего законодательства РФ, Устава и иных внутренних нормативных документов Кооператива.

21.4 Приложения к настоящему Положению являются его неотъемлемой частью.

Приложение № 1  
к Положению о порядке предоставления займов

Решение комитета  
по займам  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
Подпись ответственного сотрудника ПОД/ФТ

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Комитет по займам КПК «Семейная касса»

От \_\_\_\_\_

(ф.и.о. полностью)

паспорт \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_

зарегистрирован (а): \_\_\_\_\_

тел.: \_\_\_\_\_

(членская книжка \_\_\_\_\_)

### ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать займ в сумме \_\_\_\_\_ рублей на срок \_\_\_\_\_ месяцев.

Целевое                      назначение                      займа: \_\_\_\_\_

В качестве обеспечения займа могу предоставить следующее:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (подпись)

**АНКЕТА ЗАЕМЩИКА/ПАЙЩИКА КПК « СЕМЕЙНАЯ КАССА».**

дата заполнения дд/мм/гггг	
<b>ФИО ЗАЕМЩИКА/ПАЙЩИКА:</b>	
Дата рождения (дд/мм/гггг)	
Место рождения	
Прежнее ФИО (если менялись)	
В связи с чем меняли ФИО	
Адрес регистрации	
Фактическое место жительства	
Мобильный телефон	
Домашний телефон	
<b>ДОКУМЕНТ/ПАСПОРТ</b>	
Серия/ Номер	
Кем выдан	
Дата выдачи (дд/ мм/ гггг)	
Код подразделения	
Пол	
<b>СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ</b>	
женат/замужем, холост/не замужем, в разводе, вдовец/вдова)	
<b>ОБРАЗОВАНИЕ</b>	
Среднее (школа)	
Среднее специальное (техникум, ПТУ) какое ?	
Высшее (название учебного заведения) какое ?	
<b>ДЕТИ</b>	
Кол-во	
Возраст	
Из них работающие	
Кол-во	
Возраст	
<b>СВЕДЕНИЯ О ЗАНЯТОСТИ ЗАЕМЩИКА</b>	
Наименование организации	
Адрес организации	
Должность	



Стаж работы	
ФИО руководителя	
Телефон	
Доход/ Сумма	
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДОХОД</b>	
Пенсия	
Пособие	
Алименты	
Предпринимательская деятельность	
Приработок	
<b>ТЕКУЩИЕ КРЕДИТЫ/ ЗАЙМЫ ЗАЕМЩИКА</b>	
1. Название кредитной организации	
Сумма кредита	
Дата выдачи кредита (д/м/г)	
Сумма ежемесячного платежа	
Остаток	
Дата погашения (д/м/г)	
2. Название кредитной организации	
Сумма кредита	
Дата выдачи кредита (д/м/г)	
Сумма ежемесячного платежа	
Остаток	
Дата погашения (д/м/г)	
3. Название кредитной организации	
Сумма кредита	
Дата выдачи кредита (д/м/г)	
Сумма ежемесячного платежа	
Остаток	
Дата погашения (д/м/г)	
<b>СВЕДЕНИЯ О РАСХОДАХ ЗАЕМЩИКА</b>	
Платежи за жилье (в т ч интернет, мобильный тел.)	
Алименты	
Прочие (детский сад, муз., худ.,спорт. школы)	
<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЗАЕМЩИКА</b>	
Счет в банке: (банк, сумма)	
Автомобиль: (марка, год выпуска)	

<b>Недвижимое имущество: (комната, квартира, дом, земля, тип собственности: 100% или доля)</b>	
<b>СВЕДЕНИЯ О СУПРУГЕ ЗАЕМЩИКА</b>	
ФИО	
Дата рождения	
Адрес регистрации	
Фактическое место жительства	
Телефон	
<b>СВЕДЕНИЯ О ЗАНЯТОСТИ СУПРУГА(И) ЗАЕМЩИКА</b>	
Наименование организации	
Адрес организации	
Должность	
ФИО руководителя	
Телефон	
Доход/ Сумма	
<b>ТЕКУЩИЕ КРЕДИТЫ/ ЗАЙМЫ СУПРУГА(И) ЗАЕМЩИКА</b>	
1. Название кредитной организации	
Сумма кредита	
Дата выдачи кредита (д/м/г)	
Сумма ежемесячного платежа	
Остаток	
Дата погашения (д/м/г)	
2. Название кредитной организации	
Сумма кредита	
Дата выдачи кредита (д/м/г)	
Сумма ежемесячного платежа	
Остаток	
Дата погашения (д/м/г)	
<b>СВЕДЕНИЯ О ЗАЙМЕ</b>	
Интересующая сумма	
Предположительный срок займа	
Целевое назначение	
Какая сумма удобна для ежемесячного погашения	
Какого числа удобно вносить платеж	
<b>ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА</b>	

<b>Залог а/м модель, год выпуска</b>	
<b>Поручитель 1</b>	
<b>ФИО ПОРУЧИТЕЛЯ</b>	
Дата рождения (дд/мм/гггг)	
Место рождения	
Прежнее ФИО (если менялись)	
В связи с чем меняли ФИО	
Адрес регистрации	
Фактическое место жительства	
Мобильный телефон	
Домашний телефон	
Место работы (название организации)	
Адрес организации	
Должность	
Стаж работы	
Телефон	
Доход/ Сумма	
<b>Поручитель 2</b>	
<b>ФИО ПОРУЧИТЕЛЯ</b>	
Дата рождения (дд/мм/гггг)	
Место рождения	
Прежнее ФИО (если менялись)	
В связи с чем меняли ФИО	
Адрес регистрации	
Фактическое место жительства	
Мобильный телефон	
Домашний телефон	
Место работы (название организации)	
Адрес организации	
Должность	
Стаж работы	
Телефон	
Доход/ Сумма	
<b>КОНТАКТНЫЕ ЛИЦА</b>	
1) Предпочитаемое обращение	
Телефон	
2) Предпочитаемое обращение	
Телефон	

<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ЗАЕМЩИКУ</b>	
Укажите как узнали о нашей организации	
Являлись ли Вы ранее нашим пайщиком	
Да	
Нет	
E-mail	
Дополнительные телефоны кому бы Вы могли нас порекомендовать	
ИНН	

До заполнения настоящей Анкеты со ст. 159 «Мошенничество», ст. 160 «Присвоение или растрата» Уголовного Кодекса РФ ознакомлен (а), суть и последствия мне понятны. Подтверждаю, что предоставляемые мною сведения являются точными и достоверными на дату заполнения Анкеты, а также обязуюсь незамедлительно уведомить кредитора в случае изменения указанных сведений. \_\_\_\_\_ подпись

Заемщик: \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_ \_\_\_\_ г  
подпись

Я, \_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)

\_\_\_\_\_ (адрес проживания)

\_\_\_\_\_ (адрес по прописке, в случае различия)

паспорт серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ кем и когда выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ СНИЛС \_\_\_\_\_

### СВЕДЕНИЯ ПРАВОВОГО ХАРАКТЕРА

**Настоящим подтверждаю, что:**

- сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, и обязуюсь незамедлительно уведомить КПК «Семейная касса» в случае изменения указанных сведений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или КПК «Семейная касса» обязательств в отношении займа, который может быть предоставлен на основании настоящей Анкеты.

- при оформлении настоящей Анкеты с Уставом, Положением выдачи займов Кооператива ознакомлен, суть мне понятна.

**Настоящим выражаю свое согласие КПК «Семейная касса»:**

- на получение информации от КПК «Семейная касса» в виде электронных рассылок (на электронную почту) и телефонных СМС уведомлений, а также почтовых отправок;

- на проверку сведений, содержащихся в настоящей Анкете, любыми законными способами;

- на предоставление в одно или несколько Бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, информации обо мне, в соответствии с порядком и правилами, предусмотренных ФЗ «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г., а также на получение информации из вышеуказанных бюро в целях предоставления займа, заключения и исполнения договора, а также любых договоров на оказание иных услуг и их дальнейшего исполнения; проверки благонадежности; приема на работу;

- предоставление информации обо мне в специализированные коллекторские агентства, а также третьему лицу, в целях исполнения договора займа и требований законодательства РФ.

- на обработку (в соответствии с требованиями ФЗ «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006г. и действующим законодательством РФ, с соблюдением требований тайны) любых моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете, в том числе фотографий, относящихся ко мне, как к физическому лицу, доступной либо известной в любой конкретный момент КПК «Семейная касса» (далее - Персональные данные) в целях предоставления займа, заключения и исполнения договора, а также любых договоров на оказание иных услуг и их дальнейшего исполнения; проверки благонадежности; приема на работу, путем совершения в отношении моих Персональных данных следующих действий: сбор, систематизация, накопление и хранение с использованием информационных систем или на бумажном/электронном носителе, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение и иных действий с учетом действующего законодательства.

Данное согласие действует до момента расторжения договора, а также в течение семидесяти пяти лет после исполнения договорных обязательств, и может быть отозвано путем подачи в КПК «Семейная касса» письменного заявления. В случае отзыва данного согласия КПК «Семейная касса» вправе обрабатывать мои Персональные данные в целях исполнения заключенного со мной договора, а также в целях исполнения КПК «Семейная касса» требований законодательства РФ.

**Настоящим признаю и подтверждаю, что:**

- КПК «Семейная касса» имеет право отказать в предоставлении займа без объяснения причин. В случае принятия отрицательного решения настоящая Анкета и все прилагаемые к ней документы не возвращаются;

- уклонение от выполнения обязательств по займу влечет за собой гражданскую и уголовную ответственность (ст. 177 УК РФ);

- сотрудниками КПК «Семейная касса» мне разъяснено, что в случае получения мною займа в сумме 100 000 рублей и более, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня на дату обращения в КПК «Семейная касса» о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребителю кредиту (займу), будет

превышать пятьдесят процентов моего годового дохода, то существует риск неисполнения мною обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения ко мне штрафных санкций;

- в случае необходимости предоставления Персональных данных третьим лицам (в том числе некредитным и небанковским организациям) в целях проведения проверок и/или анализа деятельности КПК «Семейная касса», в том числе и для получения заключений, консультаций и иных рекомендаций со стороны государственных надзорных органов, аудиторов, независимых консультантов и прочих лиц, осуществляющих свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами или договором с сохранением норм конфиденциальности, КПК «Семейная касса» вправе в необходимом объеме передавать информацию обо мне лично таким третьим лицам;

- получено согласие на обработку Персональных данных с третьих лиц, которые не являются непосредственными участниками операции или сделки, с указанием права распространения персональных данных третьим лицам, в том числе КПК «Семейная касса».

Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленных статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформирован.

**ФИО полностью**

Приложение № 4  
к Положению о порядке предоставления займов

Директору  
КПК «Семейная касса»  
Ивановой Е.Г.  
Нижегородская обл., р.п. Воротынец, пл. Советская, 1.

от пайщика \_\_\_\_\_  
(ф.и.о. полностью)

паспорт \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_

зарегистрирован (а): \_\_\_\_\_

тел.: \_\_\_\_\_

№ членской книжки \_\_\_\_\_

номер пайщика \_\_\_\_\_

Заявление.

Прошу перечислить денежные средства в размере \_\_\_\_\_ рублей  
\_\_\_\_\_ копеек по договору займа № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г. целевое  
назначение: \_\_\_\_\_ по следующим реквизитам:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /