

«УТВЕРЖДЕНО»
Общим собранием пайщиков
КПК «Кредитный клуб»
Протокол № 1 от 20 июня 2025 г.
Председатель правления

Сапегина О.Н.



Положение

«О порядке предоставления займов членам (пайщикам)

Кредитного потребительского кооператива

«КРЕДИТНЫЙ КЛУБ»

город Киров
2025 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Кредитный клуб» (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее по тексту - Закон о кредитной кооперации), Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», другими федеральными законами, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, иными нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами Центрального банка РФ (далее по тексту - Банк России), уставом кредитного потребительского кооператива «Кредитный клуб» (далее- Кооператив).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, определяющим порядок предоставления, использования и возврата займов членами Кооператива, включая требования к заемщику, выполнение которых является обязательным для получения займа; перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении займа; виды займов; максимальные и минимальные суммы и сроки возврата займа; максимальные и минимальные процентные ставки за пользование займом; способы обеспечения обязательств по займу; ответственность за неисполнение обязательств по займу.

1.3. Деятельность Кооператива по предоставлению займов регулируется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, уставом Кооператива, настоящим положением и решениями о предоставлении займа соответствующего органа Кооператива.

1.4. При предоставлении займов кооператив обязан соблюдать финансовые нормативы, установленные ч. 4 ст. 6 Закона о кредитной кооперации, нормативными актами Банка России, правилами и стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является Кооператив.

При заключении договоров потребительского займа кооператив обязан соблюдать требования, установленные ч. 11 ст. 6 Закона о потребительском займе.

1.5. Ответственность за соблюдение указанных нормативов, ограничений и требований несет орган кооператива, принявший решение о предоставлении займа. В случае, если предоставление займа повлекло нарушение установленных требований, от ответственности освобождаются члены органа Кооператива, голосовавшие против выдачи такого займа или отсутствующие при принятии решения о выдаче займа, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания.

1.6. Кооператив предоставляет займы своим членам исключительно из средств фонда финансовой взаимопомощи.

1.7. Кооператив обязан представлять в бюро кредитных историй имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов Кооператива, которым предоставлены займы.

1.8. При осуществлении Кооперативом деятельности по предоставлению займов орган кооператива, принявший решение о предоставлении займа:

- 1) определяет индивидуальные условия потребительского займа;
- 2) определяет условия займов для юридических лиц-членов Кооператива.

1.9. Правление кооператива при осуществлении деятельности по предоставлению займов утверждает типовые формы договоров займа, договоров поручительства, договоров залога, заявлений на выдачу займа, заявлений на частичное досрочное погашение займа, заявлений на досрочное погашение займа, анкеты заемщика.

1.10. Кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами Кооператива (пайщиками), за исключением предоставления Кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является.

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

1.12. Кооператив принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность сведений в отношении сведений о предоставленных займах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим положением.

Предоставление сведений о предоставленных займах кому-либо, кроме члена кооператива (пайщика), не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КООПЕРАТИВА

2.1. Общие условия заимствования

2.1.1. Кооператив предоставляет займы лицам, являющимся членами Кооператива, в целях удовлетворения их финансовых потребностей на условиях возвратности, платности, срочности.

2.1.2. Равенство доступа членов Кооператива к участию в процессе финансовой взаимопомощи, а также равенство прав членов Кооператива по порядку и условиям предоставления займов членам Кооператива являются основными принципами деятельности Кооператива.

2.1.3. Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, а также займа, предоставляемого нескольким членам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, должна соответствовать нормативу, установленному действующим законодательством в сфере кредитной кооперации и нормативными актами Банка России, на момент принятия решения о предоставлении займа.

2.1.4. При обращении члена Кооператива о предоставлении ему потребительского займа в сумме (с лимитом заимствования) 100 000 (Сто тысяч) рублей и более Кооператив сообщает заемщику, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика обязательствам на дату обращения в Кооператив о предоставлении финансовой взаимопомощи, включая платежи за пользование предоставленными денежными средствами, будет превышать 50% (пятьдесят процентов) годового дохода заемщика, для него существует риск неисполнения обязательств по потребительскому займу и применения к нему штрафных санкций.

2.1.5. В случае предоставления займа лицу, избранному или назначенному в органы Кооператива, в обязательном порядке дается согласие контрольно-ревизионного органа Кооператива. Порядок получения и оформления такого согласия регулируется Положением об органах Кооператива.

2.1.6. В случае, если членами Кооператива являются супруги, то при наличии просроченной суммы займа у одного из супругов, другому заем не выдается.

2.1.6. Получение нового займа возможно только при отсутствии у члена Кооператива просроченной задолженности перед Кооперативом.

2.1.7. Член Кооператива вправе отказаться от получения займа в любое время, до фактического получения суммы займа, направив письменный отказ в Кооператив.

2.1.8. Кооператив выдает займы в зависимости от программы предоставляемого займа как без обеспечения, так и с обеспечением (залог, поручительство, иные способы, предусмотренные Положением).

2.1.9. Органом кооператива, уполномоченным на принятие решения о предоставлении займа, является Правление Кооператива, а при достижении числа членов Кооператива более 1000 лиц - комитет по займам.

2.1.10. Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен Кооперативом.

2.1.11. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, договор не считается заключенным.

2.1.12. В случае передачи прав по договору займа новый займодавец направляет заемщику уведомление в течение пяти рабочих дней с момента уступки прав, в котором указываются реквизиты нового Займодавца, необходимые для надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору займа.

2.1.13. Первоначальный займодавец передать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору займа новому займодавцу в момент подписания договора уступки прав (требований).

2.2. Договор займа

- 2.2.1. Кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между Кооперативом и членом Кооператива.
- 2.2.2. Договор займа заключается в письменной форме в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных Положением. Несоблюдение письменной формы договора влечет за собой его недействительность.
- 2.2.3. Договор займа может быть заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем). При таких условиях заемщик обязан обеспечить возможность осуществления Кооперативом контроля за целевым использованием суммы займа
- 2.2.4. Договор потребительского займа, заключаемый с членом Кооператива-физическим лицом, состоит из общих условий и индивидуальных условий.
- 2.2.5. Настоящее положение одновременно является общими условиями договора потребительского займа и действует в целях их многократного применения.
- 2.2.6. Индивидуальные условия договора потребительского займа согласовываются Кооперативом и заемщиком индивидуально и должны содержать информацию, указанную в ч. 9 ст. 5 Закона о потребительском кредите.
- 2.2.7. В течение срока установленного для принятия решения о выдаче займа Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа.
- 2.2.8. Договор потребительского займа считается согласованным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора займа.
- 2.2.9. Договор займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.
- 2.3. Порядок предоставления займа
- 2.3.1. Предоставление потребительского займа осуществляется одновременно в отделении кооператива наличными средствами, а также в безналичном порядке путем зачисления суммы займа в день заключения договора на счет дебетовой банковской карты заемщика.
- 2.3.2. Предоставление займа члену кооператива-юридическому лицу производится в безналичном порядке путем перечисления суммы займа в день заключения договора на расчетный счет заемщика.
- 2.3.3. Факты передачи денежных средств членом Кооператива в Кооператив и выплат Кооперативом денежных средств в пользу члена Кооператива должны подтверждаться оформлением кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка России от 11.03.2014 № 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 от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также иными, не запрещенными законом способами.
- 2.3.4. Кооператив предоставляет займы в рублях РФ. Также в рублях РФ осуществляются расчеты заемщика по погашению и обслуживанию займа.
- 2.3.5. После заключения договора займа Кооператив обязан обеспечить заемщику доступ к следующей информации:
- 1) размер текущей задолженности заемщика перед Кооперативом по договору займа;
 - 2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору займа;
 - 3) иные сведения, указанные в договоре займа.
- 2.4. Порядок начисления и уплаты процентов
- 2.4.1. За пользование суммой займа заемщик уплачивает Кооперативу проценты, определяемые в зависимости от вида займа.
- 2.4.2. Процентная ставка по договору займа определяется с применением ставки в процентах годовых.
- 2.4.3. В зависимости от вида займа величина процентной ставки может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора займа.
- 2.4.4. Проценты за пользование займом начисляются, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа и до дня полного погашения заемщиком задолженности по займу (включительно). При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.
- 2.4.5 Кооперативом может быть установлен один из следующих порядков возврата займа:
- 1) ежемесячные аннуитетные платежи;
 - 2) ежемесячные дифференцированные платежи;
 - 3) индивидуальный график (ежемесячные платежи, ежеквартальные платежи, размер которых варьируется в зависимости от прогноза финансовых потоков заемщика);
 - 4) возврат всей суммы займа в конце срока займа с ежемесячной уплатой процентов.

2.4.6. Размер платежа (или порядок его расчета) доводится до заемщика в графике платежей по договору потребительского займа.

2.4.7. Конкретные условия и порядок возврата займа и уплаты процентов по каждому договору займа устанавливается, исходя из программ заимствования.

2.4.8. Кооператив вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, 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 кооператив обязан в течение 14 (четырнадцати) календарных дней уведомить заемщика об изменении условий договора займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах.

2.4.9. Кооператив не вправе требовать от заемщика уплаты платежей по договору потребительского займа, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

Полная стоимость потребительского займа, рассчитанная в порядке, установленном действующим законодательством, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа, и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

2.4.10. Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых по формуле: $ПСК = i \times ЧБП \times 100$,

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой; ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признаётся равной тремстам шестидесяти пяти дням;

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

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

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

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

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

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

m - количество денежных потоков (платежей);

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

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

2.5. Порядок частичного и полного досрочного возврата займа.

2.5.1. В договоре займа, за исключением договора потребительского займа, в случае частичного досрочного возврата займа установлено требование вернуть всю сумму займа до истечения 30 дней с момента получения денежных средств (последней части денежных средств) от Займодавца с оплатой процентов за пользование суммой займа за полный месяц, независимо от фактического срока пользования займом.

2.5.2. Член Кооператива 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.

В договоре займа в случае частичного досрочного возврата займа может быть установлено требование вернуть досрочно всю сумму займа, уведомив об этом Займодавца не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня возврата займа с уплатой процентов за фактический срок пользования суммой займа.

При досрочном возврате заемщиком всей суммы займа или ее части Кооператив в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования займом, подлежащих уплате членом Кооператива на день уведомления Кооператива о таком досрочном возврате, и предоставить информацию указанную информацию.

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

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

2.5.5. При прекращении членства в Кооперативе член Кооператива обязан досрочно вернуть полученные от Кооператива займы в соответствии с заключенными договорами.

2.5.6. Возврат потребительского займа может осуществляется наличными денежными средствами бесплатно - в кассу Кооператива по месту заключения договора займа, а также в любом отделении Кооператива, либо безналичным перечислением на расчетный счет кооператива в банке согласно установленным тарифам банка-отправителя либо оператора по перечислению средств.

Возврат займа от члена Кооператива-юридического лица производится путем безналичного перечисления на расчетный счет Кооператива в банке согласно установленным тарифам банка отправителя либо оператора по перечислению средств.

2.5.7. Датой возврата займа считается дата поступления денежных средств в кассу Кооператива или на расчетный счет Кооператива.

2.5.8. Если дата платежа приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день Кооператива, оплата по договору займа производится заемщиком в первый рабочий день Кооператива, следующий за нерабочим днем, без начисления неустойки.

2.5.9. Заемщик принимает на себя риски задержки платежей, при перечислении денежных средств в пользу Кооператива через третьих лиц (банки, терминалы). Во избежание задержки поступления платежа, Кооператив рекомендует заемщику вносить денежные средства в оплату задолженности по договору займа заблаговременно (до наступления даты, указанной в графике платежей).

2.5.10. В случае возврата суммы займа и переплаты процентов за пользование займом сумма переплаты подлежит возврату заемщику на основании его письменного заявления.

2.5.11. Если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа, Кооператив на основании письменного заявления заёмщика в течение пяти рабочих дней обязан предоставить заёмщику измененную полную стоимость займа, а также уточненный График платежей по Договору.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Член Кооператива, желающий получить заем, заполняет Заявку, Анкету, а также Заявление на предоставление займа, при этом предоставляет все необходимые документы для их заполнения. Формы Заявки, Анкеты и Заявления устанавливаются Правлением Кооператива.

Документы, необходимые для рассмотрения заявления на выдачу займа:
для физических лиц:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- Анкета по форме Кооператива;
- Заявление на получение займа по форме Кооператива;
- Справка о доходах физического лица (заемщика) за предшествующие 6 (шесть) месяцев по форме 2-НДФЛ (в случае официального трудоустройства);
- при предоставлении обеспечения в виде поручительства - документы в отношении поручителя;
- при предоставлении обеспечения в виде залога движимого имущества: оригинал ПТС и/или паспорта самоходной машины (если предметом залога выступает транспортное средство); свидетельство о регистрации транспортного средства;

- при предоставлении обеспечения в виде залога недвижимого имущества: документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (свидетельство о регистрации права собственности или выписка из ЕГРН/ЕГРП); правоустанавливающие документы на объект недвижимости (договор купли-продажи, дарения, мены и т.д.); документы в отношении залогодателя - третьего лица: письменное согласие супруга залогодателя на передачу имущества в залог, либо брачный договор;
- при предоставлении обеспечения в виде залога недвижимого имущества при приобретении недвижимого имущества с целью улучшения жилищных условий: справка из Пенсионного Фонда Российской Федерации об остатке денежных средств материнского (семейного) капитала, сертификат на материнский (семейный) капитал, свидетельства о рождении/паспорта граждан Российской Федерации всех детей Заемщика, документы, подтверждающие право собственности продавцов на приобретаемый объект недвижимости (свидетельство о регистрации права собственности или выписка из ЕГРН/ЕГРП); документы, на основании которых у продавцов возникло право собственности на приобретаемый объект недвижимости (договор купли-продажи, дарения, мены и т.д.).

для индивидуальных предпринимателей:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- Анкета по форме Кооператива;
- Заявление на получение займа по форме Кооператива;
- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- Справка по форме 3-НДФЛ;
- Иные документы.

для юридического лица:

- Анкета по форме Кооператива;
- Заявление на получение займа по форме Кооператива;
- Учредительные документы (Устав, учредительный договор, решение/протокол о создании общества);
- Уведомление о постановке юридического лица в налоговый орган на территории РФ (ИНН);
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя;
- Оригинал и копия доверенности в случае, если интересы юридического лица представляет доверенное лицо;
- Финансовые документы.

3.2. Член Кооператива должен быть проинформирован об условиях и порядке предоставления займов. Сотрудник Кооператива, ведущий первичную работу с членом Кооператива, желающим получить заем, обязан убедиться, что члену Кооператива известны условия получения займа.

3.3. После согласования заявление на получение займа передается на рассмотрение в соответствующий орган Кооператива.

3.4. Заявления членов Кооператива рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа. Исключения могут быть сделаны для определенных категорий членов Кооператива (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.) или в чрезвычайных ситуациях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.), а также для членов Кооператива (пайщиков), которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в Кооперативе, непосредственно сами брали займы и своевременно их возвращали.

3.5. Решение о предоставлении займа члену Кооператива принимается в течение пяти трех дней со дня подачи заявления на получение займа, при условии предоставления полного пакета документов.

Заявление рассматривается при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида. Кооператив вправе потребовать от члена Кооператива предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность или документов по обеспечению возврата займа.

3.6. Решение о предоставлении члену Кооператива займа принимается уполномоченным органом Кооператива в соответствии с Положением, исходя из оценки платежеспособности члена Кооператива или членов Кооператива, выступающих созаемщиками, поручителей, стоимости предоставленного обеспечения исполнения обязательств по договору займа (при наличии).

3.7. Оценка платежеспособности лиц осуществляется на основании представленных ими в Кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа) и иной информации, которой располагает Кооператив.

3.8. Расчет (оценка) платежеспособности выполняется уполномоченным должностным лицом Кооператива и ее результаты оформляются в письменном виде.

3.9. Результаты оценки платежеспособности представляются органу Кооператива, принимающему

решение о предоставлении займа.

3.10. Рассмотрение заявления о предоставлении займа и иных документов заемщика и оценка его платежеспособности осуществляются Кооперативом бесплатно.

3.11. По результатам рассмотрения заявления Кооператив может принять решение о выдаче займа либо об отказе в заключении договора займа без объяснения причин и мотивов отказа.

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

- предоставить заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- предложить члену кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности;
- отказать в предоставлении займа.

3.13. Кооператив вправе отказать члену Кооператива в предоставлении займа, если:

- документы, подтверждающие платежеспособность, или предоставленное им обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям, предъявляемым Кооперативом;
- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- в ходе проверки возникают сомнения в добросовестности члена Кооператива;
- член Кооператива ненадлежащим образом исполнял свои обязательства по ранее заключенным с ним договорам займа.

3.14. Сотрудник Кооператива сообщает члену Кооператива, претендующего на заем, о вынесенном решении.

3.15. При принятии Кооперативом решения о предоставлении займа член Кооператива и уполномоченный представитель Кооператива подписывают договор и иные сопутствующие документы.

4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

4.1. Общие положения обеспечения возврата займов

4.1.1. Возврат займа членом Кооператива может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными законом способами.

4.1.2. Кооператив вправе по своему усмотрению устанавливать способы обеспечения исполнения обязательств вместе или по отдельности.

4.1.3. Договоры по обеспечению возврата займа (поручительства, залога) заключаются в письменной форме в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных Положением.

Несоблюдение письменной формы договора влечет за собой его недействительность.

4.2. Поручительство

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

4.2.2. Поручителем может быть любое физическое лицо, достигшее возраста восемнадцати лет и имеющее постоянную (временную) регистрацию по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации, с наличием трудового стажа и постоянным источником дохода либо юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации в установленном законом порядке, имеющее положительную бухгалтерскую отчетность, свидетельствующую о возможности погашения займа из прибыли.

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

4.2.4. При рассмотрении заявления о предоставлении займа с обеспечением в виде поручительства в Кооператив предоставляются следующие документы:

- для поручителя-физического лица: паспорт гражданина Российской Федерации с отметкой о регистрации или иной документ, удостоверяющий личность, ИНН, СНИЛС, по дополнительному запросу Кооператива справка 2 НДФЛ или иной документ, подтверждающий размер дохода.
- для поручителя-юридического лица: свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица/Лист записи ЕГРЮЛ, свидетельство о постановке на налоговый учет, Устав, по дополнительному запросу Кооператива (справки о расчетах с бюджетом и фондами, в том числе за отчетный период, предшествующий получению займа, иные финансовые документы).

4.2.5. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена Кооператива (пайщика) по

договору займа поручительством иных лиц Кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

4.3. Залог

4.3.1. Залогодателем может выступать сам член Кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

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

4.3.3. 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.

4.3.4. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика- члена Кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества Кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

4.3.5. Договор залога, заключаемый Кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.3.6. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

4.3.7. 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.

4.3.8. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом Кооператива, осуществляется по соглашению сторон - Кооператива и залогодателя или профессиональными оценщиками.

4.3.9. Кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества

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

4.3.11. Расходы на проведение оценки заложенного имущества Кооператив вправе возложить на заемщика ИЛШ залогодателя.

4.3.12. Договором залога может быть предусмотрена как передача соответствующего имущества Кооперативу, так и оставление права пользования залогодателю.

4.3.13. При рассмотрении заявления о предоставлении займа с обеспечением в виде залога в Кооператив предоставляются документы, подтверждающие право собственности на объект залога.

5. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЗАЙМЫ

5.1. Общие условия предоставления потребительских займов

5.1.1. Потребительские займы предоставляются любому Пайщику Кооператива с соблюдением требований настоящего Положения и соответствующего закона РФ, регулирующего отношения по условиям и порядку оформления соответствующего вида займа.

5.1.2. Индивидуальные условия займа: размер потребительского займа, размер компенсации (процентов) за пользование займом, величина повышенной компенсации за просрочку платежей по займу и условия его возврата устанавливаются уполномоченным на принятие решения о выдаче займа/отказе в выдаче органом кооператива. Общие условия займа устанавливаются настоящим положением с учетом условий внесения Заемщиком членского, дополнительного паевого или иного предусмотренного уставом и/или внутренними нормативными положениями кооператива взносов, которые необходимо внести в кооператив для получения займа, установленных Уставом кооператива и Положением «О членстве в кооперативе».

5.1.3. Минимальный срок, на который выдаются займы – 1 месяц, максимальный срок – 3 года.

5.1.4. С Пайщиком подписывается договор займа, в котором определяются условия, порядок возврата, уплаты процентов за пользование займом и неустойки в случае несвоевременного внесения платежей.

5.1.5. Погашение задолженности по займу производится, согласно графику, являющемуся неотъемлемой частью договора займа, который прилагается к договору займа либо непосредственно содержится в договоре займа.

5.1.6. Отдельные виды займа отражаются в приложении к настоящему Положению.

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

5.1.7.1. Кооперативом в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в отделениях Кооператива, в филиалах, представительствах Кооператива, в том числе на официальном сайте Кооператива в сети «Интернет»), в обязательном порядке размещается следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа:

- наименование Кооператива, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с Кооперативом, официальный сайт Кооператива в сети «Интернет», о членстве в саморегулируемой организации;
- требования к Заемщику, которые установлены Кооперативом, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа;
- сроки рассмотрения, оформленного Заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа и принятия Кооперативом решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности Заемщика;
- виды потребительского займа;
- суммы потребительского займа и сроки его возврата;
- валюты, в которых предоставляется потребительский заем;
- способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием Заемщиком электронных средств платежа;
- процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона;
- виды и суммы иных платежей Заемщика по договору потребительского займа;
- диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона;
- периодичность платежей Заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;
- способы возврата Заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения Заемщиком обязательств по договору потребительского займа;
- сроки, в течение которых Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;
- способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;
- ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;
- информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) приобретением таких услуг (работ, товаров) либо отказаться от них;
- информация о возможном увеличении суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки;
- информация о возможности запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- порядок предоставления Заемщиком информации об использовании потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании Заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели);
- подсудность споров по искам Кооператива к Заемщику;
- формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.
- информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в ч.1 ст.6.1-1 и (или) ч.1 ст.6.1-2 Федерального закона «О потребительском кредите», и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право.

5.1.7.2. Информация, содержащая общие условия, доводится до сведения Заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены Заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

5.1.8. Индивидуальные условия.

5.1.8.1. Индивидуальные условия договора потребительского займа согласовываются Кооперативом и Заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия:

- сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;
- срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;
- валюта, в которой предоставляется потребительский заем;
- процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона;
- информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств Кооперативом третьему лицу, указанному Заемщиком при предоставлении потребительского займа, отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский заем;
- количество, размер и периодичность платежей Заемщика по договору потребительского займа или порядок определения этих платежей;
- порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заемщика при частичном досрочном возврате потребительского займа;
- 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;
- указание о необходимости заключения Заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского займа;
- указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа и требования к такому обеспечению;
- цели использования Заемщиком потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании Заемщиком потребительского займа на определенные цели);
- ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- согласие Заемщика с общими условиями договора потребительского кредита (займа) соответствующего вида;
- оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание (выполнение, приобретение);
- способ обмена информацией между Кооперативом и Заемщиком.

5.1.8.2. 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.

5.1.9. Платежи по договору потребительского займа.

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

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- проценты, начисленные за текущий период платежей
- сумма основного долга за текущий период платежей
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с п. 3.2 настоящего Положения;

- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском займе или договором потребительского займа.

Очередность погашения задолженности заемщика не может быть изменена сторонами договора потребительского кредита (займа).

5.1.10. Проценты по договору потребительского займа.

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

5.1.10.2. Проценты начисляются на непогашенную часть суммы займа за фактическое время пользования займом. Для определения порядка начисления процентов на сумму займа количество берется действительное количество календарных дней в году.

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

5.1.10.4. Формула расчета процентов по договору потребительского займа:

*процентная ставка / 365 * кол-во дн. от последнего платежа до фактического платежа * фактически выданная сумма займа / 100.*

5.1.10.5. Правление кооператива исходя из финансового положения должника может принять решение о прекращении начисления процентов в одностороннем порядке.

5.1.10.6. Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков, по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.

5.1.11. Неустойка (штраф, пени).

5.1.11.1. Неустойка выплачивается в случае ненадлежащего исполнения договора займа, а именно при нарушении сроков погашения основной суммы займа или уплаты ее не в том размере, что указано в графике возвратных платежей, Заемщик обязан уплатить неустойку (пеню), начиная с даты просроченного платежа до фактического погашения задолженности.

5.1.11.2. В целях улучшения финансового состояния должника, начисление неустойки может быть приостановлено на дату подачи искового заявления в суд с требованием о погашении задолженности заемщика.

5.1.11.3. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского займа на сумму потребительского займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются.

5.1.11.4. 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 оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) Займодавцем 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 оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского займа.

5.1.12. Полная стоимость потребительского займа (ПСК).

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

5.1.12.2. В расчет полной стоимости потребительского займа включаются следующие платежи Заемщика:

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

- 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;
- сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является Заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения Заемщиком договора добровольного страхования Кооперативом предлагаются разные условия договора потребительского займа, в том числе в части срока возврата потребительского займа и (или) полной стоимости займа в части процентной ставки и иных платежей.

5.1.12.3. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

- платежи Заемщика, обязанность осуществления которых Заемщиком следует не из условий договора потребительского займа, а из требований Федерального закона;
- платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком условий договора потребительского займа;
- 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;
- платежи Заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к Заемщику по договору потребительского займа;
- платежи Заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского займа и не влияет на величину полной стоимости потребительского займа в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что Заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и Заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

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

5.1.13. Заключение договора потребительского займа.

5.1.13.1. При предоставлении потребительского займа должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского займа по установленной форме, содержащее согласие заемщика на предоставление услуг (работ, товаров), указанных в п.3 ч.4 ст.6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», при их наличии. Если при предоставлении потребительского займа заемщик выразил согласие на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), должно быть оформлено заявление о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление ему таких услуг (работ, товаров). Кредитор в заявлении обязан указать стоимость таких услуг (работ, товаров), предлагаемых за отдельную плату, и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг (работ, товаров). Проставление кредитором отметок о согласии либо выражение кредитором за заемщика согласия в ином виде на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров) или формирование кредитором условий, предполагающих изначальное согласие заемщика на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не допускается.

5.1.13.2. Договор потребительского займа считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора и с момента передачи Заемщику денежных средств.

5.1.13.3. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа и иных документов Заемщика и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

5.1.13.4. В случае, если заемщик по требованию кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора 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.

5.1.13.5. По результатам рассмотрения заявления Заемщика о предоставлении потребительского займа Кооператив может отказать Заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Кооператива мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо

предоставления потребительского займа или его части направляется Кооперативом в Бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

5.1.13.6. Заемщик вправе сообщить Кооперативу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора.

5.1.13.7. Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения Заемщиком.

5.1.13.8. В случае получения Кооперативом подписанных Заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, договор не считается заключенным.

5.1.13.9. При заключении договора потребительского займа Кооператив в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от Заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера, обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес Заемщика.

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

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

5.1.14. Информация, предоставляемая Заемщику после заключения договора потребительского займа.

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

- размер текущей задолженности Заемщика перед Кооперативом по договору потребительского займа;
- даты и размеры произведенных и предстоящих платежей Заемщика по договору потребительского займа (размеры предстоящих платежей Заемщика по потребительскому займу с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном Федеральным законом), порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства;
- доступная сумма потребительского займа с лимитом кредитования;
- иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

5.1.14.2. После предоставления потребительского займа, Заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в п.5.1. настоящего Положения.

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

5.1.15. Право Заемщика на отказ от получения потребительского займа и досрочный возврат потребительского займа.

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

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

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

5.1.15.4. Заемщик имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом Кооператив способом, установленным договором потребительского

займа, не менее чем за четырнадцать календарных дней до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа.

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

5.1.15.6. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского займа или ее части кредитор в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским займом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

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

5.1.16.1. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского займа, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

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

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

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

5.1.17.1. Сотрудник Кооператива, ответственный за взаимодействие с Заемщиками, обязан еженедельно отслеживать информацию о просроченных платежах по договорам займов.

5.1.17.2. Нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского займа, а также возникновение у Кооператива права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами и (или) расторжения договора потребительского займа.

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

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

5.1.17.5. Правление кооператива исходя из финансового положения должника может принять решение о прекращении начисления процентов в одностороннем порядке.

5.2. Особенности ипотечного займа, заключенного с физическим лицом, в целях не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и обязательства, по которому обеспечены ипотекой.

5.2.1. К договорам ипотечных займов применяются следующие требования Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»:

5.2.1.1. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств;
- о способе передачи денежных средств;
- о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
- о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
- об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- о согласии (или несогласии) заёмщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- о подсудности споров.
- в договоре займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которому обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом.

5.2.1.2. К договору займа, который заключен 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:

- размещения информации о полной стоимости займа на первой странице договора займа;
- 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;
- 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;
- предоставления заемщику графика платежей по договору займа;
- бесплатного осуществления займодавцем операций по банковскому счету заемщика, если условиями договора займа предусмотрено его открытие.
- размещения условий договора займа в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.

5.2.1.3. В расчет полной стоимости займа по договору займа, который заключен 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 п.3.3.2. раздела 3.3. настоящего Положения - для полной стоимости займа в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору займа.

5.2.1.4. По договору займа, который заключен 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 договора займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой.

5.2.2. 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 которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка РФ на день заключения соответствующего договора.

5.2.3. Особенности изменения условий договора займа, который заключен с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика

5.2.3.1. 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:

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

- условия такого договора займа ранее не изменялись по требованию заемщика (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому кредитору), а также не изменялись по требованию заемщика 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. При этом ранее осуществленное изменение условий договора займа по требованию заемщика, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1-5 ч.2 ст.6.1-1. Закона о потребительском кредите (займе), не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными п.6 ч.2 ст.6.1-1 Закона о потребительском кредите (займе). Ранее осуществленное изменение условий договора займа по требованию заемщика, в связи с обстоятельствами, предусмотренными п.6 ч.2 ст.6.1-1. Закона о потребительском кредите (займе), не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 ч.2 ст.6.1-1. Закона о потребительском кредите (займе);

- предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика, или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с ФЗ от 30 декабря 2004 г. N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ". 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 ч.2 ст.50 Жилищного кодекса РФ;

- заемщик на день направления требования, указанного в настоящей части, находится в трудной жизненной ситуации;

- на день получения Займодавцем требования, указанного в настоящей части, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующим договору займа отсутствует вступившее

в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа);

- на день получения Займодавцем требования, указанного в настоящей части, Займодавцем не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика;
- на день получения Займодавцем требования, указанного в настоящей части, не действует льготный период, установленный в соответствии со ст.1 ФЗ от 7 октября 2022 г. N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы РФ, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ" или ст.6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года 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".

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

- регистрация заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы, либо прекращения трудового договора или служебного контракта у гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости;
- признание заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;
- временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;
- снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по договору займа, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в п.3.3.1 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 (заемщиков) в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;
- увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством РФ несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством РФ, 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 (совокупного среднемесячного дохода заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в п.3.3.1 настоящего Положения, более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика.

- проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, в течение шестидесяти календарных дней с момента установления соответствующих фактов.

5.2.3.3. Требование заемщика, указанное в п.3.3.1 настоящего Положения, должно содержать:

- 1) указание на приостановление исполнения своих обязательств по договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо указание на размер платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода;
- 2) указание на обстоятельство (обстоятельства) из числа обстоятельств, указанных в п. 3.3.2. настоящего Положения.

5.2.3.4. К требованию заемщика, указанного в п.3.3.1 настоящего Положения, должно быть приложено согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

5.2.3.5. 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 п.3.3.1 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.

5.2.3.6. Требование заемщика, указанное в п. 3.3.1 настоящего Положения, представляется кредитору способом, предусмотренным договором, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

5.2.3.7. Заемщик при представлении требования, указанного в п.3.3.1 настоящей статьи, вправе приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, или выдать доверенность кредитору при его согласии на получение документов, указанных в настоящей части.

5.2.3.8. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации и условие, указанное в пп. 3 п.3.3.1 настоящего Положения, являются:

1) выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имеющиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости на всей территории РФ.

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 РФ от 19 апреля 1991 года N 1032-1 "О занятости населения в РФ.

3) справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

4) листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством РФ об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

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 п.3.3.1 настоящего Положения - для подтверждения обстоятельств, за текущий год и год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, указанных в пп.5. п.3.3.2. настоящего Положения, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пп.5.п.3.3.2 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 пп.4. п.3.3.2. настоящего Положения, также может предоставляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

б) свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя.

7) документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными ФЗ от 21.12.1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" полномочиями по установлению таких фактов, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 6 части 2 настоящей статьи.

5.2.3.9. Кредитор, получивший требование заемщика, указанное в п.3.3.1 настоящего Положения, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его

соответствия требованиям настоящей статьи сообщить заемщику об изменении условий договора займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление 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.

5.2.3.10. В целях рассмотрения требования заемщика, указанного в п.3.3.1 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 РФ нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие условие, указанное в пп.3 п.3.3.1. настоящего Положения. В этом случае заемщик обязан предоставить запрошенные кредитором документы в течение десяти рабочих дней, а срок, указанный в п.3.3.9 настоящего Положения, исчисляется со дня предоставления заемщиком запрошенных документов.

5.2.3.11. Кредитор не вправе требовать у заемщика предоставления документов, отличных от указанных в части 3.3.8 настоящего Положения.

5.2.3.12. Несоответствие требования заемщика, указанного в п.3.3.1 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения и действующему законодательству является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования 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.

5.2.3.13. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, указанного в п.3.3.1 настоящего Положения, уведомления, предусмотренного частью 9 настоящей статьи, 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.

5.2.3.14. С даты начала льготного периода условия соответствующего договора займа считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика, указанным в п.3.3.1 настоящего Положения, и с учетом требований настоящей статьи. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее окончания льготного периода.

5.2.3.15. 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, а также не допускаются предъявление требования к поручителю заемщика, требования о взыскании задолженности заемщика, требования о расторжении договора займа по инициативе кредитора, 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 кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после уплаты.

5.2.3.16. 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 настоящей части.

5.2.3.17. В случае уменьшения размера обязательств за счет платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода, на основании его требования, указанного в п.3.3.1. настоящего Положения, а также в случае досрочного погашения заемщиком в течение льготного периода суммы (части суммы) займа размер обязательств заемщика, погашаемых в соответствии с настоящей частью, уменьшается на размер соответствующих платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

5.2.3.18. 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.

5.2.3.19. 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.

5.2.3.20. Платежи, указанные в п.3.3.18 настоящего Положения и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных п.3.3.19 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 п.3.3.19 настоящего Положения. При этом срок возврата займа продлевается на срок действия льготного периода.

5.2.3.21. Платежи, уплаченные заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств, указанных в п.3.3.18 настоящего Положения.

5.2.3.22. Платежи, уплачиваемые заемщиком в счет досрочного возврата займа по окончании льготного периода, погашают в первую очередь обязательства, указанные в п.3.3.18 настоящего Положения.

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

5.2.3.24. Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором искомому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа) либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

5.2.3.25. В случае множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика с указанным в настоящей статье требованием вправе обратиться любой из солидарных заемщиков, а также заемщики, несущие субсидиарную ответственность, после предъявления к ним требований кредитора. При этом согласие иных лиц, участвующих в обязательстве на стороне заемщика, не требуется.

5.2.4. Кооператив вправе определять льготные условия предоставления займов под залог недвижимости при соблюдении принципа равенства всех членов кредитного кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.

5.2.5. Кооператив не должен предоставлять ипотечные займы для отдельных членов кредитного кооператива (пайщиков), отличные от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.2.6. В договоре ипотечного займа не допускается устанавливать условия, отличные от условий, определенных в настоящем положении с учетом требований ГК РФ и ФЗ от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

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

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

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

5.3.2. Процедура оценки платежеспособности включает в себя следующие этапы:

5.3.2.1. Проверка источников получения регулярных доходов - показатель «Д» при расчете (оценке) платежеспособности (приводятся к среднемесячной величине).

Для целей определения платежеспособности могут быть учтены следующие виды дохода заемщика:

- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей.
- прочие доходы, не входящие в указанные группы.

При документарном подтверждении указанных доходов, при расчете (оценке) платежеспособности показатель «ПСД» учитывается с коэффициентом $K=1$, при невозможности документарного подтверждения доходов показатель «СНД» учитывается с коэффициентом $K=0,5$. В качестве косвенного подтверждения наличия доходов могут быть: способность погашения лицом принятых на себя обязательств исходя из анализа кредитной истории и (или) анализа размера и истории платежей, поступающих в Кооператив по ранее выданным займам, анализ информации из общедоступных источников информации.

5.3.2.2. Результаты оценки предмета залога показатель - «И» при расчете (оценке) платежеспособности (приводятся в среднерыночной стоимости). Оценка рыночной стоимости предмета залога осуществляется Кооперативом путем сравнительного анализа средней рыночной стоимости аналогичных объектов, полученной Кооперативом из общедоступных источников информации, с учетом технического состояния объекта. Для определения технического состояния объекта Кооператив вправе запросить от заемщика техническую документацию. В случае, если определить рыночную стоимость предмета залога невозможно и (или) между Кооперативом и заемщиком возник конфликт интересов в части ее определения, Кооператив вправе потребовать от заемщика произвести его оценку специальным независимым лицом, осуществляющим оценочную деятельность в соответствии с законодательством РФ об оценочной деятельности. В случае, если предметом залога являются обязательственные права (право денежного требования), оценка производится исходя из суммы требования. Результаты оценки предмета залога (его стоимость) учитывается при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=0,75$, поскольку обуславливает возможность погасить заем за счет реализации предмета залога в случае снижения реальных доходов заемщика. Показатель «И» может быть результатом суммирования стоимости каждого предмета залога. Если предмет залога предоставляется в залог Кооперативу на условиях последующего залога, его стоимость уменьшается до размера, свободного от размера требований по обеспечению исполнения обязательств первоначального залога. Стоимость залога не принимается к учету при расчете (оценке) платежеспособности заемщика в случае, если предмет залога находится под запретом (арестом) или в залоге у третьих лиц (за исключением случаев, когда между залогодателями установлено соглашение о старшинстве залогов в пользу Кооператива), согласно анализа общедоступных данных, полученных Кооперативом в т.ч. из реестра уведомления о залоге движимого имущества (сайт www.geestr-zalogov.ru) и государственного кадастра объектов недвижимого имущества (сайт www.rosreestr.ru). Анализ финансового состояния (активов) заемщика – показатель «А» - при расчете (оценке) платежеспособности (приводятся в среднерыночной стоимости). Ключевым параметром оценки финансового состояния потенциального заемщика является размер первоначального взноса на приобретение (строительство) жилого помещения и источник формирования этих средств, а именно - собственные средства заемщика (сбережения заемщика, денежные средства, полученные от продажи принадлежащего заемщику движимого либо недвижимого имущества, подарки в денежной форме либо гранты, сумма которых не должна быть возвращена дарителю, любые формы предоставления заемщику денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию, жилищные субсидии из бюджетов разных уровней). Неприемлемыми источниками формирования денежных средств для первоначального взноса являются заемные средства в виде потребительских кредитов/займов и (или) любые формы предоставления заемщику денежных средств на безвозмездной основе, предполагающие наличие каких-либо ограничений по их использованию (например, указание на целевое использование средств, не соответствующее целям предоставления займа в Кооперативе и пр.). Наличие у потенциального заемщика дорогостоящего имущества (имущественных прав) является показателем его финансового положения. Оценка активов заемщика – показатель «Ф» учитывается при расчете максимально возможной суммы займа и свидетельствует о его способности делать накопления, а также о возможности погасить заем в случае снижения реальных доходов. При оценке активов следует учитывать только те виды активов, владение которыми заемщик может подтвердить документально:

- недвижимое имущество (квартира, загородный дом, земельный участок, гараж);
- транспортные средства;
- денежные средства на банковских счетах;

- ценные бумаги;
- доли в уставном капитале юридических лиц, которые возможно оценить;
- федеральные (муниципальные) субсидий (субвенций), в т.ч. государственный сертификат на «материнский капитал», а также любые формы предоставления денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию, жилищные субсидии из бюджетов разных уровней;
- прочие ликвидные активы.

В связи с тем, что показатель «А» приводится к рыночной стоимости, оценка его рыночной стоимости осуществляется Кооперативом аналогично процедуре оценки рыночной стоимости залога.

Результаты оценки финансового состояния заемщика учитываются при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=0.75$, поскольку обуславливает возможность погасить заем за счет прочего имущества заемщика в случае снижения его реальных доходов. При наличии у заемщика федеральных (муниципальных) субсидий (субвенций), в т.ч. государственного сертификата на «материнский капитал», а также любых форм предоставления денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию (жилищные субсидии из бюджетов разных уровней), результаты оценки финансового состояния заемщика учитываются при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=1$.

Показатель «А» не принимается к учету в случае, если Кооперативу в ходе оценки финансового состояния заемщика стало известно, что в его отношении возбуждена процедура банкротства.

5.3.2.3. Анализ регулярных расходов заемщика - показатель «СР» при расчете (оценке) платежеспособности (приводятся к среднемесячной величине).

В постоянные расходы заемщика, учитываемые для оценки платежеспособности, должны быть включены следующие виды расходов:

- платежи по имеющимся на момент подачи заявления о предоставлении займа кредитным обязательствам (по потребительским, ипотечным кредитам, автокредитам, кредитным картам и т.д.);
- алименты;
- платежи на содержание иждивенцев (детей до достижения ими совершеннолетия, супруга (супруги), находящегося (находящейся) в декретном отпуске, пожилых людей и инвалидов, находящихся на попечении или содержании, согласно решений судов) в пределах установленного прожиточного минимума (указанные платежи не учитываются в составе регулярных расходов, если они осуществляются за счет второго супруга, который не будет являться созаемщиком по договору займа).

Для целей оценки платежеспособности постоянные расходы заемщика приводятся к среднемесячной величине аналогично доходу заемщика. Источниками информации о текущих обязательствах по каждому заемщику являются анкета-заявление на получение займа и сведения, полученные Кооперативом из хотя бы одного Бюро кредитных историй, а также сведения (при наличии), полученные с сайта судов общей юрисдикции и службы судебных приставов.

Платежи по потребительским кредитам/займам (на цели приобретения недвижимости, автомобилей и пр. либо без определенных целей) считаются частью ежемесячных долговых обязательств и принимаются к учету в сумме постоянных расходов заемщика.

В случае если срок действия таких кредитных договоров/договорам займа не превышает 6 месяцев от даты анализа расходов заемщика, платежи по ним не учитываются в сумме постоянных расходов заемщика. При отсутствии информации у Кооператива, расходы заемщика, связанные с погашением ранее выданных кредитов/займов, могут быть подтверждены заемщиком документально.

В случае если в соответствии с действующим законодательством РФ заемщик является (на основании решения суда или соглашения о содержании детей/об уплате алиментов) или должен быть плательщиком алиментов, алименты (выплаты на содержание детей) должны быть включены в расходы при оценке платежеспособности в размере не менее суммы алиментных платежей, установленных судом и(или) в размере минимальной суммы алиментного обязательства, исчисленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (ст. 81 Семейного кодекса РФ).

Обязательства по выплате денежных сумм по иным исполнительным документам на основании решения суда (возмещение ущерба и т.п.) также учитываются в размере, указанном в решении суда или ином документе, подтверждающем наличие таких обязательств и их размер.

5.3.2.4. Расчет (оценка) платежеспособности заемщика – показатель «Пл», производится после определения показателей «ПСД», «НСД», «И», «А», «СР», умноженных на соответствующие понижающие коэффициенты при их наличии, процедуры оценки платежеспособности заемщика по следующей формуле:

$$\text{Пл} = ((\text{ПСД} + \text{НСД}) - \text{СР}) * t + (\text{И} * \text{К}) + (\text{А} * \text{К}),$$

где К – понижающие коэффициенты, применяемые для соответствующих показателей,

t – заявленный срок пользования займом.

После определения платежеспособности заемщика, Кооператив определяет максимальную сумму выдаваемого займа по формуле:

$$C = \text{Пл} / (1 + (\text{Пр} / 100) * t),$$

где Пр – процентная ставка по договору.

Показатели «ПСД», а так же «НСД» и «СР» могут увеличиваться за счет поручителей (созаемщиков) при предоставлении (непредставлении) необходимых документов.

Указанный выше расчет платежеспособности выполняется и подписывается менеджером по займам Кооператива, его результаты оформляются в письменном виде с указанием всех коэффициентов и приложением необходимых документов. При отсутствии менеджера по займам, расчет выполняется и подписывается его непосредственным начальником (начальником отдела, заместителем директора, директором).

5.3.3. По результатам оценки максимальной суммы выдаваемого займа, с учетом полученных сведений о кредитной истории заемщика, полученных данных о действующих обязательствах заемщика, данных о стоимости предмета залога и способах обеспечения возврата займа, Кооперативом могут быть сделаны следующие выводы:

- расчетный показатель более запрашиваемой суммы займа, соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объему обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и высокая вероятность возврата ипотечного займа;
- расчетный показатель менее запрашиваемой суммы займа, соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объему обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, но на условиях, отличных от запрашиваемых, с уменьшением общей суммы выдаваемого займа в пределах расчетной величины, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и средний уровень вероятности возврата займа;
- расчетный показатель менее или более запрашиваемой суммы займа, не соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объема обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, но на условиях, отличных от запрашиваемых, с необходимостью предоставления дополнительного обеспечения или предоставления обеспечения с более низкой оценкой или изменить способы обеспечения исполнения обязательств, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и средний уровень вероятности возврата займа;
- расчетный показатель менее запрашиваемой суммы займа или близкий к нулю, и при этом ни при каких условиях не сможет соответствовать критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объему обеспечения, видам займов и способам их обеспечения, не совпадает целевой характер получения займа, заемщик не способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа на каких-либо условиях, заемщику присваивается недопустимый уровень платежеспособности и недопустимый уровень вероятности возврата займа.

Указанные выводы также должны содержаться в расчете платежеспособности заемщика.

После заполнения расчета платежеспособности заемщика, в т.ч. выводов, расчет передается органу Кооператива, принимающему решение о предоставлении займа.

Решение органа Кооператива о предоставлении займа члену Кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить заем (с указанием условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- предложить члену Кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа, предоставить дополнительные способы обеспечения или изменить способы обеспечения, исходя из результатов оценки платежеспособности заемщика;
- отказать в предоставлении займа.

5.3.4. Орган кредитного кооператива, принимающий решение о выдаче займа не вправе принимать решение о его предоставлении заемщику, в случае если оно противоречит выводам, сделанным по результатам оценки платежеспособности заемщика или на условиях, отличных от сделанных выводов.

6. ВИДЫ ЗАЙМОВ И УСЛОВИЯ ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

6.1. Потребительские займы под залог договора передачи личных сбережений:

6.1.1. Предоставляются физическим лицам на любые потребительские нужды заемщика.

6.1.2. Предоставляются в безналичной форме. Предоставление займа в наличной форме допускается только по месту нахождения Правления Кооператива и только в пределах лимитов наличных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации.

6.1.3. Минимальный срок окончания 1 месяц, максимальный – это срок окончания договора сбережений.

6.1.4. Минимальная сумма займа - 10 000,00 руб., максимальная сумма займа - 80% от суммы договора сбережений

6.1.5. Допустимая периодичность возврата займа:

- ежемесячно, при этом заемщику может быть предоставлена отсрочка по погашению основного долга до конца срока договора займа;

- не позднее срока окончания договора займа.

6.1.6. Процентная ставка устанавливается в размере, не превышающем предельного значения полной стоимости потребительского займа, актуальном на дату заключения договора займа, опубликованном на официальном сайте Банка России www.cbr.ru.

6.1.7. Допустимая периодичность начисления и уплаты процентов за пользование займом - ежемесячно;

допустимый способ начисления и уплаты процентов:

- дифференцированный платеж;

- аннуитетный платеж.

6.1.8. Обеспечение исполнения обязательств - договор передачи личных сбережений.

6.1.9. В случае просрочки любого из платежей по настоящему договору Заемщик уплачивает пени в размере 0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки любого платежа, начиная со дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей. Размер неустойки не может превышать двадцать процентов годовых от суммы просроченной задолженности.

6.2. Потребительские займы, обеспеченные залогом или поручительством:

6.2.1. Предоставляются физическим лицам.

6.2.2. Предоставляются в безналичной форме. Предоставление займа в наличной форме допускается только по месту нахождения Правления Кооператива и только в пределах лимитов наличных расчетов, установленных законодательством РФ.

6.2.3. Максимальный срок займа - 36 месяцев.

6.2.4. Минимальная сумма займа - 100 000,00 руб., максимальная сумма займа - максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.

6.2.5. Допустимая периодичность возврата займа:

- ежемесячно, при этом заемщику может быть предоставлена отсрочка по погашению основного долга до конца срока договора займа;

- не позднее срока окончания договора займа.

6.2.6. Процентная ставка устанавливается в размере, не превышающем предельного значения полной стоимости потребительского займа, актуальном на дату заключения договора займа, опубликованном на официальном сайте Банка России www.cbr.ru.

6.2.7. Допустимая периодичность начисления и уплаты процентов за пользование займом - ежемесячно;

допустимый способ начисления и уплаты процентов:

- дифференцированный платеж;

- аннуитетный платеж.

6.2.8. Обеспечение исполнения обязательств - залог движимого имущества, и/или поручительство физического лица-гражданина Российской Федерации либо юридического лица - резидента РФ, и/или залог недвижимого имущества, и/или иное обеспечение, не противоречащее действующему законодательству РФ.

6.2.9. В случае просрочки любого из платежей по настоящему договору Заемщик уплачивает пени в размере 0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки любого платежа, начиная со дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей. Размер неустойки не может превышать двадцать процентов годовых от суммы просроченной задолженности.

6.3. Потребительские займы, обеспеченные ипотекой в силу закона:

6.3.1 Предоставляются физическим лицам.

6.3.2 Цель займа - улучшение жилищных условий за счет расширения жилой площади, или приобретение жилого помещения, или приобретение земельного участка.

6.3.3 Предоставляются в безналичной форме.

6.3.4 Максимальный срок займа - 36 месяцев.

6.3.5 Минимальная сумма займа - 100 000,00 руб., максимальная сумма займа- максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.

6.3.6 Допустимая периодичность возврата займа:

- ежемесячно, при этом заемщику предоставлена отсрочка по погашению основного долга до конца срока договора займа;

- не позднее срока окончания договора займа.

6.3.7. Процентная ставка устанавливается в размере, не превышающем предельного значения ставки по ипотечным займам, предоставляемым гражданам кредитными потребительскими кооперативами, утвержденном Центральным Банком РФ.

6.3.8. Допустимая периодичность начисления и уплаты процентов за пользование займом - ежемесячно;

допустимый способ начисления и уплаты процентов:

- дифференцированный платеж;

- аннуитетный платеж.

6.3.9. Обеспечение исполнения обязательств - залог в силу закона объекта недвижимости, приобретаемого за счет заемных денежных средств, дополнительное обеспечение по решению Комитета по займам или Правления – поручительство одного или двух физических лиц - граждан РФ старше 21 года.

6.3.10. В случае просрочки любого из платежей по настоящему договору Заемщик уплачивает пени за каждый день просрочки любого платежа, начиная со дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей в процентах от суммы просроченной задолженности. Размер пени 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 ЦБ РФ на день заключения соответствующего договора.

6.4. Займы на развитие бизнеса:

6.4.1. Цель займа - предпринимательские нужды (на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств).

6.4.2. Предоставляются как юридическим лицам, так и физическим лицам, в том числе имеющим статус индивидуального предпринимателя.

6.4.3. Предоставляются в безналичной форме. Предоставление займа в наличной форме допускается только по месту нахождения Правления Кооператива и только в пределах лимитов наличных расчетов, установленных законодательством РФ.

6.4.4. Максимальный срок займа - 36 месяцев.

6.4.5. Минимальная сумма займа - 500 000,00 руб., максимальная сумма займа- максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.

6.4.6. Допустимая периодичность возврата займа:

- ежемесячно, при этом заемщику может быть предоставлена отсрочка по погашению основного долга до конца срока договора займа;

- не позднее срока окончания договора займа.

6.4.7. Процентная ставка определяется индивидуально по каждому пайщику на основании проведенного анализа.

6.4.8. Допустимая периодичность начисления и уплаты процентов за пользование займом - ежемесячно; допустимый способ начисления и уплаты процентов:

- дифференцированный платеж;

- аннуитетный платеж.

6.4.9 Обеспечение исполнения обязательств - поручительство основных владельцев бизнеса (учредители с долей более 20%), залог движимого имущества, и/или поручительство

физического лица - гражданина РФ либо юридического лица - резидента РФ, и/или залог недвижимого имущества, и/или иное обеспечение, не противоречащее действующему законодательству РФ. Допускается отсутствие обеспечения исполнения обязательств.

6.4.10. Размер неустойки за неисполнение обязательств - 0,03 % (ноль целых три сотых) процента от остатка задолженности от суммы займа за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей до дня возврата суммы займа с процентами Займодавцу

6.5. Тендерные займы.

6.5.1. Цель займа - обеспечение заявки на участие в конкурсах, обеспечение исполнения контракта, обеспечение выполнения работ, обусловленных контрактом и тд.

6.5.2. Предоставляются как юридическим лицам, так и физическим лицам, в том числе имеющим статус индивидуального предпринимателя.

6.5.3. Предоставляются в безналичной форме. Предоставление займа в наличной форме допускается только по месту нахождения Правления Кооператива и только в пределах лимитов наличных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации.

6.5.4. Максимальный срок займа - 36 месяцев.

6.5.5. Минимальная сумма займа – 100 000,00 руб., максимальная сумма займа - максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.

6.5.6. Допустимая периодичность возврата займа:

- ежемесячно, при этом заемщику предоставлена отсрочка по погашению основного долга до конца срока договора займа;
- не позднее срока окончания договора займа.

6.5.7. Процентная ставка определяется индивидуально по каждому пайщику на основании проведенного анализа.

6.5.8. Допустимая периодичность начисления и уплаты процентов за пользование займом - ежемесячно;

допустимый способ начисления и уплаты процентов:

- дифференцированный платеж;
- аннуитетный платеж.

6.5.9. Обеспечение исполнения обязательств - поручительство основных владельцев бизнеса (учредители с долей более 20%), залог движимого имущества, и/или поручительство физического лица - гражданина РФ либо юридического лица - резидента РФ, и/или залог недвижимого имущества, и/или иное обеспечение, не противоречащее действующему законодательству РФ. Допускается отсутствие обеспечения исполнения обязательств.

6.5.10. Размер неустойки за неисполнение обязательств - 0,03 % (ноль целых три сотых) процента от остатка задолженности от суммы займа за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей до дня возврата суммы займа с процентами Займодавцу

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ, НЕСВОЕВРЕМЕННОЕ ИЛИ НЕПОЛНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД КООПЕРАТИВОМ

7.1. В случае нарушения заемщиком условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов Кооператив не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности направляет заемщику уведомление о наличии просроченной задолженности заказным письмом с уведомлением.

7.2. Уведомление о наличии просроченной задолженности должно содержать в себе следующую информацию:

- о факте просроченной задолженности;
- о наименовании, контактном телефоне кооператива;
- о сумме займа;
- о сумме процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа;
- о порядке и сроках погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.

7.3. При этом, Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора займа, Заемщик обязан уплатить указанную неустойку не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заемщиком соответствующего требования Займодавца.

7.4. При несвоевременном внесении платежа в погашении суммы займа или внесении не в полном объеме в соответствии с графиком платежей, на суммы просроченной задолженности (сумму займа) член Кооператива уплачивает неустойку. Уплата неустойки производится за фактическое количество просроченных дней.

7.5. В случае невозврата суммы (части суммы) полученного займа и процентов за пользование по нему в срок, установленный в договоре займа, процент за пользование займом, начисляется за каждый день пользования займом до даты его фактического возврата в полном размере.

7.6. В случае несвоевременного внесения платежа в погашение суммы займа или внесения не в полном объеме в соответствии с договором займа, Кооператив имеет право произвести удержание из личных сбережений заемщика, переданных Кооперативу по договору передачи личных сбережений, без согласия заемщика.

7.7. Кооператив вправе производить погашение просроченной задолженности по займу, оплату процентов за пользование займом путем списания его добровольных паевых взносов, если иное не предусмотрено заключенными с членом Кооператива договорами.

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

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

7.10. В случае неисполнения заемщиком своих обязательств по выплате займа (его части) 2 (два) и более раз и/или в случае если заемщиком допущены просрочки исполнения своих обязательств по иным договорам, согласно данным Бюро кредитных историй, длительностью более 10 (десять) дней подряд Кооператив вправе потребовать досрочного расторжения договора займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество на условиях, установленных законодательством РФ.

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

- в первую очередь – задолженность по процентам,
- во вторую очередь – задолженность по основному долгу,
- в третью очередь – неустойка (штраф, пеня),
- в четвертую очередь – проценты, начисленные за текущий период платежей,
- в пятую очередь – сумма основного долга за текущий период платежей,
- в шестую очередь – издержки Займодавца по получению исполнения.

7.12. 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 заимствования заемщика и (или) потребовать полного досрочного возврата займа.

7.13. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата суммы займа и уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору займа.

8. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

8.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа/потребительского займа Кооператив обязан обеспечить заемщику возможность подачи заявления о реструктуризации

задолженности, а также иных документов, необходимых для рассмотрения такого заявления.

8.2. При рассмотрении заявления о реструктуризации задолженности, Кооператив анализирует приведенные в заявлении основания, а также подтверждающие такие основания документы.

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

- смерть заемщика, в случае если наследник умершего заемщика принят в члены кооператива (пайщики);
- несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью заемщика или его близких родственников;
- присвоение заемщику инвалидности 1-2 группы;
- тяжелое заболевание заемщика, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- вынесение судом решения о признании заемщика ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей заемщиком;
- потеря работы заемщиком в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если заемщик имеет несовершеннолетних детей либо семья заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- обретение заемщиком статуса единственного кормильца в семье;
- призыв заемщика в Вооруженные силы Российской Федерации;
- вступление в законную силу приговора суда в отношении заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- произошедшее не по воле заемщика существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода заемщика и (или) его способность исполнять обязательства по своим обязательствам.

8.4. Указанные выше факты и обстоятельства требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.5. В случае если заявление о реструктуризации задолженности было направлено без документов, подтверждающих указанные в заявлении обстоятельства, Кооператив направляет заемщику запрос о предоставлении недостающих документов.

8.6. Кооператив в доступной форме доводит до сведения заемщика информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации.

8.7. Кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, необходимых для реструктуризации задолженности заемщика.

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

8.9. В случае принятия кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору займа/потребительского займа, в ответе заемщику Кооператив заемщику заключить соответствующее соглашение между Кооперативом и заемщиком в соответствии с действующим законодательством РФ. Проект указанного соглашения Кооператив предоставляет заемщику вместе с решением о реструктуризации задолженности.

9. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ НЕРЕАЛЬНЫХ ДЛЯ ВЗЫСКАНИЯ ЗАЙМОВ.

9.1. Заём считается нереальным для взыскания и подлежит списанию в случае, если требования Кооператива не удовлетворены или удовлетворены не полностью и при этом в отношении обязательств должника, а также поручителей, залогодателей, гарантов и т.д. (по обязательствам, обеспеченным предоставлением залога, поручительства, гарантии и др. видами обеспечения):

- истекла установленная законом исковая давность для предъявления иска без возможности восстановления соответствующего пропущенного процессуального срока по соответствующему обязательству;

- пропущен срок предъявления исполнительного документа к исполнению в органы Федеральной Службы Судебных приставов РФ без возможности восстановления соответствующего пропущенного процессуального срока по соответствующему обязательству;
 - исполнительный документ был ранее предъявлен к исполнению и исполнительное производство по нему было прекращено по основаниям, установленным статьей 43 и частью 14 статьи 103 настоящего Федерального закона “Об исполнительном производстве” №119-ФЗ от 21.06.1997 г., либо окончено исполнительное производство по основаниям, предусмотренным п. п. 2-5 ст.26 ФЗ “Об исполнительном производстве”;
 - исполнительный документ в соответствии с законодательством РФ не подлежит исполнению Федеральной службой судебных приставов и не может быть исполнен Кооперативом в ином порядке всеми доступными и возможными для этого способами;
 - установлен факт смерти гражданина, гражданин объявлен умершим или безвестно отсутствующим при отсутствии имущества, наследников и непринятии наследства в установленные законом сроки, а также невозможности установления круга наследников возможными и доступными Кооперативу способами;
 - пайщик в установленном законодательством РФ порядке признан несостоятельным (банкротом).
- 9.2. Списание займа, нереального для взыскания, осуществляется за счет сформированного резерва. Одновременно списываются относящиеся к займу, нереальные для взыскания, компенсационные взносы.
- 9.3. Списанию займа, нереального для взыскания, и аналогичных компенсационных взносов должен предшествовать комплекс необходимых и достаточных мер по взысканию займа, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.
- 9.4. При выполнении всего комплекса мероприятий по взысканию задолженности и невозможности дальнейшего взыскания специалист по взысканию инициирует начало процедуры списания займа, нереального для взыскания, за счет резерва на возможные потери по займам.
- 9.5. Списание нереального для взыскания займа за счет сформированного по ней резерва, осуществляется по решению Правления Кооператива.

10. ДОСУДЕБНЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. При нарушении членом Кооператива сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа Кооператив доводит до сведения члена Кооператива, способами, указанными в договоре займа, претензию для разрешения спора в досудебном порядке.

10.2. В претензии, направляемой Кооперативом заемщику, должна быть указана следующая информация:

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

10.3. В случае, если в срок, установленный претензией, требования, указанные в претензии, не были должным образом исполнены членом Кооператива, Кооператив вправе обратиться в суд с соответствующим требованием. Разногласия, по которым Кооператив и член Кооператива не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

10.4. В случае если в срок, установленный претензией, требования, указанные в претензии, не были должным образом исполнены, кредитный кооператив вправе обратиться в суд по месту нахождения кооператива, либо в суд по правилам договорной подсудности (ст. 32 ГПК РФ) с соответствующим требованием.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящее положение, а также образцы заявлений на получение займа и договоров займа, заключаемых с пайщиками, находятся в местах обслуживания членов Кооператива в месте, доступном для ознакомления с ним любого заинтересованного лица в течение всего рабочего времени.

11.2. Копия настоящего Положения может быть предоставлена по запросу любого лица бесплатно или за плату, не превышающую затрат на изготовление.

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

- договор займа, подписанный сторонами;
- подписанное заемщиком заявление о предоставлении займа (если оформление такого заявления является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- документ, подтверждающий выдачу заемщику займа (ордер, платёжное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
- согласия, предоставленные заемщиком во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
- документ, подтверждающий полное исполнение заемщиком обязательств по договору займа.

Документы (или их копии), указанные в подп. 1-4 настоящего пункта предоставляются в течение десяти рабочих дней со дня поступления запроса от члена Кооператива. Документ, подтверждающий полное исполнение заемщиком обязательств по договору займа, предоставляется в течение одного рабочего дня со дня поступления запроса от члена Кооператива.

11.4. Вопросы, не упомянутые в настоящем Положении, указываются в договоре займа, заключаемом между Заемщиком и Кооперативом.

11.5. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством РФ, с Уставом Кооператива или Базовыми стандартами, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

Образец заявление на получение займа

__. __. 20__ г. № _____

В КПК «Кредитный клуб»

(Дата и номер регистрации заявления)

Заявление
на получение займа

Пайщик: _____ . ____ . 20__ г.р., место рождения _____
 Паспорт гражданина РФ _____ зарегистрированный по адресу:
 _____, тел: _____

Прошу рассмотреть вопрос о предоставлении займа на следующих условиях:

1. Сумма займа, в рублях _____ (_____).
2. Срок пользования займом _____ (_____) в календарные дни(ях).

С действующими Положениями Кредитного потребительского кооператива «Кредитный клуб» лично ознакомлен(а) и согласен(на) произвести оплату обязательного паевого взноса, членских взносов и пени, контрольные платежи в погашение займа в соответствии с условиями заключенного договора займа.

Мне известны содержание статей 165, 176, 177 УК РФ об уголовной ответственности за незаконное получение займа путем предоставления ложных сведений и уклонения от погашения задолженности.

Личная подпись пайщика _____ / _____
 (подпись) (расшифровка)

Наименование программы	Диапазон суммы (рублей)	Диапазон сроков кредитования	Диапазон процентных ставок (годовых)	Правила начисления процентов	Размер и порядок начисления штрафных санкций
1. Тендерный заем (для ЮЛ и ИП)	от 100 000 Макс. сумма займа рассчитывается исходя из финансовых нормативов КПК	30 - 365 дней Стороны могут продлить срок возврата займа путем заключения дополнит. соглашения	24 - 96%	При расчете процентов количество дней в году принимается равным фактическому количеству 365 /366 на весь период действия договора. Проценты начисляются на остаток суммы займа, фактически находящегося в пользовании Заемщика ежемесячно	В случае если Заемщик не вернет Сумму займа, либо вернет ее не полностью в установленные Договором сроки, а также в случае просрочки уплаты Заемщиком процентов и иных задолженностей, Займодавец вправе потребовать от Заемщика уплаты штрафной неустойки в размере 0,03 % (ноль целых три сотых) процента от остатка задолженности от суммы займа (от суммы просроченной задолженности), за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей до дня возврата суммы займа с процентами Займодавцу. В случае нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по Договору два и более раз Займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора в судебном порядке.
2. Заем для бизнеса на пополнение оборотных средств (для ЮЛ и ИП)	от 500 000 Макс. сумма займа рассчитывается исходя из финансовых нормативов КПК	1095 дней	16,8 – 96 %	При расчете процентов количество дней в году принимается равным фактическому количеству 365 /366 на весь период действия договора. Проценты начисляются на остаток суммы займа, фактически находящегося в пользовании Заемщика ежемесячно	В случае если Заемщик не вернет Сумму займа, либо вернет ее не полностью в установленные Договором сроки, а также в случае просрочки уплаты Заемщиком процентов и иных задолженностей, Займодавец вправе потребовать от Заемщика уплаты штрафной неустойки в размере 0,03 % (ноль целых три сотых) процента от остатка задолженности от суммы займа, за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей до дня возврата суммы займа с процентами Займодавцу. В случае нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по Договору два и более раз и/или в случае если Заемщиком допущены просрочки исполнения своих обязательств по иным договорам, согласно данным Бюро кредитных историй, длительностью более 10 дней подряд, Займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора в судебном порядке.
3. Заем на личные цели	от 10 000 Макс. сумма займа	1095 дней	16,8 до 96%	При расчете процентов количество дней в году	В случае просрочки любого из платежей по настоящему договору Заемщик уплачивает пени в размере 0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки любого платежа, начиная со

(для физ. лиц под залог личных сбережений)	рассчитывается исходя из финансовых нормативов КПК			<p>принимается равным фактическому количеству 365 /366 на весь период действия договора.</p> <p>Проценты начисляются на остаток суммы займа, фактически находящегося в пользовании Заемщика ежемесячно</p>	<p>дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей. Размер неустойки не может превышать двадцать процентов годовых от суммы просроченной задолженности.</p> <p>В случае нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по Договору два и более раза Займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора в судебном порядке.</p> <p>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 оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) Займодавцем 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 оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 % от суммы предоставленного потребительского займа.</p>
4. Заем под залог автомобиля (для физ. лиц)	от 100 000 Макс. сумма займа рассчитывается исходя из финансовых нормативов КПК	1095 дней	24 – 96%	<p>При расчете процентов количество дней в году принимается равным фактическому количеству 365 /366 на весь период действия договора.</p> <p>Проценты начисляются на остаток суммы займа, фактически находящегося в пользовании Заемщика ежемесячно</p>	<p>В случае просрочки любого из платежей по настоящему договору Заемщик уплачивает пени в размере 0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки любого платежа, начиная со дня, следующего за днем, который установлен графиком платежей. Размер неустойки не может превышать двадцать процентов годовых от суммы просроченной задолженности.</p> <p>В случае нарушения Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по Договору два и более раза Займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора в судебном порядке.</p>
5. Заем под залог	от 100 000 Макс. сумма займа	1095 дней	17% (предельное значение, установленное	При расчете процентов количество дней в году	В случае просрочки любого из платежей по настоящему договору Заемщик уплачивает пени за каждый день просрочки любого платежа, начиная со дня, следующего за днем, который установлен

<p>недвижимого имущества (для физ. лиц)</p>	<p>рассчитывается исходя из финансовых нормативов КПК</p>		<p>Советом директоров Банка России)</p>	<p>принимается равным фактическому количеству 365 /366 на весь период действия договора. Проценты начисляются на остаток суммы займа, фактически находящегося в пользовании Заемщика ежемесячно</p>	<p>графиком платежей в процентах от суммы просроченной задолженности. Размер пени 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 ЦБ РФ на день заключения соответствующего договора. В случае нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по Договору два и более раза Займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора в судебном порядке.</p>
--	---	--	---	---	--