

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием членов
Сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива
«Агро Вклад»
Протокол № 14 от «22» апреля 2023 года.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УСЛОВИЯХ И ПОРЯДКЕ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ
Сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива
«Агро Вклад»**

г. Красноярск
2023 год

1. Общие положения

Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным Законом от 08.12.1995г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Гражданским кодексом РФ, Базовыми стандартами СКПК, на основании устава сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Агро Вклад», далее по тексту «СКПК», «кредитный кооператив» или «кооператив».

Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим основные принципы, правила и процедуры предоставления займов членам кооператива.

1.1. Обязательным условием предоставления кредитным кооперативом займов своим членам являются:

1.1.1. членство кредитного кооператива в саморегулируемой организации.

1.1.2. решение уполномоченного органа кооператива о предоставлении члену кооператива займа.

1.2. Обязательным условием предоставления кредитным кооперативом своим членам займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала являются:

1.2.1. непрерывная деятельность кредитного кооператива на протяжении не менее чем трёх лет, предшествующих совершению данных операций, в том числе:

1.2.1.1. неосуществление в данный период в отношении кредитного кооператива процедур ликвидации;

1.2.1.2. неосуществление в данный период в отношении кредитного кооператива процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

1.2.1.3. сведения о кредитном кооперативе на протяжении всего данного периода внесены в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, размещенный на официальном сайте Банка России и используемый для определения в составе некоммерческой организации в качестве ее членов не менее 26% от общего количества финансовых организаций, в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 3 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»

1.2.2. соблюдение требований, изложенных в пункте 1.1 настоящего положения

1.3. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи кооператива.

1.4. Кредитный кооператив может предоставлять займы своим членам посредством:

1.4.1. выдачи наличных денежных средств из кассы кооператива, при условии соблюдения требований Указания Банка России № 5348-У от 09.12.2019г. «О правилах наличных расчетов»;

1.4.2. проведения безналичных расчетов;

1.4.3. зачетом взаимных требований;

1.4.4. иными, не запрещенными законом, способами.

1.5. Факты передачи денежных средств членом кооператива в кредитный кооператив и выплат кооперативом денежных средств в пользу члена кооператива должны подтверждаться оформлением кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка

России от 11.03.2014г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», либо, в случае безналичных расчетов, – платежными поручениями, предусмотренными Положением Банка России № 762-П от 29.06.2021г. «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также иными, не запрещенными законом способами.

1.6. Кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами кооператива.

1.7. Кооператив предоставляет займы, в том числе обязательства по которым обеспечены ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), на условиях возвратности, платности, срочности.

1.8. При выходе из кооператива член кооператива обязан в полном объеме исполнить свои обязательства по договорам займа, а также обязательства по уплате взносов (если предусмотрено условиями программы) за период пользования средствами Фонда финансовой взаимопомощи (заёмными средствами).

1.9. 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 от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.10. Общие условия договора займа устанавливаются заимодавцем (кредитным кооперативом) в одностороннем порядке в целях многократного применения.

1.11. Кооперативом в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии официального сайта) должна размещаться следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата займа:

1.11.1. наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), информацию о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

1.11.2. требования к заемщику, которые установлены кредитором, и выполнение которых является обязательным для предоставления займа;

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

1.11.4. виды займа;

1.11.5. суммы займа и сроки его возврата;

1.11.6. валюты, в которых предоставляется заем – Российский рубль (RUB);

1.11.7. способы предоставления займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;

1.11.8. процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, не противоречащий требованиям Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

1.11.9. дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения;

1.11.10. виды и суммы иных платежей заемщика по договору займа;

1.11.11. диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского займа;

1.11.12. периодичность платежей заемщика при возврате займа, уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу);

1.11.13. способы возврата заемщиком займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору займа;

1.11.14. сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения займа;

1.11.15. способы обеспечения исполнения обязательств по договору займа;

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

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

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

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

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

1.11.21. подсудность споров по искам кредитора к заемщику;

1.11.22. формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора займа.

1.12. Информация, указанная в пункте 1.111 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.

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

1.14. При обращении заемщика к кредитору о предоставлении займа на сумму превышающую установленный Кредитором лимит, кредитор обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору займа и применения к нему штрафных санкций.

1.15. В случае привлечения кредитором третьих лиц к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа такие лица обязаны раскрыть информацию в объеме и в порядке, которые указаны в пункте 1.111 настоящего положения.

1.16. Каждый заем, предоставленный члену кооператива, в обязательном порядке оформляется договором. Договор независимо от его суммы заключается в письменной форме.

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

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

1.18. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора 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, пени), а также изменить общие условия договора займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору займа. При этом кредитор в порядке, установленном договором займа, обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора займа.

1.19. Займы могут быть доверительными (без обеспечения) и обеспеченными поручительством или залогом.

1.20. Поручителем может являться как член кооператива, так и другие физические или юридические лица, не являющиеся членами кооператива.

1.21. Залогодателем может являться сам заемщик или другое физическое или юридическое лицо не зависимо от того является ли это лицо членом кооператива.

1.22. Обеспечение займа, в том числе потребительского, поручительством или залогом оформляется соответствующими договорами. Договор поручительства и договор залога независимо от суммы займа, заключаются в письменной форме.

1.23. Займы оформляется при наличии постоянной регистрации (прописки) или регистрации по месту пребывания у заемщика, поручителя, залогодателя.

1.24. Предоставление займа одному из супругов не препятствует другому супругу выступать в качестве поручителя по этому займу и предоставлять в качестве залога имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

1.25. Наличие займа в Кооперативе у одного из супругов не является препятствием для предоставления займа другому супругу, при условии соблюдения требований части 11 статьи 40.1 Федерального закона от 08.12.1995г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

1.26. Заявка о предоставлении займа члену кооператива должна быть рассмотрена не позднее, чем в 5-дневный срок с даты ее подачи и при условии предоставления всех необходимых документов.

1.27. Информация по займам, в т.ч. об отказе в предоставлении займа либо о предоставлении части займа может быть направлено кооперативом как минимум в одно бюро кредитных историй, включённое в Государственный реестр бюро кредитных историй, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях». Согласие членов кооператива на предоставление данной информации в бюро кредитных историй не требуется.

1.28. Не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской

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

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

2. Порядок принятия решения о предоставлении займа

2.1. Член кооператива, желающий получить заем, а также заявление на предоставление займа, при этом предоставляет все необходимые документы для их заполнения. Форма заявления устанавливается правлением кооператива.

2.2. Документы, обязательные для получения займа:

2.2.1. Для физического лица:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- заявление на получение займа по форме кооператива;
- пакет документов, подтверждающих обеспечение займа (залог/поручительство физического лица).

2.2.2. Для юридического лица:

- учредительные документы (устав, учредительный договор, протокол);
- уведомление о постановке на учет юридического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
- документы, подтверждающие полномочия руководителя;
- оригинал и копия доверенности в случае, если интересы заемщика представляют доверенные лица;
- бухгалтерская отчетность за последний отчетный период.

2.3. Кооператив может потребовать от своего члена предоставления дополнительных документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

2.4. Сотрудник кооператива, на которого возложена ответственность за оформление документов для получения займа в соответствии с настоящим положением, обязан:

2.4.1. оказать члену кооператива помощь в заполнении заявления;

2.4.2. зарегистрировать заявление в установленном порядке;

2.4.3. проверить состояние паевого взноса члена кооператива, числящихся за ним договоров займа и выполнения обязательств погашения по предыдущим займам на момент заявления;

2.4.4. в случае если член кооператива в качестве обеспечения предлагает поручительства других членов кооператива, проверить в аналогичном порядке состояние дел поручителей;

2.4.5. проинформировать члена кооператива о необходимых документах, которые он должен представить для подтверждения своей платежеспособности, платежеспособности своих поручителей, наличия имущества, предоставляемого в залог и требованиях к оформлению указанных документов;

2.4.6. проинформировать члена кооператива о дате и времени рассмотрения его заявки,

2.4.7. в случае если, предоставление займа, на который претендует член кооператива, влечет за собой нарушение требований, определенных уставом кооператива и настоящим положением, уполномоченное лицо обязано проинформировать члена кооператива о причинах невозможности выдачи займа и о том, какие действия ему следует предпринять для их устранения.

2.4.8. в максимально короткий срок обеспечить подписание договора займа членом кооператива и уполномоченным лицом кооператива и обеспечить выдачу займа из кассы либо путем безналичного перечисления по заявлению члена кооператива;

2.4.9. в случае если принято решение о предоставлении займа, но кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете, удовлетворение заявок осуществляется в порядке очередности поступления заявок от членов кооператива.

2.4.10. Решение о предоставлении займа принимает правление кооператива, исходя из действующих тарифных планов, утвержденных правлением (приложение 1). В случае если уставом кооператива предусмотрено избрание только председателя кооператива, полномочия и обязанности правления кооператива, в части принятия решения о предоставлении займов членам кооператива осуществляет председатель кооператива.

2.5. Правление кооператива рассматривает заявки в порядке их поступления. Заявление рассматривается в отсутствие члена кооператива, претендующего на получение займа. Заявки рассматриваются при наличии и соответствии, установленным требованиям, всех документов, необходимых для получения займа.

2.6. Решение правления кооператива о предоставлении займа члену кооператива оформляется соответствующим протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

2.6.1. предоставить заем (с указанием суммы займа, срока возврата займа, процентной ставка по займу, способу обеспечения (при наличии обеспечения));

2.6.2. предложить члену кооператива изменить условия займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности члена кооператива, лиц, готовых предоставить поручительство и/или оценочной стоимости залога;

2.6.3. отказать в предоставлении займа.

2.7. Правление кооператива не вправе принимать положительное решение о предоставлении займа членам кооператива, если уровень оценки их платежеспособности не соответствует требованиям, установленным пунктом 3.8 настоящего положения.

2.8. Заявки рассматриваются в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа. Исключения могут быть сделаны для членов, являющихся ветеранами, инвалидами, многодетными, или в чрезвычайных случаях (смерть, близких родственников, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

2.9. Заявка подлежит рассмотрению при наличии приложенных к ней установленных настоящим положением документов, необходимых для получения займа на определенную сумму. Правление может потребовать от члена кооператива предоставления других дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность и (или) обеспечивающих возврат займа.

2.10. Принимая решение о выдаче (или отказе в выдаче) займа правление кооператива вправе руководствоваться не только предоставленной членом кооператива документацией, но и такими критериями как репутация заемщика, наличие или отсутствие у него и членов его семьи постоянной работы, иных доходов и т.п. Правление обязано учитывать добросовестность члена кооператива в погашении кооперативу предыдущих займов.

2.11. При принятии решения о выдаче займа, в том числе, производится оценка следующих факторов:

- платежеспособности заемщика (поручителя при наличии);
- наличия обеспечения возврата займа.

2.12. Рассмотрение заявления о предоставлении займа, иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

2.13. Правление кооператива не вправе принимать положительное решение о предоставлении займа членам кооператива, если подобное решение может привести к нарушению финансовых нормативов, установленных частью 1 статьи 40.1 Федерального закона от 21.12.1995г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». В целях исполнения требований настоящего пункта председатель кооператива перед каждым заседанием, на котором планируется рассмотрение заявлений членов кооператива о предоставлении займа, запрашивает у главного бухгалтера следующую информацию:

- список аффилированных лиц;
- предельную допустимую сумму займа;
- сумму остатков по основному долгу (при наличии действующих договоров займа у заявителя).

3. члена кредитного кооператива, лиц, предоставляющих поручительство, при выдаче займов, ипотечных займов (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) кредитным кооперативом

3.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива с составлением акта произвольной формы до принятия решения о предоставлении займа.

3.2. Оценка платежеспособности осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа) и документов, фиксирующих факты, связанные с их членством в кредитном кооперативе и (или) с участием в хозяйственной деятельности кредитного кооператива, а также иной, имеющейся в распоряжении кооператива, информации.

3.3. Процедура оценки платежеспособности физических лиц включает в себя:

3.3.1. Проверку источников получения регулярных доходов, в том числе:

3.3.1.1. заработной платы по основному месту работы и по совместительству;

3.3.1.2. доходы от ведения крестьянского (фермерского) хозяйства;

3.3.1.3. доходы от предпринимательской деятельности, а также от видов деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход;

3.3.1.4. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат (включая кооперативные выплаты);

3.3.1.5. пенсионные выплаты и стипендии;

3.3.1.6. доходы от сдачи имущества в аренду;

3.3.1.7. алименты и пособия на детей;

3.3.2. Результаты оценки предмета залога.

3.3.3. Анализ регулярных расходов, включающих:

3.3.3.1. расходы на ЖКХ;

3.3.3.2. расходы на аренду жилья (при наличии);

3.3.3.3. расходы «на себя» в размере прожиточного минимума, установленного в субъекте Федерации по месту регистрации или месту жительства члена кооператива;

3.3.3.4. расходы на лиц, находящихся на содержании заемщика в размере 0,5 прожиточного минимума, установленного в субъекте Федерации по месту регистрации или месту жительства члена кооператива алименты, на каждого иждивенца;

3.3.3.5. алименты

3.3.3.6. платежи по кредитам / займам;

3.3.3.7. наличие поручительства по договорам третьих лиц;

3.3.4. Расчет (оценку) платежеспособности, исходя из условий предоставления займа, ипотечного займа и возможности возврата суммы займа, ипотечного займа с учетом обеспечения.

3.3.5. Вывод уполномоченного лица кредитного кооператива о способности члена кооператива 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.

3.4. Процедура оценки платежеспособности юридических лиц осуществляется на основании следующих документов:

- Устав.
- Выписки из протоколов (решений), подтверждающие полномочия руководителя.
- Копия паспорта руководителя.
- Свидетельство о постановке на учет в ФНС (ИНН/КПП).
- Сведения о бенефициарном владельце.
- Копии лицензий на вид деятельности (при наличии).
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность с приложениями за последний отчетный период с отметкой налоговой инспекции или квитанцией о приеме по системе ЭДО.
- Сводные оборотно-сальдовые ведомости по субсчетам с выводом наименования счета за 4 квартала предшествующих дате заявления о предоставлении займа.
- Справка об открытых счетах в банках.
- Справки о кредитах и займах на текущую дату по всем банкам, в которых имеются счета.
- Справка о задолженности по налогам и сборам.

3.5. Расчет (оценка) платежеспособности выполняется исходя из среднемесячного дохода за вычетом всех обязательных платежей, скорректированный на сумму оценки недвижимого имущества (предмета залога), которым обеспечивается возврат займа заемщиком:

- за последние 6 месяцев (для физических лиц),
- за 4 квартала предшествующие дате подачи заявления на получение займа (для юридических лиц).

3.6. Расчет (оценка) платежеспособности выполняется уполномоченным должностным лицом кредитного кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде.

3.7. Результаты оценки платежеспособности представляются органу кредитного кооператива, принимающему решение о предоставлении займа, ипотечного займа.

3.8. Уровень платежеспособности пайщика оценивается как «удовлетворительный» при условии, что баланс доходов и расходов пайщика с учетом обеспечения позволит ему своевременно исполнять обязательства по договору займа.

4. Особенности предоставления потребительских займов членам кооператива - физическим лицам

4.1. Потребительский заем - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании договора займа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

4.2. 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 от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

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

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

4.3.3. валюта, в которой предоставляется потребительский заем – Российский рубль (RUB);

4.3.4. процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;

4.3.5. порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком – с отметкой «Не применимо»;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.16. услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа (при наличии), их цена или

порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;

4.3.17. способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.

4.4. К условиям договора потребительского займа, за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в соответствии с пунктом 4.3 настоящего положения, применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

4.7. Индивидуальные и общие условия договора потребительского займа должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с пунктом 1.11 настоящего положения.

4.8. Индивидуальные условия договора потребительского займа, указанные в пункте 4.3 настоящего положения, отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского займа, четким, хорошо читаемым шрифтом.

4.9. Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение 5 (пять) рабочих дней со дня их получения заемщиком.

4.10. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении 5 (пять) рабочих дней со дня их получения заемщиком, договор не считается заключенным.

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

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

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

4.12.2. по уплате процентов по договору потребительского займа;

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

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

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

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

4.13. В расчет полной стоимости потребительского займа в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в пункте 4.12 настоящего положения. Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в пункте 4.12.2 – 4.12.6 настоящего положения.

4.14. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

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

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

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

4.14.4. платежи заемщика в пользу страховых организаций или иностранных страховых организаций, имеющих право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского займа;

4.14.5. 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.

4.15. 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.

4.16. На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 (до 30.06.2023) или 292 (с 01.07.2023) процентов годовых, или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

4.17. По договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет полуторакратного размера (до 30.06.2023) или 130 процентов (с 01.07.2023) от суммы предоставленного потребительского займа. Условие, содержащее запрет, установленный настоящим пунктом, должно быть указано на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

4.18. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом кредитный кооператив до истечения установленного договором срока его предоставления.

5. Особенности условий договора займа, которые заключены с членами кооператива - физическими лицами в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой

5.1. Требования Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», за исключением случаев, прямо им предусмотренных, не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением кооперативом ипотечного займа.

5.2. К договору займа, который заключен кредитным кооперативом с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которому обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части:

5.2.1. размещения информации о полной стоимости займа на первой странице договора займа. Полная стоимость займа определяется в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

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

5.2.3. размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной Федеральным законом информации;

5.2.4. предоставления заемщику графика платежей по договору займа;

5.2.5. размещения условий кредитного договора, договора займа, перечень которых определен пунктами 4.3.1 – 4.3.13, 4.3.15 и 4.3.16 настоящего положения, в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.

5.3. В расчет полной стоимости потребительского займа по договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в пункте 4.12 настоящего положения, - для полной стоимости потребительского займа, выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в указанных в пунктах 4.12.2 – 4.12.6 настоящего положения, - для полной стоимости потребительского займа в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского займа.

5.4. Полная стоимость потребительского займа по договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, на момент заключения такого договора не может превышать предельно допустимое значение, рассчитанное в соответствии пунктом 4.16 настоящего положения.

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

5.6. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) 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 которому обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки 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 по договору займа который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

5.7. В договоре займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным пункте 17.1 настоящего положения и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице договора займа.

5.8. Договор ипотечного займа должен содержать следующие условия:

5.8.1. сумма займа;

5.8.2. срок действия договора займа, обеспеченного ипотекой, и сроке возврата займа;

5.8.3. валюта, в которой предоставляется заем;

5.8.4. процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, ее значение на дату заключения договора займа, обеспеченного ипотекой;

5.8.5. информация об определении курса иностранной валюты, в случае если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении кредита (займа), отличается от валюты, в которой предоставлен кредит (заем);

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

5.8.7. количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору займа, обеспеченному ипотекой, или порядок определения этих платежей;

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

5.8.9. способы исполнения заемщиком денежных обязательств по договору займа, обеспеченному ипотекой;

5.8.10. бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору займа, обеспеченному ипотекой;

5.8.11. указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора займа, обеспеченного ипотекой;

5.8.12. указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору займа, обеспеченному ипотекой, и требования к такому обеспечению;

5.8.13. цели использования заемщиком займа (при включении в договор займа, обеспеченного ипотекой, условия об использовании заемщиком займа на определенные цели);

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

5.8.15. условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору займа, обеспеченному ипотекой, с указанием согласия или запрета заемщика на уступку кредитором третьим лицам прав (требований) по договору займа, обеспеченному ипотекой;

5.8.16. услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора займа, обеспеченного ипотекой (при наличии), их

цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;

5.8.17. способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.

6. Порядок выдачи кредитным кооперативом займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала

6.1. Кредитный кооператив предоставляет займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (далее – займы МСК), на условиях возвратности, платности, срочности.

6.2. При предоставлении займа МСК кредитный кооператив обязан располагать документами, подтверждающими соответствие члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками, требованиям части 2 статьи 13 Федерального закона № 193-ФЗ. Подтверждающие документы должны быть выданы уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления, сельскохозяйственными организациями, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами.

6.3. В отношении займов МСК кредитный кооператив проверяет целевое использование займа, запрашивая до предоставления займа МСК у члена кредитного кооператива для снятия и хранения копий следующие документы:

6.3.1. При приобретении жилья посредством покупки:

6.3.1.1. договор купли-продажи недвижимого имущества;

6.3.1.2. свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество (выписка из Единого государственного реестра недвижимости);

6.3.1.3. нотариальное обязательство заемщика по оформлению жилого помещения в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей;

6.3.1.4. подтверждение соответствия жилья следующим требованиям:

а) жилье должно быть пригодным для постоянного проживания;

б) жилье должно быть обеспечено инженерными системами (электроосвещение, водоснабжение, водоотведение, отопление).

Соответствие жилого помещения указанным требованиям подтверждается заключением комиссии по форме согласно приложению № 1 к Положению о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания, многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции, садового дома жилым домом и жилого дома садовым домом, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.01.2006 № 47 «Об утверждении Положения о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания, многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции, садового дома жилым домом и жилого дома садовым домом».

6.3.2. При строительстве жилья с привлечением строительной организации:

6.3.2.1. разрешение на строительство (уведомление о соответствии указанных в уведомлении о планируемом строительстве параметров объекта индивидуального жилищного строительства);

6.3.2.2. договор строительного подряда, заказчиком по которому выступает член кредитного кооператива, а подрядчиком - строительная организация;

6.3.2.3. правоустанавливающий документ на земельный участок;

6.3.2.4. нотариальное обязательство лица, на которое оформлено разрешение на строительство, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

6.3.3. При приобретении жилья посредством участия в жилищно-строительном кооперативе (далее - ЖСК):

6.3.3.1. договор об участии в ЖСК;

6.3.3.2. выписка из реестра членов ЖСК;

6.3.3.3. справка о внесенной сумме паевого взноса за жилое помещение и об оставшейся неуплаченной сумме паевого взноса;

6.3.3.4. копия устава ЖСК;

6.3.3.5. нотариальное обязательство лица, являющегося членом ЖСК, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

6.3.4. При приобретении жилья по договору участия в долевом строительстве (ДДУ):

6.3.4.1. договор участия в долевом строительстве – ДДУ, прошедший государственную регистрацию в установленном порядке;

6.3.4.2. документ, содержащий сведения о внесенной сумме в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве и об оставшейся неуплаченной сумме по договору;

6.3.4.3. нотариальное обязательство лица, являющегося стороной по ДДУ, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

В случаях, установленных подпунктами 6.3.1 - 6.3.4 настоящего пункта, членом кредитного кооператива также представляются кредитному кооперативу платёжные документы, подтверждающие использование средств займа МСК. Срок предоставления членом кредитного кооператива платёжных документов не может превышать трех месяцев со дня предоставления члену кредитного кооператива займа МСК. Сумма займа МСК с учетом собственных средств члена кредитного кооператива, достаточность которых подтверждается им на основании документов, определенных внутренними документами кредитного кооператива, должна обеспечивать полную стоимость приобретаемого или строящегося жилья.

6.4. При предоставлении займов МСК не допускается повторное в течение одного года приобретение одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) за счёт предоставленных кредитным кооперативом займов МСК, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

6.5. При принятии решения о предоставлении займов МСК кредитный кооператив обязан уделять повышенное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

6.5.1. заем МСК предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива сделок по приобретению доли в жилом помещении или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего члену кредитного кооператива, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;

6.5.2. заем МСК предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива и членов его семьи, и не соответствующего нормативным правовым актам Российской Федерации в сфере реализации Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», принятым после утверждения Банком России Базового стандарта (в части транспортной, инженерной,

социальной инфраструктуры, возможностей трудоустройства члена кредитного кооператива и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей).

6.6. Кредитный кооператив обязан вести отдельный учет задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением займов МСК членам кредитного кооператива.

6.7. Доля задолженности по займам МСК должна составлять не более 40 % (сорока процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

6.8. Не допускается предоставление займа МСК лицам, зарегистрированным и фактически проживающим за пределами Красноярского края, за исключением лиц, зарегистрированных и фактически проживающих на территории Аларского, Балаганского, Баяндаевского, Боханского, Братского, Жигаловского, Заларинского, Зиминского, Иркутского, Казачин-Ленского, Катангского, Качугского, Киренского, Куйтунского, Мамско-Чуйского, Нижнеилимского, Нижнеудинского, Нукутского, Ольхонского, Осинского, Слюдянского, Тайшетского, Тулунского, Усольского, Усть-Илимского, Усть-Удинского, Черемховского, Чунского, Шелеховского, Эхирит-Булагатского районов, Ангарского МО, города Бодайбо и района, городов Братск, Зима, Иркутск, Саянск, Свирск, Тулун, Усоль-Сибирское, Усть-Илим, Черемхово Иркутской области, городов Абакан, Абаза, Саяногорск, Сорск, Черногорск, Алтайского, Аскитзского, Бейского, Боградского, Орджоникидзевогo, Таштыпского, Усть-Абаканского, Ширинского районов республики Хакасии.

6.9. Не допускается предоставление займа МСК, если объект недвижимости, на приобретение которого предоставляется заем МСК, расположен за пределами Красноярского края, Аларского, Балаганского, Баяндаевского, Боханского, Братского, Жигаловского, Заларинского, Зиминского, Иркутского, Казачин-Ленского, Катангского, Качугского, Киренского, Куйтунского, Мамско-Чуйского, Нижнеилимского, Нижнеудинского, Нукутского, Ольхонского, Осинского, Слюдянского, Тайшетского, Тулунского, Усольского, Усть-Илимского, Усть-Удинского, Черемховского, Чунского, Шелеховского, Эхирит-Булагатского районов, Ангарского МО, города Бодайбо и района, городов Братск, Зима, Иркутск, Саянск, Свирск, Тулун, Усоль-Сибирское, Усть-Илим, Черемхово Иркутской области, городов Абакан, Абаза, Саяногорск, Сорск, Черногорск, Алтайского, Аскитзского, Бейского, Боградского, Орджоникидзевогo, Таштыпского, Усть-Абаканского, Ширинского районов республики Хакасии.

6.10. Доля задолженности по займам МСК на территории Аларского, Балаганского, Баяндаевского, Боханского, Братского, Жигаловского, Заларинского, Зиминского, Иркутского, Казачин-Ленского, Катангского, Качугского, Киренского, Куйтунского, Мамско-Чуйского, Нижнеилимского, Нижнеудинского, Нукутского, Ольхонского, Осинского, Слюдянского, Тайшетского, Тулунского, Усольского, Усть-Илимского, Усть-Удинского, Черемховского, Чунского, Шелеховского, Эхирит-Булагатского районов, Ангарского МО, города Бодайбо и района, городов Братск, Зима, Иркутск, Саянск, Свирск, Тулун, Усоль-Сибирское, Усть-Илим, Черемхово Иркутской области, городов Абакан, Абаза, Саяногорск, Сорск, Черногорск, Алтайского, Аскитзского, Бейского, Боградского, Орджоникидзевогo, Таштыпского, Усть-Абаканского, Ширинского районов республики Хакасии не должна превышать 25 процентов об суммы задолженности по займам МСК, предоставленных членам кредитного кооператива на территории Красноярского края.

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

7.1. По договорам потребительского займа без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей,

требования, установленные пунктами 9.6, 4.16 настоящего положения, не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:

7.1.1. кредитором не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского займа, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 30 (до 30.06.2023) или 15 (с 01.07.2023) процентов от суммы потребительского займа (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);

7.1.2. условие, содержащее запрет, установленный пунктом 7.1.1 настоящего положения, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского займа без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;

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

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

8. Заключение договора потребительского займа

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

8.1.1. В случае если при предоставлении потребительского займа кредитором и / или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, кредитор в установленной им форме заявления о предоставлении потребительского займа обязан указать также информацию:

8.1.1.1. о содержании этой услуги или совокупности этих услуг;

8.1.1.2. о соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования, указанному в пункте 8.1.1 настоящего положения, в отношении конкретного заемщика и размера иных платежей, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг, либо о максимально возможном размере платежа заемщика, включающего страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в пункте 8.1.1 настоящего положения, в

отношении конкретного заемщика и иные платежи, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг;

8.1.1.3. о праве заемщика отказаться от этой услуги или совокупности этих услуг в течение четырнадцати календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг посредством подачи заемщиком кредитору или третьему лицу, действовавшему в интересах кредитора, заявления об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования.

8.1.2. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора личного страхования, кредитор обязан предоставить заемщику возможность получения потребительского займа без предоставления услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, или без заключения заемщиком самостоятельно договора личного страхования в соответствии пунктом 8.6 настоящего положения с учетом возможного увеличения размера процентной ставки по такому договору потребительского займа относительно размера процентной ставки по договору потребительского займа, заключенному с предоставлением заемщику данных услуг.

8.1.3. Выполнение кредитором обязанности, предусмотренной пунктом 8.1.2 настоящего положения, должно быть зафиксировано в письменной форме.

8.1.4. Договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского займа, в том числе в части срока возврата потребительского займа и / или полной стоимости потребительского займа, в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского займа, либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа, и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского займа.

8.1.5. В случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, который заключен кредитором и / или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении потребительского займа, страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, в течение четырнадцати календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по указанному договору, кредитор или третье лицо, действующее в интересах кредитора, обязаны возвратить заемщику денежные средства, уплаченные заемщиком за оказание этой услуги или совокупности этих услуг (включая страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в настоящем пункте, в отношении конкретного заемщика), в полном объеме в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заявления заемщика. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

8.1.6. Правила, предусмотренные пунктами 8.1.1 - 8.1.5 настоящего положения, также применяются в случае заключения договора личного страхования, указанного в пункте 8.1.1 настоящего положения, при предоставлении потребительского займа, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

8.1.7. Если при предоставлении потребительского займа заемщику за отдельную плату предлагается дополнительная услуга, оказываемая кредитором и / или третьим лицом, информация о которой должна быть указана в заявлении о предоставлении

потребительского займа в соответствии с пунктом 8.1 настоящего положения, условия оказания такой услуги должны предусматривать:

8.1.7.1. стоимость такой услуги;

8.1.7.2. право заемщика отказаться от такой услуги в течение четырнадцати календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на ее оказание посредством обращения к лицу, оказывающему такую услугу, с заявлением об отказе от такой услуги;

8.1.7.3. право заемщика требовать от лица, оказывающего такую услугу, возврата денежных средств, уплаченных заемщиком за оказание такой услуги, за вычетом стоимости части такой услуги, фактически оказанной заемщику до дня получения лицом, оказывающим такую услугу, заявления об отказе от такой услуги;

8.1.7.4. право заемщика требовать от кредитора возврата денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание такой услуги, за вычетом стоимости части такой услуги, фактически оказанной заемщику до дня получения третьим лицом заявления об отказе от такой услуги, при неисполнении таким третьим лицом обязанности по возврату денежных средств заемщику.

8.1.8. Информация о правах заемщика, указанных в пунктах 8.1.7.2 – 8.1.7.4 настоящего положения, должна быть указана в заявлении о предоставлении потребительского займа.

8.1.9. Лицо, оказывающее дополнительную услугу, информация о которой должна быть указана в заявлении о предоставлении потребительского займа в соответствии с пунктом 8.1 настоящего положения статьи, обязано вернуть заемщику денежные средства в сумме, уплаченной заемщиком за оказание такой услуги, за вычетом стоимости части такой услуги, фактически оказанной заемщику до дня получения заявления об отказе от такой услуги, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения лицом, оказывающим такую услугу, этого заявления заемщика, поступившего в течение срока, установленного пунктом 8.1.7.2 настоящего положения.

8.1.10. В случае если дополнительная услуга, информация о которой должна быть указана в заявлении о предоставлении потребительского займа в соответствии с пунктом 8.1 настоящего положения, оказывается третьим лицом и такое лицо не исполняет обязанность по возврату денежных средств заемщику в сумме и сроки, которые установлены пунктом 8.1.9 настоящего положения, заемщик вправе направить кредитору требование о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание такой услуги, с указанием даты обращения заемщика к третьему лицу с заявлением об отказе от такой услуги. Указанное требование может быть направлено заемщиком кредитору не ранее чем по истечении тридцати календарных дней, но не позднее ста восьмидесяти календарных дней со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги к третьему лицу, оказывающему такую услугу.

8.1.11. Кредитор в случае, указанном в пункте 8.1.10 настоящего положения, обязан в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения требования заемщика о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание дополнительной услуги, вернуть заемщику денежные средства в сумме, предусмотренной пунктом 8.1.9 настоящего положения, или отказать заемщику в возврате указанных денежных средств, сообщив о таком отказе с указанием причины отказа способом, предусмотренным договором потребительского займа.

8.1.12. Кредитор вправе отказать заемщику в возврате денежных средств, предусмотренном пунктом 8.1.11 настоящего положения:

8.1.12.1. при наличии у него информации об отсутствии факта оплаты заемщиком третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу, денежных средств за оказание такой услуги;

8.1.12.2. при наличии у него информации о возврате заемщику денежных средств третьим лицом, оказывающим дополнительную услугу, в сумме, предусмотренной пунктом 8.1.9 настоящего положения;

8.1.12.3. при наличии у него информации об оказании услуги третьим лицом, оказывающим дополнительную услугу, в полном объеме до даты получения этим третьим лицом заявления об отказе от такой услуги;

8.1.12.4. в случае пропуска срока, установленного пунктом 8.1.7.2 настоящего положения для обращения заемщика к третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу;

8.1.12.5. в случае пропуска срока, установленного пунктом 8.1.10 настоящего положения, для обращения заемщика к кредитору с требованием о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание дополнительной услуги.

8.1.13. К кредитору, исполнившему обязанность, указанную в пункте 8.1.11 настоящего положения, переходят права требования заемщика к третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу и не исполнившему обязанность по возврату денежных средств.

8.1.14. Правила, предусмотренные пунктами 8.1.7 – 8.1.12 настоящего положения, также применяются к договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

8.1.15. Правила, предусмотренные пунктами 8.1.7 – 8.1.12 настоящего положения, не применяются к договорам страхования в случаях, предусмотренных пунктами 8.1.1, 8.1.4 – 8.1.6 настоящего положения, пунктом 12.9 настоящего положения, а так же нормативными актами Банка России принятыми в соответствии с требованиями части 11 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2012 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

8.3. 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.

8.4. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского займа кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора.

8.5. Договор потребительского займа считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в пункте 4.3 настоящего положения. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

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

возврата потребительского займа) условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования.

8.7. В договоре потребительского займа, предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней или в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, указанному в пункте 8.1.1 настоящего положения, и неисполнения им обязанности по страхованию в указанный срок кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому займу до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского займа по договорам потребительского займа на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского займа условиях потребительского займа) без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского займа, действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

8.8. В случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского займа, кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского займа и / или возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом заемщика и установив разумный срок возврата потребительского займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8.7 настоящего положения.

8.9. Документы, необходимые для заключения договора потребительского займа в соответствии с настоящим положением, включая индивидуальные условия договора потребительского займа и заявление о предоставлении потребительского займа, могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет». При каждом ознакомлении в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с индивидуальными условиями договора потребительского займа заемщик должен получать уведомление о сроке, в течение которого на таких условиях с заемщиком может быть заключен договор потребительского займа и который определяется в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

9. Проценты по договору займа

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

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

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

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

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

9.6. Процентная ставка по договору потребительского займа не может превышать 1 (до 30.06.2023) или 0,8 (с 01.07.2023) процент в день.

10. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора займа

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

10.1.1. размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору займа;

10.1.2. даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору займа (размеры предстоящих платежей заемщика по займу с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном настоящим Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе);

10.1.3. иные сведения, указанные в договоре займа.

10.2. После заключения договора займа, предусматривающего предоставление займа с лимитом кредитования, кредитор обязан направить заемщику в порядке, установленном договором займа, но не реже чем один раз в месяц, если в течение

предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

10.2.1. размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору займа;

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

10.2.3. доступная сумма потребительского займа с лимитом кредитования.

10.3. После предоставления займа заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в пункте 10.1 настоящего положения.

10.4. 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, предусмотренными в договоре потребительского займа.

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

11. Очередность платежей

11.1. Возврат основного долга, уплата процентов, начисленных по займу осуществляется заемщиком согласно условиям выбранного тарифного плана (приложение 1).

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

11.2.1. задолженность по процентам;

11.2.2. задолженность по основному долгу;

11.2.3. неустойка (штраф, пеня) (для потребительских займов в размере, определенном в соответствии с частью 21 статьи 5 Федерального Закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»);

11.2.4. проценты, начисленные за текущий период платежей;

11.2.5. сумма основного долга за текущий период платежей;

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

11.3. Проценты начисляются ежедневно из расчета остаточной суммы займа согласно действующего порядка предоставления потребительских займов, при этом число дней в году принимается равным 365.

12. Досрочное погашение

12.1. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа или ее часть без предварительного уведомления кооператива с уплатой процентов за фактический срок использования займа.

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

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

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

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

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

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

12.8. В случае полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа кредитор и / или третье лицо, действующее в интересах кредитора, оказывающие услугу или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, указанному в пункте 8.1.1 настоящего положения, на основании заявления заемщика об исключении его из числа застрахованных лиц по указанному договору личного страхования обязаны возвратить заемщику денежные средства в сумме, равной размеру страховой премии, уплачиваемой страховщику по указанному договору личного страхования в отношении конкретного заемщика, за вычетом части денежных средств, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого заемщик являлся застрахованным лицом по указанному договору личного страхования, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения кредитором и / или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, указанного заявления заемщика. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

12.9. В случае отказа заемщика, являющегося страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, от такого договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения страховщик обязан возвратить заемщику уплаченную страховую премию в полном объеме в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения письменного заявления заемщика об

отказе от договора добровольного страхования. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

12.10. В случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, обязательств по такому договору потребительского займа страховщик на основании заявления заемщика обязан возратить заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

12.11. Правила, предусмотренные пунктами 12.8 – 12.10 настоящего положения, также применяются к соответствующим договорам страхования, заключенным при предоставлении потребительского займа, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Правила, предусмотренные пунктом 12.9 настоящего положения, не применяются к договорам страхования, заключенным в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 16.07.1998г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

12.12. В договоре потребительского займа, предусматривающем заключение договора добровольного страхования, направленного на обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, может быть предусмотрено, что в случае отказа заемщика, являющегося страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, от такого договора добровольного страхования в порядке, предусмотренном пунктом 12.9 настоящего положения, и неисполнения данным 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, направленного на обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского займа, действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

12.13. В случае возврата кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, денежных средств заемщику в соответствии с положениями пункта 8.1.5 настоящего положения и пунктом 12.8 настоящего положения страховщик обязан возратить кредитору или третьему лицу, действующему в интересах кредитора, полученную им страховую премию в размере, соответствующем размеру возвращенной кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заемщику страховой премии. Сроки возврата полученной страховщиком страховой премии кредитору или третьему лицу, действующему в интересах кредитора, определяются в договоре между ними.

13. Обеспечение возврата займов

13.1. Условие целевого использования займа устанавливается в соответствии с выбранным пайщиком тарифным планом. При наличии в договоре займа условия о целевом использовании кооператив имеет право в течение срока действия договора истребовать у заемщика документы, подтверждающие целевое использование займа.

13.2. Предоставляемые кооперативом займы могут быть обеспечены залогом или поручительствами. Указанные виды обеспечения возврата потребительского займа могут использоваться как по отдельности, так и в сочетании между собой.

13.3. Для рассмотрения возможности обеспечения в виде поручительства кандидатом в поручители предоставляется пакет документов в соответствии с пунктом 2.2 настоящего положения. Кооператив может потребовать предоставление дополнительных документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

13.4. Количество поручителей зависит от суммы займа и величины их дохода. При этом сумма ежемесячного платежа по договору займа не должна превышать 30 (тридцать) % совокупного дохода поручителей.

13.5. Поручительство является одной из форм обеспечения исполнения обязательств пайщиков по договорам займа и возникает на основании договора, заключенного в письменном виде между поручителем и кооперативом. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично.

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

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

13.8. Условия поручительства, относящиеся к основному обязательству, считаются согласованными, если в договоре поручительства имеется отсылка к договору, из которого возникло обеспечиваемое обязательство.

13.9. Не принимается поручительство недееспособных и несовершеннолетних лиц.

13.10. Обязательства поручителей перед кооперативом по возврату долгов по договору потребительского займа сохраняются в случае смерти заемщика, признания его безвестно отсутствующим или объявление умершим в установленном законом порядке.

13.11. При неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору займа поручитель и заемщик отвечают перед кооперативом солидарно.

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

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

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

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

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

13.12.5. о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;

13.12.6. о прекращении поручительства;

13.12.7. о сроке договора поручительства;

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

13.13. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества

кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога, за исключением случая, когда залог возникает в силу закона.

13.14. Закладываемое имущество должно быть ликвидным (пользоваться спросом у широкого круга потребителей или иметь потенциального покупателя) и сохранять свои потребительские свойства на весь период действия договора залога.

13.15. Залогодателем может быть как сам заемщик, так и третье лицо. Залогодателем может являться как физическое, так и юридическое лицо. Закладываемое имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено без права последующего залога, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог. Размер предоставляемого займа (при отсутствии дополнительного обеспечения) не может превышать 80 (восемьдесят) % оценочной стоимости заложенного имущества.

13.16. 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.

13.17. 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.

13.18. 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)».

13.19. В качестве залога может быть принято следующее имущество:

13.19.1. недвижимое имущество: квартиры или дома, гаражи, садовые участки и др.

13.19.2. автотранспортные средства;

13.19.3. приобретаемые товары.

13.20. Не являются залоговым обеспечением: товары личной гигиены, товары личного пользования: одежда, обувь и т.п.

13.21. Ипотека (залог) зданий, садовых участков, гаражей допускается только с одновременной ипотекой земельного участка, на котором находится данное недвижимое имущество, либо части этого участка, функционально обеспечивающей закладываемый объект либо переуступки принадлежащего залогодателю права аренды этого участка или его соответствующей части.

13.22. Залог может быть с оставлением закладываемого имущества у залогодателя и с передачей этого имущества кооперативу. Кооператив не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом.

13.23. Оценку стоимости и степень ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества осуществляет уполномоченный сотрудник кооператива бесплатно или независимый оценщик за счет заемщика.

13.24. Основные требования, предъявляемые кооперативом к залому недвижимого имущества (квартира, индивидуальный жилой дом, гараж, земельный участок и т.д.):

13.24.1. На недвижимое имущество должно быть зарегистрировано право собственности Залогодателя подтвержденное документально. Кооператив может также потребовать предъявить правоустанавливающий документ, технический паспорт недвижимого имущества, выписку из Единого государственного реестра прав на

недвижимое имущество и сделок с ним, справку о зарегистрированных лицах. Если залогом является земельный участок, залогодатель предоставляет кадастровый паспорт.

13.24.2. Залогодатель, состоящий в браке, должен предоставить нотариально удостоверенное согласие супруга о передаче в залог кооперативу совместно нажитого имущества.

13.24.3. В недвижимом имуществе не должно быть незарегистрированных перепланировок, а при наличии таковых залогодателю необходимо получить разрешительную документацию в уполномоченном органе до оформления сделки.

13.24.4. Земельные участки, передаваемые в залог, не должны находиться в государственной или муниципальной собственности.

13.25. Основные требования, предъявляемые кооперативом к залому автотранспортного средства:

13.25.1. Автомобиль, принимаемый в залог, должен быть застрахован по ОСАГО.

13.25.2. При необходимости заключается договор страхования КАСКО, выгодоприобретателем по которому будет являться кооператив. Страховая сумма должна превышать сумму запрашиваемого займа не менее чем на 10 (десять) %.

13.25.3. Наличие паспорта транспортного средства.

13.25.4. Наличие свидетельства о регистрации транспортного средства.

13.25.5. Право собственности на предмет залога не должно иметь ограничений и обременений. Объект залога должен быть свободен от любого обременения (арест, аренда, сервитут, залог и т.д.).

13.26. Если залог отвечает требованию кооператива, то устанавливается следующий порядок работы с залогом:

13.26.1. Оформляется договор залога.

13.26.2. При необходимости оформляется договор страхования, выгодоприобретателем по которому будет являться кооператив.

13.26.3. В течение действия договора залога Кооператив имеет право контролировать состояние заложенного имущества, а также его рыночную стоимость.

13.27. Залогодатель обязан:

13.27.1. в случае возникновения просроченной задолженности по договору займа по согласованию с залогодержателем или продать заложенное имущество и обратить средства от продажи на погашение задолженности по договору займа, или передать заложенное имущество в собственность Кооператива.

13.27.2. в случае умышленного уничтожения или повреждения залогодателем заложенного имущества либо небрежного отношения к этому имуществу, в результате чего произошли утрата или повреждение имущества, возместить залогодержателю убытки, возникшие в связи с принимаемыми Кооперативом мерами по взысканию - как по договору займа, так и по договору залога, вне зависимости от сроков действия этих договоров.

13.28. Залогодержатель имеет право досрочно обратиться с иском на предмет залога, минуя обращения в судебные органы, до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:

13.28.1. невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа

13.28.2. возникновения угрозы утраты и повреждения предмета залога и отказа залогодателя произвести равноценную замену имущества, переданного в залог.

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

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

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

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

13.29.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

14. Порядок оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа, ипотечного займа, предоставляемого кредитным кооперативом

14.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа, осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя - или субъектами оценочной деятельности (действующими в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности») в соответствии с положением о займах.

14.2. В случае проведения оценки без привлечения субъектов оценочной деятельности кредитный кооператив проводит определение стоимости предлагаемого в качестве залога недвижимого имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности.

14.3. В случае проведения оценки без привлечения субъектов оценочной деятельности при определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, кредитный кооператив обязан ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

14.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на члена кредитного кооператива (заемщика) или залогодателя.

15. Ответственность за нарушение обязательств

15.1. В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором займа обязанности целевого использования займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кооператив вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору займа и/или потребовать полного досрочного возврата займа.

15.2. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором займа, а также возникновение у кредитного кооператива права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися по договору займа процентами и (или) расторжения договора займа в следующих случаях:

15.2.1. В случае нарушения заемщиком условий договора 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. При этом кооператив должен уведомить об этом заемщика способом, установленным договором, и установить разумный срок возврата оставшейся суммы займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кооперативом уведомления.

15.2.2. 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. При этом кооператив должен уведомить об этом заемщика способом, установленным договором, и установить разумный

срок возврата оставшейся суммы займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кооперативом уведомления.

15.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по возврату займа и (или) по уплате процентов на сумму займа заемщик уплачивает кредитору штрафную неустойку в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности по договору займа за каждый день нарушения обязательств в период с дня следующего за датой платежа по графику платежей по день фактического выполнения обязательства, при этом проценты на сумму займа за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются

15.4. 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 займа, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

16. Реструктуризация задолженности

16.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обязан обеспечить получателю финансовой услуги возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, предусмотренных пунктом 16.4 настоящего положения.

16.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определенные пунктом 16.3 настоящего положения, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 16.4 настоящего положения.

16.3. Кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

16.3.1. смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива;

16.3.2. несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;

16.3.3. присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1 - 2 группы;

16.3.4. тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

16.3.5. вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;

16.3.6. единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;

16.3.7. потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;

16.3.8. обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;

16.3.9. призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;

16.3.10. вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

16.3.11. произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

16.4. Указанные в пункте 16.3 настоящего положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

16.5. Кооператив обязан в доступной форме до подачи заявления получателем финансовой услуги о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа проинформировать такого получателя финансовой услуги, обратившегося в кооператив, о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа.

16.6. В случае необходимости запроса кооперативом документов для подтверждения фактов, указанных в пункте 16.3 настоящего положения, срок рассмотрения заявления о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа может быть продлен, но не более чем на 5 рабочих дней, с уведомлением заявителя о продлении срока рассмотрения данного заявления, в котором указано обоснование такого продления. Порядок продления сроков рассмотрения обращений получателей финансовых услуг, предусмотренный пунктом 4 статьи 15 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, при рассмотрении кооперативом заявления о реструктуризации задолженности на основании фактов, установленных в пункте 16.3 настоящего положения, не применяется.

16.7. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовой услуги о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа кооператив принимает решение о реструктуризации такой задолженности или об отказе в ее реструктуризации и направляет заявителю ответ с указанием своего решения.

При принятии решения по заявлению получателя финансовой услуги о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа кооператив вправе учитывать текущие финансовые возможности кооператива, связанные, в том числе, с наличием источников покрытия разрывов ликвидности в кооперативе в результате предоставляемой реструктуризации.

16.8. В случае принятия кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовой услуги кооператив предлагает получателю финансовой услуги заключить соответствующее соглашение между кооперативом и получателем финансовой услуги по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кооператив представляет получателю финансовой услуги вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги способами, согласованными с получателем финансовой услуги при заключении договора об оказании финансовой услуги.

16.9. Кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 16.4 настоящего положения.

16.10. Вопрос о реструктуризации задолженности относится к совместной компетенции председателя кооператива и наблюдательного совета.

17. Особенности изменения по требованию заемщика условий договоров займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой (Применимо к договорам на сумму до 15 миллионов рублей включительно)

17.1. Заемщик - физическое лицо, заключивший в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, договор займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться к кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период), при одновременном соблюдении следующих условий:

17.1.1. размер займа, предоставленного по такому договору, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации (в т.ч. с учетом региональных особенностей) для займов, по которым заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода;

17.1.2. условия такого договора займа ранее не изменялись по требованию заемщика, указанному в настоящем пункте (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому кредитору), а также не изменялись по требованию заемщика, указанному в настоящем пункте, условия первоначального договора займа, прекращенного в связи с заключением с заемщиком нового договора займа, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному договору займа; (Изменение условий договора займа заемщиком в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» и отдельные законодательные акты РФ в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» после окончания льготного периода не рассматривается в качестве несоблюдения условия настоящего пункта).

17.1.3. предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика. При этом не учитывается право заемщика на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации;

17.1.4. заемщик на день направления требования, указанного в настоящем пункте, находится в трудной жизненной ситуации.

17.2. Для целей настоящего положения под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается любое из следующих обстоятельств:

17.2.1. регистрация заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы либо прекращение трудового договора или служебного контракта у гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости;

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

17.2.3. временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;

17.2.4. снижение среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в пункте 7.1 настоящего положения, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика в

соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

17.2.5. увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и (или) лиц, находящихся под опекой или попечительством заемщика), по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении заемщика на день заключения договора займа, с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в пункте 7.1 настоящего положения, более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика.

17.3. Требование заемщика, указанное в пункте 17.1 настоящего положения, должно содержать:

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

17.3.2. указание на обстоятельство (обстоятельства) из числа обстоятельств, предусмотренных пунктом 17.2 настоящего положения.

17.4. К требованию заемщика, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, должно быть приложено согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

17.5. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие обращению с требованием, указанным в пункте 17.1 настоящего положения. В случае если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.

17.6. Требование заемщика, указанное в пункте 17.1 настоящей статьи, представляется кредитору способом, предусмотренным договором, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

17.7. Заемщик при представлении требования, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, вправе приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, или выдать доверенность кредитору при его согласии на получение документов, указанных в настоящем пункте.

17.8. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации и условие, указанное в пункте 17.1.3 настоящего положения, являются:

17.8.1. выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости на всей

территории Российской Федерации - для подтверждения условия, установленного в пункте 17.1.3 настоящего положения

17.8.2. выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года N 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» или трудовая книжка (выписка из электронной трудовой книжки) гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости, содержащая запись о прекращении трудового договора или служебного контракта, а если в соответствии с трудовым законодательством трудовая книжка на работника не велась, сведения о трудовой деятельности, полученные работником в порядке, определенном статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 17.2.3 настоящего положения;

17.8.3. справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пунктах 17.2.2 и 17.2.5 настоящего положения;

17.8.4. листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 17.2.3 настоящего положения;

17.8.5. справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в пункте 17.1 настоящего положения, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 17.2.4 настоящего положения, или за текущий год и год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, указанных в пункте 17.2.5 настоящего положения, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 17.2.5 настоящего положения. Если заемщик в период, за который предоставляются предусмотренные настоящим пунктом документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы предоставляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, в целях подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 17.2.5 настоящего положения, также может предоставляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

17.8.6. свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 17.2.5 настоящего положения.

17.9. Кредитор, получивший требование заемщика, указанное в пункте 17.1 настоящего положения, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть

указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящего положения сообщить заемщику об изменении условий договора займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором он не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

17.10. В целях рассмотрения требования заемщика, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, кредитор в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения требования заемщика, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие условие, указанное в пункте 17.1.3 настоящей статьи. В этом случае срок, указанный в пункте 17.9 настоящего положения, исчисляется со дня предоставления заемщиком запрошенных документов.

17.11. Кредитор не вправе требовать у заемщика предоставления документов, отличных от указанных в пункте 17.8 настоящего положения.

17.12. Несоответствие требования заемщика, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, требованиям части 17 настоящего положения является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором он не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

17.13. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, уведомления, предусмотренного пунктом 17.9 настоящего положения, или запроса о предоставлении подтверждающих документов либо отказа в удовлетворении его требования льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

17.14. Со дня направления кредитором заемщику уведомления, указанного в пункте 17.9 настоящего положения, условия соответствующего договора займа считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика, указанным в пункте 17.1 настоящего положения, и с учетом требований части 17 настоящего положения. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее окончания льготного периода.

17.15. В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, за исключением неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по уплате в течение льготного периода платежей, размер которых был уменьшен на основании его требования, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, а также не допускаются предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору займа и обращение взыскания на предмет ипотеки, обеспечивающей обязательства по соответствующему договору займа. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после уплаты в соответствии с пунктом 17.20 настоящего положения платежей, указанных в пункте 17.18 настоящего положения.

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

17.17. В случае уменьшения размера обязательств за счет платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода, на основании его требования, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, а также в случае досрочного погашения заемщиком в течение льготного периода суммы (части суммы) займа размер обязательств заемщика, погашаемых в соответствии с настоящим пунктом, уменьшается на размер соответствующих платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

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

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

17.20. Платежи, указанные в пункте 17.18 настоящего положения и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных пунктом 17.19 настоящего положения, в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора займа, до погашения размера обязательств заемщика, зафиксированного в соответствии с пунктом 17.19 настоящего положения. При этом срок возврата займа продлевается на срок действия льготного периода.

17.21. Платежи, уплаченные заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором, прежде всего в счет погашения обязательств, указанных в пункте 17.18 настоящего положения.

17.22. Платежи, уплачиваемые заемщиком в счет досрочного возврата займа по окончании льготного периода, погашают в первую очередь обязательства, указанные в пункте 17.18 настоящего положения.

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

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

18. Уступка права требования третьим лицам

18.1. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору займа только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору займа, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом от 21 декабря 2013г № 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.

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

19. Заключительные положения.

19.1. Изменения и дополнения к настоящему положению принимаются общим собранием кооператива.

19.2. В случае внесения изменений в настоящее положение, договоры, заключенные в период действия предыдущей редакции, сохраняют свою силу.

19.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим положением, стороны руководствуются Федеральным законом от 08 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Гражданским кодексом РФ, Базовым стандартом совершения сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, действующим законодательством РФ, уставом и внутренними документами кооператива.

19.4. Настоящее положение вступает в силу с даты утверждения общим собранием кооператива и действует до даты утверждения изменений или новой редакции, если иное не предусмотрено решением общего собрания кооператива.

