

Положение о порядке предоставления займов членам  
Некоммерческой организации Кредитный потребительский кооператив «РостКапитал»

## 1. Общие положения

Настоящее положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», Федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», Базовым стандартом совершения кредитным потребителем операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 № КФНП-26), Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (утв. Банком России 14.12.2017), действующим законодательством РФ и уставом Некоммерческой организации Кредитный потребительский кооператив «РостКапитал», в дальнейшем именуемой - Кооператив.

Настоящее Положение регламентирует порядок предоставления Кооперативом займов своим членам. Лицо, обратившееся в Кооператив с намерением получить, получающее или получившее заем для целей настоящего положения именуется далее – заемщик.

Источником предоставления займов членам Кооператива является Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива, формируемый из части имущества Кооператива, в том числе из привлеченных средств членов Кооператива, иных денежных средств. Решение об использовании средств Фонда финансовой взаимопомощи принимается Комитетом по займам Кооператива, либо Правлением Кооператива, в случае, предусмотренном Уставом Кооператива.

## 2. Порядок предоставления Кооперативом потребительских займов

### 2.1. Условия договора потребительского займа

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

2.1.2. К условиям договора потребительского займа, за исключением условий, согласованных Кооперативом и заемщиком в соответствии с п. 2.1.9 настоящего Положения, применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

2.1.4. Кооперативом 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:

2.1.4.1. наименование Кооператива, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с Кооперативом, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", о членстве в саморегулируемой организации;

2.1.4.2. требования к заемщику, которые установлены Кооперативом и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа;

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

2.1.4.4. виды потребительского займа;

2.1.4.5. суммы потребительского займа и сроки его возврата;

2.1.4.6. валюты, в которых предоставляется потребительский заем;

- 2.1.4.7. способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;
- 2.1.4.8. процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- 2.1.4.9. виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа);
- 2.1.4.10. диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского займа;
- 2.1.4.11. периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;
- 2.1.4.12. способы возврата заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа;
- 2.1.4.13. сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;
- 2.1.4.14. способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;
- 2.1.4.15. 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;
- 2.1.4.16. 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;
- 2.1.4.17. 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 (для потребительских займов в иностранной валюте);
- 2.1.4.18. информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств Кооперативом третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского займа, может отличаться от валюты потребительского займа;
- 2.1.4.19. информация о возможности запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- 2.1.4.20. порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели);
- 2.1.4.21. подсудность споров по искам Кооператива к заемщику;
- 2.1.4.22. формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.
- 2.1.5. Информация, указанная в п. 2.1.4 настоящего положения, доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.
- 2.1.6. В случае привлечения Кооперативом 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 п. 2.1.4 настоящего положения.
- 2.1.7. Общие условия договора потребительского займа не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами Кооператива или третьих лиц за плату. Кооператив не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского займа платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.
- 2.1.8. При обращении заемщика к Кооперативу о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте Кооператив обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения в Кооператив за

предоставлением 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.

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

2.1.9.1. сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;

2.1.9.2. срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;

2.1.9.3. валюта, в которой предоставляется потребительский заем;

2.1.9.4. процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

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

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

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

2.1.9.8. 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;

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

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

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

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

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

2.1.9.14. согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;

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

2.1.9.16. способ обмена информацией между Кооперативом и заемщиком.

2.1.10. 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.

2.1.11. Индивидуальные и общие условия договора потребительского займа должны соответствовать информации, предоставленной Кооперативом заемщику в соответствии с п. 2.1.4 настоящего положения.

2.1.12. Индивидуальные условия договора потребительского займа, указанные в п. 2.1.9 настоящего положения, отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского займа, четким, хорошо читаемым шрифтом.

2.1.13. В договоре потребительского займа не могут содержаться:

2.1.13.1. условие о передаче Кооперативу в качестве обеспечения исполнения обязательств по

договору потребительского займа всей суммы потребительского займа или ее части;

2.1.13.2. условие о выдаче Кооперативом заемщику нового потребительского займа в целях погашения имеющейся задолженности перед Кооперативом без заключения нового договора потребительского займа после даты возникновения такой задолженности;

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

2.1.14. Изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского займа осуществляется с соблюдением требований, установленных Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

2.1.16. Кооператив 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 Кооператив 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.

2.1.17. В случае, если индивидуальными условиями договора потребительского займа предусмотрено открытие Кооперативом 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 Кооперативом бесплатно.

2.1.18. Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами Кооператива 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.

2.1.19. Не допускается взимание Кооперативом вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые Кооператив действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

2.1.20. 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:

2.1.20.1. задолженность по процентам;

2.1.20.2. задолженность по основному долгу;

2.1.20.3. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с п. 2.1.21 настоящего Положения;

2.1.20.4. проценты, начисленные за текущий период платежей;

2.1.20.5. сумма основного долга за текущий период платежей;

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

2.1.21. 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.

2.1.22. В договоре потребительского займа стороны могут установить один способ или несколько способов исполнения заемщиком денежных обязательств по договору потребительского займа. При этом Кооператив 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.

## 2.2. Полная стоимость потребительского кредита (займа)

2.2.1. Полная стоимость потребительского займа, рассчитанная в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа, и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

2.2.1.1. Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСЗ = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСЗ - полная стоимость займа 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.

2.2.1.2. 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 займа на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком займа, уплата процентов по займу включаются в расчет со знаком «плюс»;

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

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

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

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

2.2.2. 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 п. 2.2.7 настоящего Положения. 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 займа продолжительность всех месяцев признается равной.

2.2.3. 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) ( $d_0$ ).

2.2.4. В расчет полной стоимости потребительского займа включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

2.2.4.1. по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;

2.2.4.2. по уплате процентов по договору потребительского займа;

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

2.2.4.4. плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского займа;

2.2.4.5. 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 Кооператив 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 займа, в расчет полной стоимости потребительского займа включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок займа 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;

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

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

2.2.5. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

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

2.2.5.2. платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского займа;

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

2.2.5.4. платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору

потребительского займа;

2.2.5.5. 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.

2.2.6. 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 заем, плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

2.2.7. 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.

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

### 2.3. Заключение договора потребительского кредита (займа)

2.3.1. Условия предоставления потребительских займов членам Кооператива (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) регламентируются приложением №1 настоящего положения, являющимся неотъемлемой его частью.

2.3.2. Договор потребительского займа заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2.3.3. Если при предоставлении потребительского займа заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые Кооперативом и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу Кооператива, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского займа по установленной Кооперативом 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. Кооператив в заявлении о предоставлении потребительского займа обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги Кооператива 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.

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

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

2.3.6. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского



займа Кооператив может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Кооператива мотивировать отказ от заключения договора. 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".

2.3.7. Договор потребительского займа 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 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

2.3.8. Заемщик вправе сообщить Кооперативу о своей согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора. По требованию заемщика в течение указанного срока Кооператив бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

2.3.9. Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком.

2.3.10. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного п. 2.3.9 настоящего Положения, договор не считается заключенным.

2.3.11. При заключении договора потребительского займа Кооператив в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кооператив 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 Кооператива у страховщика, соответствующего критериям, установленным Кооперативом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, Кооператив обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского займа на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского займа условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования).

2.3.12. 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 Кооперативом решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию).

2.3.13. В случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского займа, Кооператив вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского займа (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 Кооперативом указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного п. 2.3.12 настоящего Положения.

2.3.14. В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского займа обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, Кооператив также вправе отказать от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского займа и (или)

потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

2.3.15. Документы, необходимые для заключения договора потребительского займа в соответствии с п. 2.3 настоящего Положения, 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 настоящим Федеральным законом.

2.3.16. При заключении договора потребительского займа Кооператив 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, 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.

#### 2.4. Проценты по договору потребительского займа

2.4.1. 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).

2.4.2. 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.

2.4.3. В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по договору потребительского займа Кооператив 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.

2.4.4. Кооператив 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.

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

#### 2.5. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского займа.

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

2.5.1.1. размер текущей задолженности заемщика перед Кооперативом по договору потребительского займа;

- 2.5.1.2. 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 Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»);
- 2.5.1.3. иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.
- 2.5.2. После заключения договора потребительского займа предусматривающего предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, Кооператив 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:
- 2.5.2.1. размер текущей задолженности заемщика перед Кооперативом по договору потребительского кредита (займа);
- 2.5.2.2. даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского займа;
- 2.5.2.3. доступная сумма потребительского займа с лимитом кредитования.
- 2.5.3. После предоставления потребительского займа заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в п.2.5.2 настоящего Положения.
- 2.5.4. 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.
- 2.6. Право заемщика на отказ от получения потребительского займа и досрочный возврат потребительского займа
- 2.6.1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом Кооператив до истечения установленного договором срока его предоставления.
- 2.6.2. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
- 2.6.3. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
- 2.6.4. Заемщик имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом Кооператива способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа.
- 2.6.5. 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 Кооператива о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
- 2.6.6. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа или ее части заемщик обязан уплатить Кооперативу проценты по договору потребительского займа на возвращаемую сумму потребительского займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа или ее части.
- 2.6.7. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского займа или ее части в соответствии с п. 2.6.4 настоящего Положения Кооператив 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 Кооператива о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

2.6.8. При досрочном возврате части потребительского займа Кооператив 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.

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

## 2.7. Уступка прав (требований) по договору потребительского займа

2.7.1. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

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

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

## 2.8. Разрешение споров

2.8.1. Иски заемщика к Кооперативу о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.8.2. В индивидуальных условиях договора потребительского займа по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску Кооператива 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.

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

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

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

2.9.1. 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 Кооператива 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.

2.9.2. 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 Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского займа, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа,

который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

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

2.9.4. 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 Кооперативом заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

### **3. Порядок предоставления кооперативом ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала)**

3.1. 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.

3.1.1. Условия предоставления ипотечных займов членам Кооператива (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) регламентируются приложением №2 настоящего положения, являющимся неотъемлемой его частью.

3.2. Решение о предоставлении члену Кооператива ипотечного займа принимается уполномоченным органом Кооператива исходя из оценки платежеспособности члена Кооператива или членов Кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.

3.3. Предоставление ипотечных займов членам Кооператива может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

3.4. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в положении о порядке предоставления займов членам Кооператива с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

3.5. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

3.5.1. о сумме передаваемых денежных средств;

3.5.2. о способе передачи денежных средств;

3.5.3. о размере платы (процентов) за пользование членом Кооператива денежными средствами, указываемом в процентах годовых;

3.5.4. о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом Кооператива денежными средствами;

3.5.5. о цели предоставления ипотечного займа и праве Кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;

3.5.6. 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;

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

3.5.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку Кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;

3.5.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;

3.5.10. о подсудности споров.

3.6. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого

помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, Кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами Кооператива.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Кооператив обязан вести отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам Кооператива.

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

4.1. Оценка платежеспособности члена Кооператива или членов Кооператива, 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 Кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

4.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в п. 4.1 настоящего Положения, осуществляется

на основании представленных ими в Кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает Кооператив.

4.3. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 4.1 настоящего Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются приложением №3 к настоящему положению, являющимся неотъемлемой его частью и должны включать в себя:

4.3.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в п. 4.1 настоящего Положения, в том числе:

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

4.3.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;

4.3.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

4.3.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;

4.3.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;

4.3.1.6. алименты и пособия на детей;

4.3.1.7. иные доходы, определенные Кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам Кооператива.

4.3.2. Результаты оценки предмета залога.

4.3.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

4.3.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в п. 4.1 настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

4.3.5. Вывод о способности лиц, указанных в п. 4.1 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.

4.4. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в п. 4.1 настоящего Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом Кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде.

4.5. Результаты оценки платежеспособности представляются органу Кооператива, принимающему решение о предоставлении ипотечного займа.

4.6. Решение органа Кооператива о предоставлении ипотечного займа члену Кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

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

4.6.2. предложить члену Кооператива изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 4.1 настоящего Положения;

4.6.3. отказать в предоставлении ипотечного займа.

4.7. Орган Кооператива не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в п. 4.1 настоящего Положения, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных Кооперативом требований.

## **5. Порядок заключения Кооперативом договоров поручительства в качестве обеспечения по заключенным договорам займа**

5.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена Кооператива по договору займа поручительством иных лиц Кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

5.2. В качестве обеспечения исполнения членом Кооператива обязательств по договору займа Кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

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

5.4. Договор поручительства, заключаемый Кооперативом с поручителями, должен содержать

условия:

- 5.4.1. отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- 5.4.2. об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
- 5.4.3. об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;
- 5.4.4. о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность);
- 5.4.5. о правах и обязанностях поручителя и Кооператива;
- 5.4.6. о прекращении поручительства;
- 5.4.7. о сроке договора поручительства;
- 5.4.8. о подсудности споров в случае их возникновения между Кооперативом и поручителем.

## **6. Порядок заключения Кооперативом договоров залога в качестве обеспечения по заключаемым договорам займа**

- 6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена Кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества Кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.
- 6.2. Залогодателем может выступать сам член Кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.
- 6.3. Заложное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.
- 6.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.
- 6.5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.
- 6.6. Договор залога, заключаемый Кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- 6.7. Договор залога, заключаемый Кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен содержать условия:
  - 6.7.1. отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
  - 6.7.2. о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;
  - 6.7.3. о существе, размере и сроке исполнения договора займа;
  - 6.7.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

## **7. Порядок оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом Кооператива**

- 7.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом Кооператива, осуществляется:
  - 7.1.1. по соглашению сторон - Кооператива и залогодателя
  - 7.1.2. профессиональными оценщиками
- 7.2. Кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
- 7.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица Кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во



внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

7.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества Кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

## **8. Порядок и сроки предоставления по требованию члена Кооператива документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа.**

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

8.1.1. договор займа, подписанный сторонами;

8.1.2. подписанное заемщиком заявление о предоставлении займа;

8.1.3. документ, подтверждающий выдачу займа (ордер, платёжное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);

8.1.4. согласия, предоставленные заемщиком во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;

8.1.5. документ, подтверждающий полное исполнение заемщиком обязательств по договору займа.

8.2. Документы (или их копии), указанные в п. 8.1.1 - 8.1.4 настоящего положения, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса в «Журнале регистрации обращений», который ведется на бумажном и (или) электронном носителе, в порядке, предусмотренном внутренними документами Кооператива (далее – Журнал). Документ (или его копия), указанный в п. 8.1.5 настоящего положения, предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня со дня регистрации соответствующего запроса в Журнале. В случае участия третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет Кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, в отношениях, возникающих в связи с предоставлением займа члену Кооператива, копии документов, предусмотренных п. 0 настоящего положения, предоставляются Кооперативом в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней (в отношении копии документа, предусмотренной подпунктом 8.1.5 настоящего положения, в срок, не превышающий 6 (шести) рабочих дней) со дня регистрации соответствующего запроса в Журнале.

8.3. Требования о своевременном информировании заемщика о возникновении просроченной задолженности по договору займа и о последствиях неисполнения обязательств по возврату задолженности по договору займа

8.3.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа, 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, способами, указанными в статье 7 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

8.3.2. В информацию о наличии просроченной задолженности Кооператив с учетом требований законодательства Российской Федерации обязан включать информацию о факте просроченной задолженности заемщика, наименовании, контактном телефоне Кооператива (третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет Кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности), о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.

8.4. Реструктуризация задолженности

8.4.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа Кооператив обязан обеспечить получателю финансовой услуги возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, предусмотренных пунктом 8.4.4

настоящего положения. К порядку рассмотрения Кооперативом заявления о реструктуризации задолженности применяются положения главы 4 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

8.4.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору займа, Кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые пунктом 8.4.3 настоящего положения, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 8.4.4 настоящего положения.

8.4.3. Кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности заемщика перед Кооперативом по договору займа в следующих случаях, наступивших после получения заемщиком суммы займа:

8.4.3.1. смерть заемщика, в случае если наследник умершего заемщика принят в члены Кооператива;

8.4.3.2. несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью заемщика или его близких родственников;

8.4.3.3. присвоение заемщику инвалидности 1-2 группы;

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

8.4.3.5. вынесение судом решения о признании заемщика ограниченно дееспособным либо недееспособным;

8.4.3.6. единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей заемщиком;

8.4.3.7. 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;

8.4.3.8. обретение заемщиком статуса единственного кормильца в семье;

8.4.3.9. призыв заемщика в Вооруженные силы Российской Федерации;

8.4.3.10. вступление в законную силу приговора суда в отношении заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

8.4.3.11. 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 займа.

8.4.4. Указанные в п. 8.4.3 настоящего положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кооператив обязан в доступной форме довести до сведения заемщиков информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

8.4.5. По итогам рассмотрения заявления заемщика о реструктуризации Кооператив принимает решение о реструктуризации задолженности по договору займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

8.4.6. В случае принятия Кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору займа, в ответе заемщику Кооператив предлагает заемщику заключить соответствующее соглашение между Кооперативом и заемщиком по договору займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения Кооператив представляет заемщику вместе с решением о реструктуризации задолженности заемщика, согласованными с заемщиком в соответствии со статьей 7 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

8.4.7. Кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных п. 8.4.4 настоящего положения.

8.5. Реализация права заемщика на досудебный порядок разрешения споров

8.5.1. При нарушении заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа Кооператив доводит до сведения заемщика способами, предусмотренными статьей 7 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, претензию для разрешения спора в досудебном порядке.

8.5.2. В претензии, направляемой Кооперативом, указывается следующая информация:

- наименование Кооператива и сведения, достаточные для его идентификации;
- размер и структура текущей задолженности заемщика на дату предъявления претензии;
- способ (способы) оплаты задолженности;
- последствия неисполнения должником своих обязательств до указанного в претензии срока;
- способы внесудебного разрешения спора, в том числе возможность использования процедуры медиации для разрешения спора (при наличии в договоре займа медиативной оговорки).

8.5.3. Кооператив и заемщик при взаимном соглашении сторон вправе использовать способы внесудебного разрешения спора, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе посредством претензионного порядка, медиативных процедур и переговоров.

8.5.4. В случае если в срок, установленный претензией, требования, указанные в претензии, не были должным образом исполнены должником, Кооператив вправе обратиться в суд с соответствующим требованием.

## **9. Прочие условия**

9.1. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим положением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, уставом Кооператива, внутренними документами Кооператива, решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, договорами.

9.2. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на Общем собрании членов Кооператива либо оспорены в судебном порядке.

9.3. Заявление об обжаловании решений органов Кооператива Общему собранию членов Кооператива подается, либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, в Правление Кооператива. Пайщик вправе подать такое заявление в течение одного года со дня, когда органом Кооператива было принято решение, ущемляющее его права, либо со дня, когда ему стало известно о нарушении его права в связи с принятием обжалуемого решения.

9.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кооператива.

9.5. Изменения и дополнения к настоящему положению, принимаются Общим собранием членов Кооператива.