



**«ДОВЕРИЕ»**

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

682643 Хабаровский край, г.Амурск, пр.Строителей, 37  
(421-42) 2-49-57, 2-19-55

**Утверждено:**

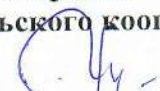
**Общим собранием членов (пайщиков)**

**Кредитного потребительского кооператива «Доверие»**

**Протокол № 30 от «16» мая 2026 года**

**Председатель Общего собрания членов (пайщиков)**

**Кредитного потребительского кооператива «Доверие»**

 **Е.А. Мирошина**

**Секретарь Общего собрания членов (пайщиков)**

**Кредитного потребительского кооператива «Доверие»**

 **Р.А. Коробкина**

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке предоставления займов членам (пайщикам)**

**Кредитного потребительского кооператива «Доверие»**

**г. Амурск, Хабаровский край**

**2026**

## **1. Основные положения**

- 1.** Настоящее Положение «О порядке предоставления займов членам (пайщикам) (далее - Положение) Кредитного потребительского кооператива «Доверие» (далее – Кооператив, кредитный кооператив) определяет основные правила предоставления займов в Кооперативе. При выдаче займов Кооператив руководствуется действующим Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 24.10.2024 № КФНП-31) (далее - Базовый стандарт), Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.
- 2.** Займы выдаются только членам Кооператива.
- 3.** При осуществлении деятельности по выдаче займов Кооператив соблюдает финансовые нормативы, установленные Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и нормативными актами Банка России.
- 4.** Классификация (виды), сроки, размеры, условия предоставления займов, размеры процентов, членских и иных взносов по займам утверждаются настоящим Положением, утверждаемым Общим собранием членов (пайщиков) Кооператива, а в период между Общими собраниями – Правлением Кооператива с последующим утверждением на ближайшем Общем собрании членов (пайщиков) Кооператива условий, действующих на момент проведения Общего собрания.
- 5.** Порядок и условия обеспечения займа определяют Правление Кооператива и Комитет по займам, исходя из суммы займа, вида займа, срока предоставления займа.
- 6.** Возврат займа с начисленными процентами, членскими взносами должен быть обеспечен совокупными доходами Заёмщика, членов его семьи, Поручителей или имуществом (движимым, недвижимым).
- 7.** Для займов на крупные суммы Правление Кооператива может устанавливать особый порядок обеспечения обязательств.
- 8.** Займы могут предоставляться членам (пайщикам) Кооператива без поручительства (доверительные, под залог личных сбережений, находящихся в кредитном кооперативе).
- 9.** Для принятия решения о выдаче займа производится следующая оценка:
  - стабильности доходов и платежеспособности заемщика;
  - соотношения между текущими доходами и регулярными и непредвиденными расходами;
  - способностей заемщика производить выплаты, направленные на погашение займа;
  - кредитной истории;
  - наличия обеспечения;
  - полной, достоверной информации, необходимой для проведения анализа финансово-экономического положения клиента;
  - репутации заемщика.
- 10.** При обращении в Кооператив потенциальный Заемщик должен предоставить следующие документы:
  - паспорт гражданина РФ или иной документ его заменяющий,
  - ИНН (при наличии),
  - Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
  - для студентов – наличие справки с деканата ВУЗА и студенческий билет;
  - для офицеров – наличие удостоверения личности с приложением справки о прописке (регистрации);
  - справки о заработной плате;
- 11.** При обращении в Кооператив потенциальный Заемщик (юридическое лицо) должен предоставить надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

- свидетельство о государственной регистрации,
- свидетельство о постановке на налоговый учет
- копия свидетельства о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц,
- учредительные документы (Устав),
- справки об отсутствии задолженности по налогам и платежам во внебюджетные фонды,
- документ, подтверждающий полномочия руководителя (протокол или приказ),
- приказ о назначении на должность главного бухгалтера,
- документы, удостоверяющие личность (паспорт гражданина РФ или иной документ его заменяющий) руководителей, учредителей и главного бухгалтера юридического лица;
- справка из банка об отсутствии картотеки счета;
- решение руководящего органа юридического лица о получении займа, передачи имущества в залог, выдаче поручительства;
- документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность (договоры купли-продажи, поставки с контрагентами, аренды, карточка регистрации кассового аппарата, кассовая книга, тетрадь учета доходов и расходов, разрешительные документы на торговлю подакцизными товарами, при торговле продовольственными товарами – санитарные книжки работников и иные документы);
- свидетельство на право собственности на коммерческую и иную недвижимость,
- документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог;
- лицензии на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется,
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц со сроком не более 1 месяца со дня получения до момента предъявления в кредитный кооператив.

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

**13.** После проведения собеседования с потенциальным заемщиком сотрудник Кооператива производит проверку сведений, полученных от пайщика. Руководствуясь полученными от пайщика данными, проводится поиск информации о заемщике, его поручителях (имуществе), в том числе по базам данных, находящихся в открытом доступе (сайт федеральной службы судебных приставов, сайты суда, сайт Миграционной службы, сайт Единого государственного реестра сведений о банкротстве, сайт Федеральной Нотариальной Палаты и др.).

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

**15.** Решение о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) займа, в том числе ипотечного займа, принимается Комитетом по займам кредитного кооператива в соответствии с Положением исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих поручителями, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа, в том числе ипотечного займа и оформляется протоколом, который содержит один из следующих вариантов принятого решения:

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

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

**15.3.** отказать в предоставлении займа, в том числе ипотечного займа.

**16.** Комитет по займам вправе принять отрицательное решение о выдаче займа если пайщик:

- имеет отрицательную кредитную историю;
- осуществляет сомнительные операции, противоречащие законодательству;
- в отношении него выявлены факты предоставления преднамеренно искаженных сведений о себе, в т.ч. сведений финансового характера;
- в отношении него возбуждены уголовные дела или ведется исполнительное производство;
- в иных случаях.

**17.** В течение срока действия договора займа сотрудник Кооператива, ответственный за работу с заемщиками, находится в постоянном контакте с заемщиком. В рамках действия договора займа сотрудником Кооператива осуществляется контроль исполнения заемщиком условий договора. Сотрудник Кооператива контролирует своевременность и полноту поступления денежных средств в счет погашения задолженности по договору займа, правильность расчетов платежей по займу, состояние предметов залога.

## **2. Предоставление потребительских займов**

### **2.1. Общие положения**

**1.** Предоставление Кооперативом потребительских займов своим пайщикам регулируется Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» далее – Федеральный закон. Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского займа пайщику кооператива - физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании договора займа и исполнением соответствующего договора.

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

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

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

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

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

4) предоставления заемщику графика платежей по договору займа.

**4.** Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату займа и (или) по уплате процентов за пользование займом по договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по

которым обеспечены ипотекой, не может превышать ключевую ставку Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

## **2.2. Условия договора потребительского займа**

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.

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

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

Кооперативом в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в дополнительных офисах Кооператива, на официальном сайте Кооператива в сети «Интернет») размещается следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа:

- 1) наименование Кооператива, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с Кооперативом, официальный сайт Кооператива в сети «Интернет», о членстве в саморегулируемой организации;
- 2) требования к заемщику, которые установлены Кооперативом, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа;
- 3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа и принятия Кооперативом решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;
- 4) виды потребительского займа;
- 5) суммы потребительского займа и сроки его возврата;
- 6) валюты, в которых предоставляется потребительский заем;
- 7) способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;
- 8) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона;
- 9) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа;
- 10) диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона;
- 11) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;
- 12) способы возврата заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа;
- 13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;
- 14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;

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

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

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

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

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

20) подсудность споров по искам Кооператива к заемщику;

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

22) информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием о предоставлении ему льготного периода и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право.

Информация, содержащая общие условия, доводится до сведения заемщика бесплатно.

Размещение в местах оказания услуг и на официальном сайте кредитора в сети «Интернет» (при наличии) информации о процентных ставках в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, допускается при совместном размещении с информацией о диапазоне значений полной стоимости потребительского займа с учетом требований Федерального закона по видам потребительского займа одинаковым по размеру шрифтом.

Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

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

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

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

3) валюта, в которой предоставляется потребительский заем;

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

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

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

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

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

- 9) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа и требования к такому обеспечению;
- 10) цели использования заемщиком потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на определенные цели);
- 11) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- 12) возможность запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- 13) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;
- 14) оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) 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 (выполнение, приобретение);
- 15) способ обмена информацией между Кооперативом и заемщиком.

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

### **2.3. Платежи по займу**

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

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

### **2.4. Проценты по договору потребительского займа**

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

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

Процентная ставка по договору потребительского займа определяется с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского займа при его заключении (постоянная процентная ставка).

### **2.5. Неустойка (штраф, пени)**

Неустойка выплачивается в случае ненадлежащего исполнения договора займа, а именно при нарушении сроков погашения основной суммы займа или уплаты ее не в том размере,

что указано в графике возвратных платежей. Заемщик обязан уплатить неустойку (пеню), начиная с даты просроченного платежа до фактического погашения задолженности. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

## **2.6. Показатель долговой нагрузки**

1. Кооператив при принятии решения о предоставлении потребительского займа и (или) при принятии решения о предоставлении займа физическим лицам, не связанным с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, рассчитывает показатель долговой нагрузки по каждому заемщику.
2. Кооператив осуществляет новый расчет показателя долговой нагрузки заемщика в случае, если между датой расчета показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения о предоставлении займа и датой заключения договора займа, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня.
3. Показатель долговой нагрузки заемщика рассчитывается в процентах с точностью до одного знака после запятой как отношение суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по займу, заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором, к величине его среднемесячного дохода.
4. Если значение показателя долговой нагрузки заемщика превышает пятьдесят процентов, Кооператив уведомляет заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому займу, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций до момента заключения договора потребительского займа, а также не позднее пяти рабочих дней после дня расчета показателя долговой нагрузки заемщика если потребительский заем, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, предоставлен заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу).
5. Факт ознакомления заемщика с уведомлениями, указанными в пункте 4 настоящей части, подтверждается заемщиком собственноручной подписью или с использованием аналога собственноручной подписи.

## **2.7. Методика расчета показателя долговой нагрузки**

1. Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) рассчитывается Кооперативом, как отношение ежемесячных платежей Заёмщика по всем непогашенным займам включая вновь выдаваемый заем к среднемесячному доходу по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}}$$



2. Кооператив вправе не рассчитывать показатель долговой нагрузки по займам, величина которых составляет менее 10000 рублей.
3. Для расчета числителя показателя долговой нагрузки, который определяется как среднемесячный платеж заемщика по всем займам, используются данные, предоставленные заемщиком о всех имеющихся на день подачи заявления о предоставлении займа его денежных обязательствах включая сумму по оформляемому займу, выписка из отчета БКИ для получения сведений о среднемесячном платеже заемщика по всем имеющимся у него кредитам (займам).
4. Расчет знаменателя показателя долговой нагрузки, который определяется как среднемесячный доход заемщика производится на основании заявленной заемщиком величины доходов, информации по предоставленным документам (в том числе справка по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, выписка по зарплатному счету клиента, открытому в банке, справка о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям из отделения Пенсионного фонда РФ и (или) другого государственного органа, выплачивающего пенсию заемщику, выписка о состоянии из индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, выписка по счету заемщика в банке, на который зачисляются доходы пенсионного характера, справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом).

## **2.8. Полная стоимость потребительского займа**

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

В расчет полной стоимости потребительского займа включаются следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;
- 2) по уплате процентов по договору потребительского займа;
- 3) по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, а также иным основаниям в пользу кредитора и (или) третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского займа и (или) фактически влияют на условия договора потребительского займа.

1.1. Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2-3 части 4 ст. 7 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г.

2. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов за пользование потребительским займом. При включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на цели уплаты платежей за услугу (работу, товар) или платежей по иным основаниям, в том числе по договору страхования в пользу Кооператива или третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей и (или) заключение договора, предусматривающего уплату таких платежей и (или) выражение заемщиком согласия на заключение такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского займа и (или) фактически влияют на условия договора потребительского займа, в расчет полной стоимости потребительского займа также не включается максимальный по сумме из таких платежей, за исключением платежа заемщика по оплате страховой премии по договору страхования.

3. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа.

На момент заключения договора потребительского займа или его изменения, которое предусматривает увеличение процентной ставки по потребительскому займу или в результате которого индивидуальные условия договора займа соответствуют категории потребительского займа, отличной от категории займа, которой соответствовал такой потребительский заем до изменения договора займа, или уплаты заемщиком платежей, указанных в пункте 3 части 1 настоящего раздела, полная стоимость потребительского займа не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых соответствующей категории на дату заключения договора займа или его изменения, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского займа, нормативным актом Банка России могут быть установлены периоды, в течение которых указанное ограничение не подлежит применению.

## **2.9. Заключение договора потребительского займа**

1. 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.
2. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.
3. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.
4. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского кредита (займа) либо предоставления потребительского кредита (займа) или его части направляется кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях".
5. Заемщик вправе сообщить Кооперативу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора. Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком.
6. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного законом, договор не считается заключенным.
7. При заключении договора потребительского займа Кооператив в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика.
8. Документы, необходимые для заключения договора потребительского займа, включая индивидуальные условия договора потребительского займа и заявление о предоставлении потребительского займа, могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в

соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет».

9. При заключении договора потребительского займа Кооператив обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа, а также иных платежей заемщика, указанных в частях 3 и 4 ст. 6 Федерального закона № 353-ФЗ, или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, сумм, направляемых на погашение процентов и сумм, направляемых на уплату иных вышеуказанных платежей заемщика - в каждом платеже, общей суммы платежей заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа, указанных в частях 3 - 4 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ (график платежей по договору потребительского займа).

10. Кредитор обязан предоставить заемщику информацию о полной стоимости потребительского займа, а также уточненный график платежей по договору потребительского займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику, в следующих случаях:

- 1) изменение договора потребительского займа, предусматривающее увеличение процентной ставки по потребительскому займу;
- 2) изменение договора потребительского займа, в результате которого индивидуальные условия договора займа будут соответствовать категории потребительского займа, отличной от категории займа, которой соответствовал такой заем до изменения договора потребительского займа;
- 3) уплата заемщиком платежей по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, а также иным основаниям в пользу кредитора и (или) третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского займа и (или) фактически влияют на условия договора потребительского займа;
- 4) иные случаи, установленные Федеральным законом.

#### **2.10. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа)**

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

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

2. После предоставления потребительского кредита (займа) заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в пункте 1 статьи 2.8 настоящего Положения.

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

### **2.11. Право заемщика на отказ от получения потребительского займа и досрочный возврат потребительского займа**

1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом Кооператив до истечения установленного договором срока его предоставления.
2. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
3. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
4. Заемщик имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом Кооператив способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа.
5. Досрочный возврат части потребительского займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа.

### **2.12. Уступка прав (требований) по договору потребительского займа**

1. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным законом. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.
2. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа Кооператив вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с законодательством РФ о персональных данных.
3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

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

1. Сотрудник Кооператива, ответственный за взаимодействие с заемщиками, обязан еженедельно отслеживать информацию о просроченных платежах по договорам займов.
2. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского займа, а также возникновение у Кооператива права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы

потребительского займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами и (или) расторжения договора потребительского займа.

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

4. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

### **3. Предоставление ипотечных займов**

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

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

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

4. Условия в договоре ипотечного займа определены с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

5. Договор ипотечного займа содержит следующие условия:

- о полной стоимости займа;
- о примерном размере ежемесячного платежа;
- о сумме передаваемых денежных средств;
- о способе передачи денежных средств;
- о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
- о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;

- о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
- об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием о предоставлении ему льготного периода и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право.
- о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- о подсудности споров.

6. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения кредитный кооператив проверяет наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи. Проверка осуществляется на основании сведений, содержащихся в Реестре Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, и документов, предоставленных потенциальным заемщиком (свидетельство на право собственности, выписка из ЕГРП, отчет об оценке приобретаемого объекта недвижимости).

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

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

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;

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

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.

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

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

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

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

12. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60 % (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

#### **4. Порядок оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика), лиц, предоставляющих поручительство**

1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, при получении потребительского, ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении потребительского, ипотечного займа.

2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 1 раздела 4 Положения, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив.

3. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 1 раздела 4 Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата займа устанавливаются настоящим Положением и включают в себя:

3.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в пункте 1 раздела 4 Положения, в том числе:

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

3.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;

3.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

3.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;

3.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;

3.1.6. алименты и пособия на детей;

3.1.7. иные доходы.

3.2. Результаты оценки предмета залога.

3.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

3.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 1 раздела 4 Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

3.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 1 настоящего раздела, надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и

рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

4. Комитет по займам кредитного кооператива принимает решение о предоставлении займа с учетом оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 1 раздела 4 Положения, сделанной на основании процедур, указанных в пункте 3 того же раздела.

#### **5. Порядок заключения кредитным кооперативом договоров поручительства в качестве обеспечения по заключаемым договорам займа**

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

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

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

4. Договор поручительства, заключаемый кредитным кооперативом с поручителями, содержит следующие условия:

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

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

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

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

4.5. о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;

4.6. о прекращении поручительства;

4.7. о сроке договора поручительства;

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

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

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

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

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

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

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



6. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

7. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, содержит следующие условия:

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

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

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

7.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

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

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

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

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

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

## **8. Виды, сроки, условия предоставления займов членам (пайщикам) кредитного кооператива**

### **8.1. Виды потребительских пенсионных займов:**

#### **8.1.1. Займы для пенсионеров:**

- максимальная сумма – 100 000 руб.;
- максимальный срок – до 2-х лет;
- наличие 1-2 поручителей (можно членов семьи).

#### **8.1.2. Займы доверительные (без поручительства):**

- для неработающих пенсионеров до 30 000 руб. на срок до 2-х лет;
- для работающих пенсионеров до 50 000 руб. на срок до 2-х лет.

#### **8.1.3. Документы необходимые для оформления пенсионных займов:**

- наличие паспорта гражданина РФ, пенсионного удостоверения Заёмщика и Поручителя (если он является пенсионером);
- ИНН (при наличии),
- Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
- заполненные анкеты (бланки кредитного кооператива);
- подтверждение доходов (для работающих пенсионеров и поручителей) – справки о заработной плате, справки о размере получаемой пенсии;
- наличие постоянной прописки у Заёмщика и Поручителя на территории Хабаровского края;
- возраст: Заемщика до 75 лет, Поручителя до 70 лет;

- внесение паевого взноса в размере – 100 руб., вступительного взноса в размере – 150 руб.;
- внесение единоразового дополнительного членского взноса в размере – от 1 до 3 % в зависимости от срока займа (только при оформлении займа), направленного на функционирование и развитие кредитного кооператива;
- внесение иных взносов, установленных внутренними нормативными документами кредитного кооператива и утверждёнными Правлением кредитного кооператива в пределах его компетенции;

## **8.2. Виды потребительских займов:**

### **8.2.1. Потребительские займы (на неотложные нужды, а также приобретение товаров народного потребления – аудио-, видеотехники, стиральных машин, телевизоров, газовых и электроплит, пылесосов, музыкальных центров, домашних кинотеатров, кондиционеров, компьютеров, мебели и т.д.):**

- максимальная сумма – не более 7 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;
- максимальный срок – до 5-ти лет;
- наличие от 1 до 4-х поручителей (в зависимости от срока и суммы займа).

### **8.2.2. Займы под залог личных сбережений (без поручительства):**

- максимальная сумма ограничена суммой личных сбережений, находящихся в кредитном кооперативе.

### **8.2.3. Займы для работников и актива кредитного кооператива:**

- социальные займы на срок от 1 года до 2 лет – согласно Положению по льготному кредитованию работников и актива КПК

### **8.2.4. Документы, необходимые для оформления потребительских займов:**

- наличие паспорта гражданина РФ или иного документа его заменяющего Заёмщика и Поручителя (Поручителей);
- ИНН (при наличии),
- Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
- для студентов – наличие справки с деканата ВУЗА и студенческий билет;
- для офицеров – наличие удостоверения личности с приложением справки о прописке (регистрации);
- заполненные анкеты (бланки кредитного кооператива);
- подтверждение доходов Заёмщиков и Поручителей – справки о заработной плате;
- стаж работы Заёмщиков и Поручителей не менее 1 года в платежеспособной организации;
- наличие постоянной прописки у Заёмщика и Поручителя на территории Хабаровского края;
- возраст: Заемщика до 75 лет, Поручителя до 70 лет;
- внесение: паевого взноса в размере – 100 руб., вступительного взноса в размере – 150 руб.;
- внесение единоразового дополнительного членского взноса в размере – от 1 до 3 % в зависимости от срока займа (только при оформлении займа), направленного на функционирование и развитие кредитного кооператива;
- внесение иных взносов, установленных внутренними нормативными документами кредитного кооператива и утверждёнными Правлением кредитного кооператива в пределах его компетенции.

## **8.3. Виды коммерческих займов:**

### **8.3.1. Коммерческий (Бизнес) заём:**

- максимальная сумма – не более 7 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

- максимальный срок – до 2-х лет;

- наличие от 1 до 4-х поручителей, залоговое обеспечение (в зависимости от срока и суммы займа).

### **8.3.2. Документы, необходимые для оформления коммерческих (Бизнес) займов физическим лицам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей:**

- наличие паспорта гражданина РФ или иного документа его заменяющего Заёмщика и Поручителя (Поручителей);

- ИНН (при наличии);

- Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);

- стаж предпринимательской деятельности не менее 3-х месяцев;

- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;

- свидетельство о постановке на налоговый учет;

- справки об отсутствии задолженности по налогам и платежам во внебюджетные фонды;

- документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность (договоры купли-продажи, поставки с контрагентами, аренды, карточка регистрации кассового аппарата, кассовая книга, тетрадь учёта доходов и расходов, разрешительные документы на торговлю подакцизными товарами);

- свидетельство о праве собственности на коммерческую и иную недвижимость;

- документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог;

- лицензия на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется;

- заполненные анкеты (бланки кредитного кооператива);

- подтверждение доходов Поручителей – справки о заработной плате;

- стаж работы Поручителей не менее 1 года в платежеспособной организации;

- наличие постоянной прописки у Заёмщика и Поручителя на территории Хабаровского края;

- возраст: Заёмщика до 70 лет, Поручителя до 65 лет;

- внесение: паевого взноса в размере – 100 руб., вступительного взноса в размере – 150 руб.;

- внесение единовременного дополнительного членского взноса в размере – от 1 до 3 % в зависимости от срока займа (только при оформлении займа), направленного на функционирование и развитие кредитного кооператива;

- внесение иных взносов, установленных внутренними нормативными документами кредитного кооператива и утверждёнными Правлением кредитного кооператива в пределах его компетенции.

### **8.3.3. Документы, которые необходимы для оформления коммерческих (Бизнес) займов – для юридических лиц:**

- наличие паспорта гражданина РФ или иного документа его заменяющего для Поручителя – физического лица;

- стаж предпринимательской деятельности юридического лица не менее 3-х месяцев;

- копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию;

- копия свидетельства о постановке на налоговый учет, заверенная нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию;

- копия свидетельства о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, заверенная нотариально или руководителем юридического лица и оригиналы для обозрения;

- копии учредительных документов, заверенные нотариально или руководителем юридического лица и оригиналы для обозрения;
- справки об отсутствии задолженности по налогам и платежам во внебюджетные фонды либо копии свидетельств об уплате единого налога на вмененный доход за предшествующий период и период подачи заявки на заем;
- копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (протокол или приказ), заверенные печатью юридического лица;
- копия приказа о назначении на должность главного бухгалтера, заверенная печатью юридического лица;
- копии документов, удостоверяющих личность (паспорт гражданина РФ или иной документ его заменяющий) руководителей, учредителей и главного бухгалтера юридического лица;
- поручительство руководителей и главных бухгалтеров юридического лица, как физических лиц;
- справка из банка об отсутствии картотеки счета;
- решение руководящего органа юридического лица о получении займа, передачи имущества в залог, выдаче поручительства;
- документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность (договоры купли-продажи, поставки с контрагентами, аренды, карточка регистрации кассового аппарата, кассовая книга, тетрадь учета доходов и расходов, разрешительные документы на торговлю подакцизными товарами, при торговле продовольственными товарами – санитарные книжки работников и иные документы);
- свидетельство на право собственности на коммерческую и иную недвижимость,
- документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог;
- копия лицензий на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется, заверенная печатью юридического лица;
- заполненные анкеты (бланки кредитного кооператива);
- подтверждение доходов Поручителей – справки о заработной плате;
- копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, заверенная юридическим лицом и оригинал для обозрения, со сроком не более 1 месяца со дня получения до момента предъявления в кредитный кооператив;
- стаж работы Поручителей – физических лиц не менее 1 года в платежеспособной организации.
- внесение: паевого взноса в размере – 100 руб., вступительного взноса в размере – 150 руб.;

#### **8.4. Ипотечные займы**

- максимальная сумма – не более 7 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;
- максимальный срок – до 10-ти лет;
- наличие от 1 до 4-х поручителей, залоговое обеспечение (приобретаемый объект недвижимости – ипотека в силу закона в пользу КПК);
- внесение: паевого взноса в размере – 100 руб., вступительного взноса в размере – 150 руб.;
- внесение единоразового дополнительного членского взноса в размере – 4 % от суммы займа (только при оформлении займа), направленного на функционирование и развитие кредитного кооператива, до 2% от суммы займа - взнос в Страховой фонд КПК.

Таблица 1: Виды займов

| №  | Срок, вид, условия                                                                                                                                                 | Наличие поручителей | % годовых |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| 1  | ПЕНСИОННЫЙ Аннуитетный заём - 6, 12, 24 месяцев (до 100 000 рублей)                                                                                                | 1-2                 | 16        |
| 2  | ПЕНСИОННЫЙ Аннуитетный доверительный заём – 6, 12, 24 месяцев<br>- Для неработающих пенсионеров до 30 000 рублей,<br>- Для работающих пенсионеров до 50 000 рублей | -                   | 16        |
| 3  | ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ Аннуитетный заём - 6, 12, 24, 36 месяцев (с первого раза)                                                                                          | 1-4                 | 24        |
| 4  | ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ Аннуитетный заём - 6, 12, 24, 36,60 месяцев (со 2 раза при положительной кредитной истории)                                                        | 1-4                 | 22        |
| 5  | ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ Аннуитетный заём - 6, 12, 24, 36,60 месяцев (с 3 раза при положительной кредитной истории)                                                         | 1-4                 | 18        |
| 6  | ИПОТЕЧНЫЙ Аннуитетный заём - 5 лет                                                                                                                                 | 1-4                 | 17        |
| 7  | ИПОТЕЧНЫЙ Заём с графиком начисления процентов на сумму остатка займа -12 мес.                                                                                     | 1-4                 | 17        |
| 8  | БИЗНЕС Аннуитетный заём - 12, 24 месяцев (с первого раза)                                                                                                          | 1-4                 | 18        |
| 9  | БИЗНЕС заём с графиком начисления процентов на сумму остатка займа -12 месяцев (с первого раза)                                                                    | 1-4                 | 18        |
| 10 | ЭКСПРЕСС заём – 1 месяц, до 1 000 000 рублей                                                                                                                       | 1-4                 | 24        |

## 9. Права и обязанности Сторон

### 9.1. Кооператив вправе:

- требовать от Заемщика сведений и документов, подтверждающих целевое использование займа;
- проверять текущее финансовое положение Заемщика, Поручителя;
- обращаться в Бюро кредитных историй для получения информации о кредитной истории предполагаемого Заемщика в целях оценки его платежеспособности и расчета его долговой нагрузки;
- запрашивать у Залогодателя сведения о текущем состоянии заложенного имущества,
- иные сведения.

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

**9.3.** В случае изменения адреса, места работы, фамилии или иных данных, способных воспрепятствовать проверке Займодавцем исполнения обязательств Заёмщика по договору займа, Заёмщик обязан письменно известить Займодавца об этом в течение 3-х рабочих дней.

**9.4.** В случае неисполнения Заёмщиком в срок обязательств по договору займа, по внесению членских взносов, Займодавец направляет добровольный паевой взнос Заёмщика на покрытие убытков, образовавшихся в связи с невыполнением последним своих обязательств. В данном случае, письменного сообщения от Заёмщика о направлении добровольного паевого взноса в счет погашения задолженности по обязательствам не требуется.

**9.5.** Заключённым договором займа Заёмщик уведомлен и согласен с тем, что права, принадлежащие Займодавцу по договору займа, могут быть переданы Займодавцем третьему лицу по договору уступки прав требования или по договору залога прав требования.

## **10. Заключительные положения**

**10.1.** Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов (пайщиков) кредитного кооператива и распространяется на правоотношения:

- возникшие между кредитным кооперативом и физическими, юридическими лицами, являющимися его членами (пайщиками), до принятия настоящего Положения, в том числе голосовавшими против принятия настоящего Положения или не присутствовавшими на Общем собрании членов (пайщиков) кредитного кооператива;
- возникающие в процессе заключения, исполнения и прекращения всех договоров, заключаемых кредитным кооперативом с его членами (пайщиками), в том числе голосовавшими против принятия настоящего Положения или не присутствовавшими на Общем собрании членов (пайщиков) кредитного кооператива, не являющиеся членами (пайщиками) кредитного кооператива.

**10.2.** Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также вопросы, не отраженные в настоящем Положении, принимаются на Общем собрании членов (пайщиков) кредитного кооператива.

**10.3.** Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом кредитного кооператива, Положением о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива, решениями Общего собрания членов (пайщиков) кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, договорами займов, поручительства, залога движимого, недвижимого имущества.