

УТВЕРЖДЕНО
Решением Очередного
Общего Собрания членов
КПК «ФИНПРОФ»
Протокол № 1/ОС/2025
от «30» апреля 2025 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА «ФИНПРОФ»**

г. Пенза
2025 г.

1. Общие положения.

Настоящее Положение о порядке предоставления займов членам (пайщикам) кредитного потребительского кооператива «ФИНПРОФ» (ОГРН 1195835016079, ИНН 5836691857, Член Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов», рег. № 177 от 29.09.2022, далее по тексту – Кооператив, Кредитный кооператив, Кредитор) устанавливает порядок, правила и процедуры предоставления займов действующим членам (пайщикам) кооператива.

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ, Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (с изменениями и дополнениями), Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями и дополнениями), Уставом кредитного потребительского кооператива «ФИНПРОФ», Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и иными внутренними документами Кооператива, а также иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Займы предоставляются только действующим членам (пайщикам) Кооператива, внесшим обязательный паевой взнос, вступительный взнос, членский взнос.

При предоставлении займов действующим Членам (пайщикам) Кооператива необходимо соблюдать условия, определенные настоящим Положением Кооператива. При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность займов.

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим порядок предоставления потребительских займов.

Основные понятия, определенные настоящим Положением и Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ:

1) **потребительский заем** - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского займа, в том числе с лимитом кредитования);

2) **заемщик** - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем;

3) **кредитор** - предоставляющая или предоставившая потребительский заем некредитная финансовая организация, которая осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского займа в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;

4) **лимит кредитования** - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского займа, по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского займа;

5) **профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов** - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

2. Заявление на предоставление займа.

2.1. Член (пайщик) Кооператива, намеренный получить заем, в обязательном порядке заполняет **Заявление (анкету) о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа.**

2.2. Заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа должно содержать следующую достоверную информацию:

- информацию о пайщике (Фамилия Имя Отчество, Дата рождения, Место рождения, Серия и Номер паспорта, Дата выдачи паспорта, Наименование учреждения, выдавшего паспорт, Код подразделения, Адрес регистрации, Адрес фактического проживания);
- вид/цель займа, на получение которого претендует пайщик;
- сумма займа и срок его погашения;
- наличие/отсутствие обеспечения по договору займа;
- информацию об имущественном положении пайщика;
- информацию о наличии задолженностей, неисполненных обязательств перед третьими лицами;
- информацию о финансовом состоянии пайщика;
- согласие на обработку персональных данных пайщика, в т. ч. на получение/отправление данных в Бюро кредитных историй;
- дату оформления заявления;
- личная подпись пайщика.

3. Порядок рассмотрения заявления на предоставление займа и согласования индивидуальных условий договора займа.

3.1. Сотрудник Кооператива, на которого возложена ответственность за оформление документов для получения займа в соответствии с настоящим Положением, обязан:

- удостоверить подлинность документа удостоверяющего личность члена (пайщика) Кооператива, оформившего заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа;
- проверить корректность заполнения членом (пайщиком) Кооператива заявления о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа;
- зарегистрировать заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа в установленном порядке;
- удостоверить документы члена (пайщика) Кооператива необходимые для подтверждения своей платежеспособности, платежеспособности своих поручителей, наличия имущества, предоставляемого в залог, а так же проинформировать пайщика о требованиях, предъявляемых к оформлению вышеуказанных документов
- проверить состояние паевого вноса, счета личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним займов и выполнения обязательств погашения по предыдущим займам на момент заявки;
- передать заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива на рассмотрение уполномоченному лицу ¹

¹ - лицом, уполномоченным в Кооперативе рассматривать заявления члена (пайщика) Кооператива является Правление Кооператива, за исключением случаев, когда в Кооперативе создан комитет по займам

рассматривать такие заявления.

Примечание:

в случае, если пайщик, в качестве обеспечения, предлагает поручительство других пайщиков, проверить числящиеся за ними займы и выполнение обязательств по погашению по предыдущим займам на момент заявки.

3.2. Заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива рассматриваются строго в порядке его поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа². Срок рассмотрения заявления о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива не может составлять более **5-ти (пять)** рабочих дней с момента подачи членом (пайщиком) Кооператива такого заявления.

3.3. Правление Кооператива (Комитет по займам) рассматривает Заявления о предоставлении займа и согласовании индивидуальных условий договора займа только при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями.

3.4. При принятии решения о выдаче займа, Правление Кооператива (Комитет по займам) проверяет сведения, предоставленные членом (пайщиком) Кооператива, при этом руководствуется не только представленной членом (пайщиком) Кооператива документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация члена (пайщика) Кооператива, наличие/отсутствие у него семьи, и др. При принятии решения о выдаче займа учитывается также кредитная история Члена (пайщика) Кооператива.

3.5. При принятии Правлением Кооператива (Комитетом по займам) положительного решения по заявлению (анкеты) о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива и в случае, если Кооператив располагает достаточными наличными средствами для удовлетворения заявления, сотрудник Кооператива информирует о принятом решении члена (пайщика) Кооператива и подготавливает соответствующий договор займа.

Примечание: В случае, если принято решение о предоставлении займа, но Кооператив не располагает достаточными денежными средствами, устанавливается очередность на получение займов в порядке предоставления заявлений.

3.4. По результатам рассмотрения заявления члена (пайщика) Кооператива о предоставлении потребительского займа Кооператив может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо предоставления потребительского займа или его части направляется Кооперативом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

3.5. При принятии Правлением Кооператива (Комитетом по займам) отрицательного решения по заявлению о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива сотрудник Кооператива информирует о принятом решении члена (пайщика) Кооператива любым доступным способом.

²Исключения могут быть сделаны на усмотрение Правления Кооператива, либо Комитета по займам для определенных категорий пайщиков (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.).

4. Условия договора потребительского займа.

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

4.2. К условиям договора потребительского займа, за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в соответствии с частью 9 статьи 5 Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

4.4. Кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет") должна размещаться следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа:

4.4.1) наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", о членстве в саморегулируемой организации;

4.4.2) требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа;

4.4.3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;

4.4.4) виды потребительского займа;

4.4.5) суммы потребительского займа и сроки его возврата;

4.4.6) валюты, в которых предоставляется потребительский заем;

4.4.7) способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;

4.4.8) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона;

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

4.4.9) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа;

4.4.10) диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского займа;

4.4.11) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;

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

4.4.13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;

4.4.14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;

4.4.15) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;

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

4.4.17) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты займа;

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

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

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

4.4.21) подсудность споров по искам кредитора к заемщику;

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

4.5. Информация, указанная в части 4.4. настоящей статьи, 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.

4.6. В случае привлечения кредитором третьих лиц к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа такие лица обязаны раскрыть информацию в объеме и в порядке, которые указаны в части 4.4 настоящей статьи.

4.7. Общие условия договора потребительского займа не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату. Кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского займа платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

4.8. При обращении заемщика к кредитору о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте кредитор обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.

4.9. Индивидуальные условия договора потребительского займа согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия:

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

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

4.9.3) валюта, в которой предоставляется потребительский заем;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.9.13) возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;

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

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

4.9.16) способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.

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

4.11. Индивидуальные и общие условия договора потребительского займа должны

соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с частью 4 статьи 5 Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

4.12. Индивидуальные условия договора потребительского займа, указанные в части 9 статьи Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займа)», отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского займа, четким, хорошо читаемым шрифтом.

4.13. В договоре потребительского займа не могут содержаться:

4.13.1) условие о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа всей суммы потребительского займа или ее части;

4.13.2) условие о выдаче кредитором заемщику нового потребительского займа в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского займа после даты возникновения такой задолженности;

4.13.3) условия, устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа за отдельную плату.

4.14. Изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского займа осуществляется с соблюдением требований, установленных Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

4.15. Заемщик в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним.

4.16. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского займа, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа. При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского займа.

4.17. В случае, если индивидуальными условиями договора потребительского займа предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского займа, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского займа, должны осуществляться кредитором бесплатно.

4.18. Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского займа или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского займа только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского займа.

4.19. Не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за

услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

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

4.20.1) задолженность по процентам;

4.20.2) задолженность по основному долгу;

4.20.3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 4.21 настоящего Положения;

4.20.4) проценты, начисленные за текущий период платежей;

4.20.5) сумма основного долга за текущий период платежей;

4.20.6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском займе или договором потребительского займа.

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

4.22. В договоре потребительского займа стороны могут установить один способ или несколько способов исполнения заемщиком денежных обязательств по договору потребительского займа. При этом кредитор обязан предоставить заемщику информацию о способе бесплатного исполнения денежного обязательства по договору потребительского займа в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по указанному в договоре потребительского займа месту нахождения заемщика.

5. Полная стоимость потребительского займа.

5.1. Полная стоимость потребительского займа определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Полная стоимость потребительского займа размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа, и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского займа в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

5.2. Полная стоимость потребительского займа, определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

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

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

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

5.2.1. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

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

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

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

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

m - количество денежных потоков (платежей);

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

5.2.2. Базовым периодом по договору потребительского займа признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского займа. Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского займа с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости займа, установленный частью 5.7 настоящей статьи. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского займа более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

5.3. При определении полной стоимости потребительского займа все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) (d_0).

5.4. В расчет полной стоимости потребительского займа включаются с учетом

особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

5.4.1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;

5.4.2) по уплате процентов по договору потребительского займа;

5.4.3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского займа и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

5.4.4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского займа;

5.4.5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского займа, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского займа определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского займа используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского займа, могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского займа платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского займа включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского займа. В случае, если договором потребительского займа определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского займа может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского займа, а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского займа может отличаться от расчетной;

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

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

5.4.1. В расчет полной стоимости потребительского займа в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 5.3 и 5.4 настоящей статьи. Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 5.3 и пунктах 5.2 – 5.7 части 4 настоящей статьи.

5.5. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

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

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

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

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

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

5.6. При предоставлении потребительского займа с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского займа не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

5.7. В случае, если условиями договора потребительского займа предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского займа производится исходя из максимально возможных суммы потребительского займа и сроков возврата потребительского займа, равномерных платежей по договору потребительского займа (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского займа. В случае, если договором потребительского займа предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского займа производится исходя из данного условия.

5.8. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых подлежит применению.

5.9. Категории потребительских кредитов (займов) определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма займа, срок возврата потребительского займа, наличие обеспечения по кредиту (займу), вид кредитора, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования, получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат.

5.10. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского займа либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского займа.

5.10.1. Если при расчете средневзвешенного значения полной стоимости займа объем потребительских кредитов (займов), выданных в одной категории потребительского займа одним кредитором, превышает 20 процентов общего объема кредитов (займов), выданных всеми кредиторами в этой категории, то объем кредитов такого кредитора принимается равным 20 процентам.

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

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

6.1. В договорах займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

6.2. К договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части:

6.2.1) размещения информации о полной стоимости займа на первой странице договора займа;

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

6.2.3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» информации;

6.2.4) предоставления заемщику графика платежей по договору займа;

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

6.3. В расчет полной стоимости потребительского займа по договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в частях 3 и 4 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)», - для полной стоимости потребительского займа, выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части 3 и пунктах 2 — 7 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - для полной стоимости потребительского займа в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору

потребительского займа.

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

6.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

6.6 Особенности условий договора потребительского займа без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей.

6.6.1. По договорам потребительского займа без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, требования, установленные частью 23 статьи 5, частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)», не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:

1) кредитором не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского займа, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 30 процентов от суммы потребительского займа (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);

2) условие, содержащее запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского займа без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;

3) ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;

4) договор потребительского займа содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского займа.

7. Порядок заключения договора потребительского займа.

7.1. Договор потребительского займа заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также настоящим положением.

7.2. Если при предоставлении потребительского займа заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского займа по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского займа. Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского займа обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского займа.

7.3. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

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

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

7.6. Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

7.7. Заемщик вправе сообщить кредитору о своей согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором. По требованию заемщика в течение указанного срока кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

7.8. Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня

их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором.

7.9. В случае получения кредитором подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного частью 7.8 настоящей статьи, договор не считается заключенным.

7.10. При заключении договора потребительского займа кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский заем на тех же (сумма, срок возврата потребительского займа и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского займа на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского займа условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования).

7.11. В договоре потребительского займа, предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому займу до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского займа по договорам потребительского займа на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского займа условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского займа, действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию).

7.12. В случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского займа, кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского займа и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом заемщика и установив разумный срок возврата потребительского займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного пунктом 7.11 настоящего Положения.

7.13. В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского займа обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского займа и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

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

При каждом ознакомлении в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с индивидуальными условиями договора потребительского займа заемщик должен получать уведомление о сроке, в течение которого на таких условиях с заемщиком может быть заключен договор потребительского займа и который определяется в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

7.15. При заключении договора потребительского займа кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа (далее - график платежей по договору потребительского займа. Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского займа с лимитом кредитования.

8. Передача электронного средства платежа при выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа

8.1. При выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа оно должно быть передано заемщику кредитором по месту нахождения кредитора (его структурного подразделения), а при наличии отдельного согласия в письменной форме заемщика - по адресу, указанному заемщиком при заключении договора потребительского кредита, способом, позволяющим однозначно установить, что электронное средство платежа было получено заемщиком лично либо его представителем, имеющим на это право. Передача и использование электронного средства платежа заемщиком допускаются только после проведения кредитором идентификации клиента в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

9. Проценты по договору потребительского займа

9.1. Процентная ставка по договору потребительского займа может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского займа при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского займа (переменная процентная ставка).

9.2. Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину. Значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц. Значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

9.3. В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по договору потребительского займа кредитор обязан уведомить заемщика о том, что значение переменной величины, по которой рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения, а также о том, что изменение значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении значений этой переменной величины в будущем.

9.4. Кредитор обязан уведомить заемщика об изменении переменной процентной ставки, в расчет которой включается значение переменной величины, не позднее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка, и довести до заемщика информацию о полной стоимости займа, рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной величины, а также об изменении в графике платежей по договору потребительского займа (если он ранее предоставлялся заемщику) способом, предусмотренным договором потребительского займа.

9.5. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского займа кредитор направляет заемщику обновленный график платежей по договору потребительского займа (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором.

10. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского займа.

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

10.1.1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского займа;

10.1.2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа (размеры предстоящих платежей заемщика по потребительскому займу с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном настоящим Федеральным законом);

10.1.3) иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

10.2. После заключения договора потребительского займа, предусматривающего предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, кредитор обязан направить заемщику в порядке, установленном договором потребительского займа, но не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

10.2.1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского займа;

10.2.2) даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского займа;

10.2.3) доступная сумма потребительского займа с лимитом кредитования.

10.3. После предоставления потребительского займа заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в части 10.1 настоящей статьи.

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

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

11.1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или

частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

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

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

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

11.5. В договоре потребительского займа в случае частичного досрочного возврата потребительского займа может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского займа только в день совершения очередного платежа по договору потребительского займа в соответствии с графиком платежей по договору потребительского займа, но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

11.6. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского займа на возвращаемую сумму потребительского займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа или ее части.

11.7. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского займа или ее части в соответствии с частью 11.4 настоящей статьи кредитор в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским займом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию. В случае, если условиями договора потребительского займа предусмотрены открытие и ведение банковского счета заемщика у кредитора, кредитор предоставляет заемщику также информацию об остатке денежных средств на банковском счете заемщика.

11.8. При досрочном возврате части потребительского займа кредитор в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского займа в случае, если досрочный возврат потребительского займа привел к изменению полной стоимости потребительского займа, а также уточненный график платежей по договору потребительского займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

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

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

12.1. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского 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 кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского 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 законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)». При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

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

12.3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

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

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

13.2. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского займа, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

13.3. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата

оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

13.4. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского займа, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

14. Порядок и условия предоставления кредитным кооперативом займов, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (включая ипотечные займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала)

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

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

14.3. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) ипотечного займа принимается уполномоченным органом кредитного кооператива в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, стоимости, предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.

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

14.5. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

14.6. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- 1) о сумме передаваемых денежных средств;
- 2) о способе передачи денежных средств;
- 3) о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- 4) о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
- 5) о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- 6) о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата

денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;

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

8) о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;

9) о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение

10) обязательств по договору ипотечного займа;

11) о подсудности споров;

12) информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период), при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер займа, предоставленного по такому договору займа, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода. Максимальный размер займа для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

2) условия такого договора займа ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому кредитору), а также не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, условия первоначального кредитного договора (договора займа), прекращенного в связи с заключением с заемщиком (одним из заемщиков) нового договора займа, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному договору займа;

3) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика, или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". При этом не учитывается право заемщика на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации;

4) заемщик на день направления требования, указанного в настоящей части, находится в трудной жизненной ситуации.

14.7. Под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается любое из следующих обстоятельств:

1) регистрация заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы;

2) признание заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;

3) временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;

4) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по договору займа, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

5) увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и (или) лиц, находящихся под опекой или попечительством заемщика), по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении заемщика на день заключения кредитного договора (договора займа), с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика.

14.8. Требование заемщика должно содержать:

1) указание на приостановление исполнения своих обязательств по договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо указание на размер платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода;

2) указание на обстоятельство (обстоятельства) из числа обстоятельств, предусмотренных ч.14.7 настоящего Положения.

К требованию заемщика, указанного в ч.14.6 настоящего Положения, должно быть приложено согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

14.9. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие обращению с требованием, указанным в ч.14.6 настоящего Положения. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.

14.10. Требование заемщика, указанное в ч.14.6 настоящего Положения, представляется кредитору путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

14.11. Заемщик при представлении требования, указанного в ч.14.6 настоящего Положения, вправе приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, или выдать доверенность кредитору при его согласии на получение документов,

указанных в настоящем разделе.

14.12. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации и условие, указанное в п.п. 3 п.12 ч.14.6 настоящего Положения, являются:

1) выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости - для подтверждения условия, установленного в п.п. 3 п.12 ч.14.6 настоящего Положения;

2) выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года N 1032-1 "О занятости населения в Российской Федерации" - для подтверждения обстоятельства, указанного в п.п. 2 п.12 ч.14.6 настоящего Положения;

3) справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пунктах 2 и 5 ч.14.7 настоящего Положения;

4) листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 3 ч.14.7 настоящего Положения;

5) справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием - для подтверждения обстоятельств, указанных в пунктах 4 и 5 ч.14.7 настоящего Положения;

6) свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 5 ч.14.7 настоящего Положения.

14.13. Кредитор, получивший требование заемщика, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящей статьи сообщить заемщику об изменении условий договора займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем вручения уведомления под расписку.

В целях рассмотрения требования заемщика, кредитор в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения требования заемщика, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие условие, указанное в пункте 3 п.12 ч.14.6 настоящего Положения. В этом случае срок, указанный в абз. 1 ч. 14.13 настоящего Положения, исчисляется со дня предоставления заемщиком запрошенных документов.

Кредитор не вправе требовать у заемщика предоставления документов, отличных от указанных в ч. 14.12 настоящего Положения.

14.14. Несоответствие требования заемщика требованиям настоящего раздела является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем вручения уведомления под расписку.

14.15. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, уведомления, предусмотренного ч. 14.13 настоящего Положения, или запроса о предоставлении подтверждающих документов либо отказа в удовлетворении его требования льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

14.16. Со дня направления кредитором заемщику уведомления, указанного в ч. 14.13 настоящего Положения, условия соответствующего договора займа считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика, и с учетом требований настоящей части. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее окончания льготного периода.

В течение льготного периода не допускаются предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору займа и обращение взыскания на предмет ипотеки, обеспечивающей обязательства по соответствующему договору займа.

Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить суммы (часть суммы) займа без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут сумму платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период. При достижении указанной суммы платежей действие льготного периода прекращается и кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящей части.

В случае уменьшения размера обязательств за счет платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода, на основании его требования, а также в случае досрочного погашения заемщиком в течение льготного периода суммы (части суммы) кредита (займа) размер обязательств заемщика, погашаемых в соответствии с настоящей частью, уменьшается на размер соответствующих платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

14.17. По окончании льготного периода платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий договора займа, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются в качестве обязательств заемщика.

14.18. По окончании льготного периода платежи по договору займа, уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления льготного периода условиям договора займа, уплачиваются заемщиком в размере, количестве и с периодичностью (в сроки), которые установлены или определены в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора займа, и согласно графику платежей, действовавшему до предоставления льготного периода.

14.19. Платежи, указанные в ч. 14.17 настоящего Положения и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных ч. 14.18 настоящего Положения, в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа), до погашения размера обязательств заемщика, зафиксированного в соответствии с ч. 14.18 настоящего Положения. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок действия льготного периода.

14.20. Платежи, уплаченные заемщиком в течение льготного периода, направляются

кредитором прежде всего в счет погашения обязательств, указанных в ч. 14.17 настоящего Положения.

Платежи, уплачиваемые заемщиком в счет досрочного возврата кредита (займа) по окончании льготного периода, погашают в первую очередь обязательства, указанные в ч. 14.17 настоящего Положения.

14.21. Кредитор по договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с настоящей статьей, обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке.

Если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству были удостоверены закладной, кредитор обязан обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

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

14.27. Заемщик обязуется в течение шести месяцев с даты снятия обременения с недвижимого имущества, оформить приобретенное за счет заемных денежных средств жилое помещение в общую долевую собственность на всех членов семьи заемщиков в соответствии с п.4 ст.10 Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей". В целях осуществления Займодавцем обязанности, предусмотренной ст. 814 ГК РФ, Заемщик обязуется представить Займодавцу документы, подтверждающие оформление жилого помещения в общую долевую собственность на всех членов семьи, в срок, не превышающий 60 (Шестьдесят) календарных дней. По заявлению Заемщика при наличии уважительных причин срок предоставления Заемщиком документов может быть продлен по решению Займодавца еще на 30 (Тридцать) календарных дней. Прекращение членства Заемщика в Кооперативе не является основанием непредставления вышеуказанных документов.

14.28. Заемщик в течение всего периода строительства индивидуального жилого дома обязан предоставлять в Кооператив отчетные документы, подтверждающие расходы на строительство жилого дома. Кооператив обязан проводить разъяснительную работу с пайщиками об обязательном предоставлении документов. Заемщик обязуется в течение шести месяцев после ввода в эксплуатацию жилого помещения, оформить построенное (или реконструированное) за счет заемных денежных средств жилое помещение в общую долевую собственность на всех членов семьи заемщиков в соответствии с п.4 ст.10 Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей". В целях осуществления Займодавцем обязанности, предусмотренной ст. 814 ГК РФ, Заемщик обязуется представить Займодавцу документы, подтверждающие оформление жилого помещения в общую долевую собственность на всех членов семьи, в срок, не превышающий 60 (Шестьдесят) календарных дней. По заявлению Заемщика при наличии уважительных причин срок предоставления Заемщиком документов может быть продлен по решению Займодавца еще на 30 (Тридцать) календарных дней. Прекращение членства Заемщика в Кооперативе не является основанием непредставления вышеуказанных документов.

14.29. Кооператив обязан проводить визуальную оценку земельных участков (строящихся

на них объектах) в целях оценки целевого использования займа Кооператива на строительство индивидуального жилого дома (до выдачи займа и после освоения заемных средств). Результаты осмотра оформляются Актом с приложением фотографических изображений (фото) объектов.

14.30. Сотрудник Кооператива осуществляющий идентификацию клиента незамедлительно (в течении 1 рабочего дня) в соответствии с требованием законодательства в сфере ПОД/ФТ формирует Внутреннее сообщение по коду необычной операции – 1299 при получении Кооперативом отчетных документов подтверждающие целевое использование заемных денежных средств, клиентами Кооператива, при условии совпадения следующих двух факторов:

- формирование чека(ов) о приобретении стройматериалов, либо заключение договора подряда на строительство индивидуального жилого дома осуществлялось одним и тем же юридическим лицом или индивидуальным по которому в Кооперативе имеются подобные отчетные документы предоставленные в течении календарного квартала другими клиентами Кооператива в количестве не менее 10 (десяти).

- характер данных документов связан со строительством объекта недвижимости в непосредственной близости: соседние земельные участки, расположенные на одной улице, в одном и том же районе населенного пункта (деревня, село, дачное некоммерческое товарищество, садоводческое некоммерческое товарищество, поселок (в т.ч. поселок городского типа).

14.31. Сотрудник Кооператива осуществляющий идентификацию клиента незамедлительно (в течении 1 рабочего дня) в соответствии с требованием законодательства в сфере ПОД/ФТ формирует Внутреннее сообщение по коду необычной операции – 1101, в случае предоставления Кооперативом займа по договору целевого жилищного займа для приобретения объекта недвижимости, в договоре купли-продажи которого за продавцом остается право проживания и использования продаваемого им объекта недвижимости.

14.32. В случае предоставления Кооперативом займа по договору целевого жилищного займа, по которому в дальнейшем осуществляется полное или частичное погашение средствами материнского (семейного) капитала, Заемщик не предоставил Кооперативу документы подтверждающие отчуждение долей супругу, детям согласно ранее оформленного обязательства о выделении таких долей, по истечения сроков, указанных в п. 14.27., 14.28, Кооператив осуществляет следующие меры контроля:

- Сотрудник Кооператива, осуществляющий идентификацию клиента, в соответствии с требованием законодательства в сфере ПОД/ФТ, на следующий рабочий день по истечению установленного срока формирует и направляет в адрес заемщика запрос в свободной форме по средствам личной встречи, телефонограммы, наземной почты, электронной почты. Срок предоставления заемщиком документов по запросу Кооператива не может превышать 30-ти (тридцати) календарных дней с момента направления запроса. По заявлению заемщика при наличии уважительной причины срок предоставления Заемщиком документов может быть продлен по решению Кооператива еще на 30 календарных дней. Уважительной причиной может быть болезнь заемщика, длительная командировка и прочие уважительные причины.

14.33. В случае не предоставления, несвоевременного предоставления, либо предоставление не в полном объеме отчетных документов, подтверждающих целевое использование заемных денежных средств, Заемщиком по запросу Кооператива. В данном случае Сотрудник Кооператива, осуществляющий идентификацию клиента в соответствии с требованием законодательства в сфере ПОД/ФТ формирует Внутреннее сообщение по коду необычной операции – 1299.

14.34. В случае если заемщик уклоняется от снятия обременения (игнорирует запросы Кооператива, не является в назначенные даты встречи для снятия обременения и т.д.), Сотрудник

Кооператива осуществляющий идентификацию клиента в соответствии с требованием законодательства в сфере ПОД/ФТ незамедлительно в тот же день формирует Внутреннее сообщение по коду необычной операции – 1299, а также вносит заемщика в «черный список клиентов». В случае если Кооперативу становится известно о совершении заемщиком (у которого имеется обязательство на выделение долей членам семьи, копия которого была ранее предоставлена Кооперативу) продажи объекта недвижимости и у данного заемщика, при этом не выделены доли членам семьи согласно нотариальному обязательству, сотрудник Кооператива, осуществляющий идентификацию клиента в соответствии с требованием законодательства в сфере ПОД/ФТ незамедлительно формирует внутреннее сообщение по коду необычной операции - 1299 и направляет ФЭС не позднее рабочего дня следующего за днем выявления.

14.35. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции Кооператив принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

14.36. Условиями предоставления кредитным кооперативом займов, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (включая ипотечные займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее – займы с использованием средств материнского (семейного) капитала), являются: использование заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий; совпадение субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен объект недвижимости, на приобретение или строительство которого предоставляется заем, либо субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрирован и (или) фактически проживает заемщик, с субъектом Российской Федерации по месту государственной регистрации кредитного кооператива или его обособленных подразделений (филиалов).

14.37. В отношении всех займов с использованием средств материнского (семейного) капитала кредитный кооператив до предоставления займа обязан запросить у заёмщика информацию о цели использования займа, а также:

- сведения, необходимые для идентификации физического лица – заемщика (владельца государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (далее – сертификат) (данные паспорта заемщика (владельца сертификата)); идентификационный номер налогоплательщика владельца сертификата; страховой номер индивидуального лицевого счета владельца сертификата, документы, подтверждающие факт проживания заемщика на территории определенного субъекта Российской Федерации (при необходимости);

- документы, подтверждающие право заемщика (владельца сертификата) на получение средств материнского (семейного) капитала (сертификат в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного должностного лица территориального органа Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – сертификат в форме электронного документа)), либо сертификат на бумажном носителе, подтверждающий содержание сертификата в форме электронного документа, либо выписка из федерального регистра лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки, о выдаче сертификата;

- реквизиты банковского счета, открытого на имя заемщика для перечисления денежных средств по договору займа с использованием средств материнского (семейного) капитала.

14.38. При предоставлении займа с использованием средств материнского (семейного) капитала на покупку квартиры (комнаты или доли в квартире):

- документы и сведения, указанные в абзацах 2-4 пункта 14.37. настоящего Положения;
- правоустанавливающие документы на квартиру (комнату или долю в квартире) (выписка из Единого государственного реестра недвижимости (далее – ЕГРН), полученная не ранее чем за 5 календарных дней до даты предоставления документов, указанных в абзацах 2-4 пункте 5.2 настоящего Базового стандарта); документ, на основании которого возникло право собственности продавца на квартиру (комнату или долю в квартире) (при наличии); кадастровый паспорт жилого помещения (при наличии); технический паспорт жилого помещения (квартиры) (при наличии);
- документы, подтверждающие пригодность квартиры (комнаты или доли в квартире) для постоянного проживания (акт обследования жилого помещения, заключение о признании жилого помещения пригодным (непригодным) для постоянного проживания); технический паспорт многоквартирного дома (при наличии); акт осмотра жилого помещения кредитным кооперативом (с описанием характеристик жилого помещения, в том числе наличия коммуникаций).

14.39. При предоставлении займа с использованием средств материнского (семейного) капитала на покупку жилого дома (доли в жилом доме) с земельным участком (далее - приобретаемый жилой дом с земельным участком):

- документы и сведения, указанные в абзацах 2-4 пункта 14.37. настоящего Положения;
- правоустанавливающие документы на приобретаемый жилой дом с земельным участком (выписки из ЕГРН в отношении приобретаемого жилого дома, земельного участка (полученные не ранее чем за 5 календарных дней до даты предоставления документов, указанных в абзацах 2-4 пункта 14.37. настоящего Положения); документ, на основании которого возникло право собственности продавца на приобретаемый жилой дом с земельным участком (при наличии), кадастровый паспорт приобретаемого жилого дома с земельным участком (при наличии); технический паспорт приобретаемого жилого дома с земельным участком (при наличии); выписка из ЕГРН о кадастровой стоимости земельного участка (при наличии);
- документы, подтверждающие пригодность приобретаемого жилого дома с земельным участком для постоянного проживания (акт обследования приобретаемого жилого дома с земельным участком, заключение о признании жилого дома с земельным участком пригодным (непригодным) для постоянного проживания); акт осмотра приобретаемого жилого дома с земельным участком кредитным кооперативом (с описанием характеристик приобретаемого жилого дома с земельным участком, в том числе наличия коммуникаций);
- документы фотофиксации (фотографии), подтверждающие пригодность приобретаемого жилого дома с земельным участком для проживания и отвечающие следующим требованиям: сделаны в светлое время суток в количестве не менее 5 единиц; отражают фундамент, кровлю, полы, стены, окна, входную дверь, наличие отопления, электричества в жилом доме; отражают адрес жилого дома (наименование улицы, номер дома на адресной табличке), а при его отсутствии – содержат сведения о дате, времени и геолокации фотосъемки.

14.40. При предоставлении займа с использованием средств материнского (семейного) капитала на строительство индивидуального жилого дома:

- документы и сведения, указанные в абзацах 2-4 пункта 14.37. настоящего Положения;
- правоустанавливающие документы на земельный участок, на котором планируется возведение индивидуального жилого дома (выписка из ЕГРН в отношении земельного участка; документ, на основании которого возникло право собственности продавца на земельный участок (при наличии); договор аренды земельного участка под строительство индивидуального жилого

дома со сроком окончания не ранее двух лет на момент подачи документов, предусмотренных в абзацах 2-4 пункта 14.37. настоящего Положения; согласие арендодателя на передачу права аренды земельного участка в залог (если участок не в собственности); кадастровый паспорт земельного участка (при наличии); разрешение на строительство, выданное уполномоченными органами, или уведомление о соответствии указанных в уведомлении о планируемом строительстве объекта индивидуального жилищного строительства параметров объекта индивидуального жилищного строительства установленным параметрам и допустимости размещения объекта индивидуального жилищного строительства на земельном участке (при наличии); выписки из ЕГРН в отношении объекта индивидуального жилищного строительства (полученные не ранее чем за 5 календарных дней до даты предоставления документов) (при наличии); договор строительного подряда (при наличии);

- документы фотофиксации (фотографии), подтверждающие фактическое состояние земельного участка, этапа строительства индивидуального жилого дома и отвечающие следующим требованиям: сделаны в светлое время суток в количестве не менее 5 единиц; отражают земельный участок со всех граничащих с другими земельными участками сторон; отражают наличие близлежащих земельных участков, а при их отсутствии – содержат сведения о дате, времени и геолокации фотосъемки; отражают этап строительства индивидуального жилого дома (внутри и снаружи дома) (если на земельном участке начаты строительные работы); отражают наличие иных построек на земельном участке (если на земельном участке имеются иные постройки).

14.41. При предоставлении займа с использованием средств материнского (семейного) капитала на приобретение жилья посредством участия в жилищно-строительном кооперативе (далее - ЖСК):

- документы и сведения, указанные в абзацах 2-4 пункта 14.37. настоящего Положения;
- документы, подтверждающие членство в ЖСК (договор об участии в ЖСК; выписка из реестра членов ЖСК; справка о внесенной сумме паевого взноса за жилое помещение и об оставшейся неуплаченной сумме паевого взноса, выданная ЖСК; копия устава ЖСК, заверенная ЖСК).

14.42. При предоставлении займа с использованием средств материнского (семейного) капитала на приобретение жилья по договору участия в долевом строительстве (далее - ДДУ):

- документы и сведения, указанные в абзацах 2-4 14.37. настоящего Положения;
- документы, подтверждающие права участника долевого строительства (ДДУ, прошедший государственную регистрацию в установленном порядке; документ, содержащий сведения о внесенной сумме в счет уплаты цены ДДУ и об оставшейся неуплаченной сумме по договору, выданный застройщиком).

Заемщиком представляются оригиналы документов, указанных в пункте 14.37. настоящего Положения, для снятия копий и последующего хранения кредитным кооперативом в порядке, предусмотренном внутренними документами кредитного кооператива. Получение, обработка, использование, хранение и передача сведений, являющихся персональными данными, осуществляется кредитным кооперативом в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

14.43. Кредитный кооператив осуществляет оценку представленных в соответствии с пунктом 14.37. настоящего Положения документов и сведений на предмет соблюдения условий, предусмотренных пунктом 14.36 настоящего Положения, и при их соблюдении принимает решение о предоставлении займа с использованием средств материнского (семейного) капитала.

Обстоятельствами, при которых не обеспечивается соблюдение условия об использовании заемных средств на приобретение (строительство) жилого помещения для улучшения жилищных условий, могут являться:

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

14.43.2. приобретение или строительство жилых помещений на земельных участках, не относящихся к категории земель населенных пунктов;

14.43.3. отсутствие у ЖСК права собственности на земельный участок, на котором будет осуществляться строительство жилого дома;

14.43.4. повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров, связанных с предоставлением займов с использованием 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;

14.43.5. приобретения или строительство жилого помещения в населенных пунктах, необеспеченных транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой.

14.44. Для проверки наличия или отсутствия обстоятельств, указанных в пункте 14.43. настоящего Положения, в целях принятия решения о предоставлении займа с использованием средств материнского (семейного) капитала кредитный кооператив обязан до заключения договора займа осуществить следующие мероприятия:

- проверить наличие факта повторного в течение одного года использования одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров купли-продажи, а также характеристики и пригодность жилого помещения для проживания;

- проверить соответствие земельных участков категории земель населенных пунктов; - проверить наличие у ЖСК права собственности на земельный участок, на котором будет осуществляться строительство жилого дома;

- провести анализ соответствия стоимости приобретаемого или строящегося объекта недвижимости рыночной и кадастровой стоимости;

- провести анализ инфраструктуры населенного пункта, на территории которого приобретается или строится объект недвижимости. Результаты проводимых кредитным кооперативом процедур оформляются им в форме письменного заключения.

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

15.1. Оценка платежеспособности члена Кооператива (пайщика) или членов Кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

15.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 15.1. настоящего Положения осуществляется на основании представленных ими в кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает кооператив.

15.3. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 15.1 настоящего Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются настоящим Положением и включают в себя:

15.3.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в пункте 15.1. настоящего Положения, в том числе:

- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей;
- иные доходы, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

15.3.2. Результаты оценки предмета залога.

15.3.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

15.3.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 15.1 настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

15.3.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 15.1 настоящего Положения, надлежащим образом исполнить обязательства, по договору ипотечного займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

15.3.6. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 15.1 настоящего Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде.

15.3.7. Уровень платежеспособности оценивается как допустимый, если Долговая нагрузка Заёмщика (Поручителя) не превышает предельную долговую нагрузку.

При оценке платёжеспособности Заёмщика производится расчёт величины «Долговая нагрузка Заёмщика» с применением формулы $ДНЗ = РЗ / ДЗ * 100 \%$, где:

ДНЗ – долговая нагрузка Заёмщика;

РЗ – ежемесячные расходы Заёмщика;

ДЗ – среднемесячные доходы Заёмщика.

При оценке платёжеспособности Заёмщика и Созаёмщика производится расчёт величины «Долговая нагрузка Заёмщика и Созаёмщика» с применением формулы $ДНЗС = РЗС / ДЗС * 100 \%$, где:

ДНЗС – долговая нагрузка Заёмщика и Созаёмщика;

РЗС – ежемесячные расходы Заёмщика и Созаёмщика;

ДЗС – среднемесячные доходы Заёмщика и Созаёмщика.

При оценке платёжеспособности Поручителя производится расчёт величины «Долговая нагрузка Поручителя» с применением формулы $ДНП = РП / ДП * 100 \%$, где:

ДНП – долговая нагрузка Поручителя;

РП – ежемесячные расходы Поручителя;

ДП – среднемесячные доходы Поручителя.

Для оценки платежеспособности установлена предельная долговая нагрузка, определяемая согласно следующим условиям:

Среднемесячные доходы (в рублях)	Предельная долговая нагрузка (в %)
до 30 000	50
30 001 – 50 000	60
50 001 – 300 000	75
от 300 001	80

15.3.8. Вероятность возврата займа оценивается высокой, если Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик) имеет (имеют) допустимый уровень платёжеспособности, положительную кредитную историю, предоставлено обеспечение, отвечающее требованиям кооператива.

15.3.9. Вероятность возврата займа оценивается средней, если Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик) имеет (имеют) допустимый уровень платёжеспособности, положительную кредитную историю, обеспечение не предоставлено, либо если Заёмщик имеет допустимый уровень платёжеспособности, кредитная история отсутствует, обеспечение предоставлено/ не предоставлено.

15.3.10. Кредитная история Заёмщика оценивается положительной, если текущий статус платежей Заёмщика по данным Кооператива и/или бюро кредитных историй в норме, т.е. платежи внесены своевременно; по усмотрению кооператива в кредитной истории допускается наличие просроченных платежей.

15.3.11. Вероятность возврата займа оценивается низкой, если у Заёмщика (Заёмщика и Созаёмщика) платёжеспособность ниже допустимого уровня и/или отрицательная кредитная история и/или Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик) не соответствует (не соответствуют) требованиям кооператива.

15.3.12. При оценке вероятности возврата займа принимается во внимание кредитная история Заёмщика в Кооперативе и в иных финансовых организациях (при наличии сведений у кооператива).

15.3.13. По результатам оценки платёжеспособности и вероятности возврата займа при рассмотрении заявления о предоставлении ипотечного займа оформляется письменное Заключение по оценке платёжеспособности.

15.3.14. Результаты оценки платёжеспособности и вероятности возврата займа представляются в правление Кооператива (в Комитет по займам кооператива) для вынесения решения по заявлению о предоставлении займа.

15.3.15. Комитет по займам кооператива вправе принять положительное решение о предоставлении займа, если уровень платёжеспособности Заёмщика (Заёмщика и Созаёмщика) является допустимым и вероятность возврата займа оценивается как высокая или средняя. Предоставление займа Заёмщику при низкой вероятности возврата займа признается возможным в случае предоставления займа Заёмщику с целью урегулирования просроченной задолженности по договору займа в кооперативе.

15.3.4. Результаты оценки платёжеспособности представляются органу кредитного кооператива, принимающему решение о предоставлении ипотечного займа.

15.5. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении ипотечного займа члену кредитного кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

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

- предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 15.1;
- отказать в предоставлении ипотечного займа.

15.6. Орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в пункте 15.1 настоящего Положения, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных кредитным кооперативом требований.

16. Порядок заключения договоров поручительства в качестве обеспечения по заключаемым договорам займа.

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

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

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

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

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

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

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

16.4.4.о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность).

16.4.5.о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;

16.4.6.о прекращении поручительства;

16.4.7.о сроке договора поручительства;

16.4.8.о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

17. Порядок заключения договоров залога в качестве обеспечения по заключенным договорам займа.

17.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

17.2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива (пайщик), которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

17.3. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.

17.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

17.5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

17.6. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

17.7. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен содержать условия:

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

17.7.2. о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;

17.7.3. о существе, размере и сроке исполнения договора займа;

17.7.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

18. Порядок оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом (пайщиком) Кооператива.

18.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя оформленного в произвольной форме или профессиональным оценщиком.

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

18.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица Кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

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

19. Перечень источников информации, которые могут быть использованы кредитором для расчета величины доходов физического лица.

19.1. Справка по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитором в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия клиента.

19.2. Справка о заработной плате с места работы по форме Кооператива, подтвержденная работодателем физического лица.

19.3. Выписка по зарплатному счету пайщика.

19.4. Справка, предоставленная клиентом о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям из отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и (или) другого государственного органа, выплачивающего пенсию клиенту.

19.5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная банком в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия клиента.

19.6. Справка, предоставленная клиентом о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом.

19.8. Информация о величине доходов, заявленных физическим лицом.

19.9. Кредитная история заемщика из бюро кредитных историй, на основе которой, кредитором может быть получена оценка дохода заёмщика.

19.10. Денежные доходы (в среднем на душу населения) в регионе предоставления кредита.

20. Расчет примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

20.1. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должен рассчитываться исходя из условий договора, обеспеченного ипотекой, на дату его заключения. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должен рассчитываться как отношение суммы платежей заемщика, указанных в пунктах 1 - 7 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ, включая платежи, осуществленные заемщиком до даты заключения договора, обеспеченного ипотекой, и страховой премии, уплачиваемой заемщиком в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору, обеспеченному ипотекой (далее - страховая премия), если указанная страховая премия не была учтена в составе платежей, указанных в пунктах 6 или 7 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ, к количеству полных месяцев, в течение которых действует договор, обеспеченный ипотекой.

20.1.1. Для целей расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, полный месяц исчисляется с числа месяца заключения договора, обеспеченного ипотекой. В случае если истечение полного месяца приходится на число, отсутствующее в этом месяце, то за дату окончания полного месяца принимается последний день такого месяца.

20.1.2. В случае если договором, обеспеченным ипотекой, определена страховая организация (страховые организации), с которой (с одной из которых) заемщиком заключается договор страхования предмета залога, и при расчете примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, уплачиваемая страховая премия не может быть рассчитана за весь срок действия договора, обеспеченного ипотекой, в расчет примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должна включаться страховая премия, рассчитанная исходя из страховых тарифов, размещенных на сайте такой страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", применяемых такой страховой организацией (одной из таких страховых

организаций), с которой (с одной из которых) заемщиком заключается договор страхования предмета залога, на дату расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, и суммы основного долга по договору, обеспеченному ипотекой, с учетом ее уменьшения в результате погашения в соответствии с графиком платежей по договору, обеспеченному ипотекой.

20.1.3. В случае если договором, обеспеченным ипотекой, не определена страховая организация, с которой заемщиком заключается договор страхования предмета залога, расчет примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должен осуществляться исходя из страховых тарифов, применяемых определенной кредитором страховой организацией, размещенных на сайте такой страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на дату расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, и суммы основного долга по договору, обеспеченному ипотекой, с учетом ее уменьшения в результате погашения в соответствии с графиком платежей по договору, обеспеченному ипотекой.

21. Виды займов, предоставляемых пайщикам Кооператива

№ п/п	Наименование программы выдачи займов для пайщиков кооператива – физических лиц	Условия выдачи займа (диапазоны сумм и сроков займа, процентных ставок, правил начисления процентов, порядок выплат и др.)
1	Ипотечный займ (физ. лицам)	Срок договора - 365 дней. Минимальная сумма займа – от 100 000 руб. Максимальная сумма займа – до 150 000 руб. Проценты – 17% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: залог недвижимого имущества.
2	Ипотечный займ (физ. лицам)	Срок договора — 365 дней. Минимальная сумма займа – от 150 000 руб. Максимальная сумма займа – до 600 000 руб. Проценты – 17% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: без поручительства/поручительство.
3	Ипотечный займ (физ. лицам)	Срок договора — 365 дней. Минимальная сумма займа – от 600 000 руб. Максимальная сумма займа – до 1 350 000 руб. Проценты – 17% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: залог недвижимого имущества.
4	Семейный займ ипотека (гос. поддержка)	Срок договора — 180 дней. Минимальная сумма займа – от 328 000 руб. Максимальная сумма займа – до 1 000 000 руб. Проценты – 20% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: залог недвижимого имущества.
5	Семейный займ поручительство (гос. поддержка)	Срок договора — 180 дней. Минимальная сумма займа – от 328 000 руб. Максимальная сумма займа – до 1 000 000 руб. Проценты – 20% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: поручительство.
6	Потребительский займ (физ. лицам)	Срок договора — 365 дней. Минимальная сумма займа – от 100 000 руб. Максимальная сумма займа – до 150 000 руб. Проценты – 30% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: поручительство.
7	Потребительский займ (физ. лицам)	Срок договора — 365 дней. Минимальная сумма займа – от 150 000 руб. Максимальная сумма займа – до 600 000 руб. Проценты – 30% годовых. Начисление процентов –

		годовой процент. Форма обеспечения: поручительство.
8	Потребительский займ (физ. лицам)	Срок договора — 365 дней. Минимальная сумма займа – от 600 000 руб. Максимальная сумма займа – до 1 350 000 руб. Проценты – 30% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: поручительство.
9	Автозайм 2	Срок договора — 365 дней. Минимальная сумма займа – от 150 000 руб. Максимальная сумма займа – до 600 000 руб. Проценты – 30% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: залог автомобиля.
10	Автозайм 3	Срок договора — 365 дней. Минимальная сумма займа – от 600 000 руб. Максимальная сумма займа – до 1 000 000 руб. Проценты – 30% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: залог автомобиля.
11	Срочный займ 1	Срок договора — 180 дней. Минимальная сумма займа – не ограничена. Максимальная сумма займа – до 30 000 руб. Проценты – 120% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Формы обеспечения: без обеспечения.
12	Срочный займ 2	Срок договора — 180 дней. Минимальная сумма займа – от 30 000 руб. Максимальная сумма займа – до 100 000 руб. Проценты – 90% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: без обеспечения.
13	Срочный займ 3	Срок договора — от 180 дней до 365. Минимальная сумма займа – от 100 000 руб. Максимальная сумма займа – не ограничена. Проценты - 25% годовых. Начисление процентов – годовой процент. Форма обеспечения: без обеспечения.

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

21.2. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за пользование кредитом (займом) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

21.3. Максимальный срок, на который выдается ипотечный заем – 365 дней. Срок займа исчисляется со дня его выдачи и заканчивается в день погашения всей задолженности по нему.

21.4. С заемщиком составляется договор займа, в котором определяются условия займа, порядок его возврата, уплаты процентов за пользование займом и штрафных санкций в случае

несвоевременного внесения платежей.

21.5. Возврат суммы займа и начисленных процентов производится в соответствии с заемной программой: либо единовременным платежом, либо в рассрочку ежемесячно равными долями согласно графику, который прилагается к договору займа. Отсчет срока для начисления процентов за пользование займом начинается со дня выдачи займа (включительно) и заканчивается датой погашения всей задолженности по займу (включительно).

21.6. Суммы, вносимые заемщиком по договору займа, направляются на погашение его задолженности в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского займа.

22. Иные положения.

22.1. Кредитный кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору потребительского займа) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить члену (пайщику) по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

22.1.1) договор займа, подписанный сторонами;

22.1.2) подписанное Заемщиком заявление о предоставлении займа (если оформление такого заявления является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации);

22.1.3) документ, подтверждающий выдачу Заемщику займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);

22.1.4) согласия, предоставленные Заемщиком во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;

22.1.5) документ, подтверждающий полное исполнение Заемщиком обязательств по договору займа.

22.2. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, кредитный кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника обязан бесплатно не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности проинформировать должника о наличии такой задолженности, посредством:

22.2.1) способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;

22.2.2) телефонной и почтовой связи.

22.3. В информацию о наличии просроченной задолженности кредитный кооператив с учетом требований законодательства Российской Федерации обязан включать информацию о факте просроченной задолженности получателя финансовой услуги, наименовании, контактном телефоне кредитного кооператива (третьего лица, действующего по поручению, от имени и за

счет кредитного 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.

22.4. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обязан обеспечить Заемщику возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов.

22.5. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определенные пунктом 22.6. настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 22.7. настоящей статьи.

22.6. Кредитный кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности Заемщика перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения Заемщиком суммы потребительского займа:

22.6.1) смерть заемщика, в случае если наследник умершего Заемщика принят в члены кредитного кооператива (пайщики);

22.6.2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью Заемщику или его близких родственников;

22.6.3) присвоение Заемщику инвалидности 1 - 2 группы;

22.6.4) тяжелое заболевание Заемщика, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

22.6.5) вынесение судом решения о признании Заемщика ограниченно дееспособным либо недееспособным;

22.6.6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей Заемщиком;

22.6.7) потеря работы Заемщиком в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если Заемщик имеет несовершеннолетних детей либо семья Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;

22.6.8) обретение Заемщиком статуса единственного кормильца в семье;

22.6.9) призыв Заемщика в Вооруженные силы Российской Федерации;

22.6.10) вступление в законную силу приговора суда в отношении Заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

22.6.11) произошедшее не по воле Заемщика существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода Заемщика и (или) его способность исполнять обязательства по договору потребительского займа.

22.7. Указанные в пункте 22.6.3. настоящей статьи факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитный кооператив обязан в доступной форме довести до сведения Заемщика информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у Заемщика, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

22.8. По итогам рассмотрения заявления Заемщика о реструктуризации кредитный

кооператив принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

22.9. В случае принятия кредитным кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе кредитный кооператив предлагает Заемщику заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и Заемщиком по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет Заемщику вместе с решением о реструктуризации задолженности Заемщика.

22.10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 22.6 настоящей статьи.

23. Разрешение споров.

23.1. Иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

23.2. В индивидуальных условиях договора потребительского займа по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску кредитора к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

23.3. При изменении территориальной подсудности в индивидуальных условиях договора потребительского займа стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску кредитора, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского займа, или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

23.4. Заемщик и кредитор вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по договору потребительского займа только после возникновения оснований для предъявления иска.

23.5. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа в случае, если на момент его заключения первоначальный кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а на момент уступки прав (требований) по договору потребительского займа новый кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированным финансовым обществом или физическим лицом, указанным в письменном согласии заемщика, предусмотренном частью 1 статьи 12 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».