

УТВЕРЖДЕНО  
Решением собрания учредителей  
Кредитного потребительского кооператива  
«Сберегательный Союз»  
Протокол № 1 от «16» мая 2017 г.

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

г. Краснодар  
2017

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и Уставом кредитного потребительского кооператива «Сберегательный Союз» (далее по тексту – «Кооператив»).

1.2. Настоящее Положение применяется к правоотношениям между Кооперативом и его пайщиками – физическими и юридическими лицами.

1.3. Деятельность Кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива регламентируется действующим законодательством РФ, Уставом Кооператива, внутренними нормативными документами Кооператива, а также решениями Общего собрания членов Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

1.4. Настоящее Положение определяет основные принципы, правила и процедуры предоставления займов пайщикам Кооператива для реализации целей, определенных Уставом, а именно – основные принципы кредитования в целом, финансовые нормативы, порядок приема заявлений, правила анализа информации по займу, порядок принятия решения о выдаче займа, содержание и порядок оформления документов по займу, порядок сопровождения займа (мониторинг займа).

1.5. Займы выдаются только пайщикам Кооператива. На получение займа может претендовать любой пайщик Кооператива, внесший обязательный паевой и вступительный взнос в полном объеме.

1.6. Для предоставления займов пайщикам Кооперативом используются средства фонда финансовой взаимопомощи, порядок формирования которого определен Уставом и внутренними (локальными) нормативными актами Кооператива.

1.7. Кооператив предоставляет займы своим пайщикам на условиях действующих в Кооперативе программ заимствования, на основании договоров займа, заключаемых между Кооперативом и заемщиками – пайщиками Кооператива в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, настоящего Положения.

1.8. Разработка и утверждение различных программ заимствований, предлагаемых пайщикам Кооператива, относится к компетенции Департамента по займам, Департамента по работе с юридическими лицами и Правлению Кооператива.

1.9. Сроки займов, размер процентов за пользование займом, размер обязательного паевого взноса сверх установленного минимального размера обязательного паевого взноса, вносимого пайщиками в качестве обеспечения займа, величину членского взноса и величину неустойки (пени) за просрочку платежей по займам, порядок их уплаты устанавливаются в настоящем Положении, а также характеристики отдельных видов программ заимствования.

## **2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ КООПЕРАТИВА**

2.1. Фонд финансовой взаимопомощи используется для предоставления займов только членам Кооператива.

2.2. Предоставление займа члену Кооператива осуществляется на основании договора займа, заключаемого между Кооперативом и его пайщиком в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

2.3. Равенство прав членов Кооператива (пайщиков) по порядку и условиям получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.

2.4. При предоставлении займов членам Кооператива должны соблюдаться финансовые нормативы, установленные Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» Банком России и Уставом Кооператива:

2.4.1. Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, должна составлять не более 10% общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

2.4.2. Максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20% общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

2.4.3. Общая сумма денежных средств, направляемых Кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам Кооператива не может составлять более 50% общей суммы средств, привлеченных Кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.

2.5. Правление Кооператива вправе устанавливать и изменять: процентные ставки по предоставляемым займам в пределах среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) установленных Центральным банком Российской Федерации, величину штрафа (пени) за просрочку платежей по займам, размер взносов, вносимых членом Кооператива на покрытие расходов Кооператива, связанных с выдачей займов и не противоречащих законодательству РФ.

2.6. Правление Кооператива имеет право устанавливать и изменять процентные ставки по предоставляемым займам, руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации.

2.7. Член Кооператива вправе ознакомиться с условиями и порядком предоставления займов, в том числе с настоящим Положением. Формы заявления на получение займа и договора займа должны быть предоставлены для ознакомления любому члену Кооператива по его требованию.

### **3. УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА.**

3.1. При обращении пайщика (потенциального пайщика) в Кооператив за получением займа ему разъясняют условия и порядок предоставления займа, а также знакомят с перечнем документов, необходимых для получения займа.

Документами, предоставляемыми пайщиком (потенциальным пайщиком) для получения займа, являются:

а) Для физического лица:

- Заявление на получение займа;
- Паспорт гражданина РФ;
- СНИЛС (страховое свидетельство государственного пенсионного страхования) – при наличии;

б) Для Юридического лица:

- Заявление на выдачу займа;
- ОГРН (свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица);
- ИНН (свидетельство о постановке на налоговый учет);
- Устав, Приказ о назначении на должность руководителя и главного бухгалтера;
- другие документы при необходимости (подтверждающие оплату налогов предпринимателями, юридическими лицами, в том числе за отчетный период, предшествующий получению займа, и т.д.).

3.2. Пайщик Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке собственноручно заполняет Заявление. Форма заявления утверждается Правлением Кооператива и должна содержать следующую необходимую информацию:

3.2.1. Сведения о члене Кооператива (Ф.И.О. реестровый номер пайщика)

3.2.2. Размер, срок погашения и вид займа на получение которого претендует пайщик.

3.2.3. Процентную ставку по займу.

3.2.4. Согласие Заёмщика с условиями предоставления займа в Кооперативе.

3.2.5. Краткое описание предполагаемого обеспечения займа.



### 3.2.6. Цели и экономическое обоснование займа.

К заявлению прилагаются:

- для физического лица: ксерокопия паспорта Заёмщика, его поручителя (если обеспечением возврата займа является поручительство) и в случае необходимости – справка об их среднем заработке; анкета Заёмщика; опросный лист; согласие на обработку персональных данных заемщика и поручителя, согласие на взаимодействие с третьими лицами, согласие на получение кредитного отчета и формирование кредитной истории.

- для юридического лица: копии учредительных документов, согласие учредителей на совершение сделки, гарантии обеспечения возврата в соответствии со ст. 329 ГК РФ; анкета Заёмщика юридического лица; опросный лист; согласие на обработку персональных данных, согласие на обработку персональных данных, согласие на взаимодействие с третьими лицами, согласие на получение кредитного отчета и формирование кредитной истории.

3.3. Не может претендовать на получение займа член Кооператива, который:

- не оплатил обязательный паевой и вступительный взносы;  
- имеет более 2 (двух) договоров поручительства по договорам займа членов Кооператива;  
- имеет просроченные кредитные обязательства перед Кооперативом;  
- решением Правления Кооператива исключен из числа членов Кооператива, вплоть до момента рассмотрения вопроса о членстве на Общем собрании членов Кооператива.

3.4. Заявка рассматриваются при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями. Комитет по займам вправе потребовать от клиента предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность.

3.5. С документов, подлежащих возврату пайщику, Кооперативом снимаются ксерокопии. Если пайщиком предоставляются оригиналы вместе с ксерокопиями, то ксерокопии сверяются сотрудниками Кооператива с оригиналами, заверяются ответственным сотрудником Кооператива и остаются в Кооперативе.

3.6. После проверки представленных пайщиком документов на соответствие их требованиям настоящего Положения, сотрудник Кооператива, отвечающий за прием документов на предоставление займа, передает их на рассмотрение в Комитет по займам для принятия решения о предоставлении (либо отказе в предоставлении) займа.

3.7. Решение о предоставлении (либо об отказе в предоставлении) займа доводится до пайщика Кооператива в устной форме не позднее 3-х рабочих дней после принятия такого решения.

3.8. При принятии решения о выдаче займа, Комитет по займам руководствуется не только представленной пайщиком документацией, но и дополнительными источниками информации, как, проверка документов и репутации пайщика на:

- интернет – ресурсах;
- проверка паспорта;
- проверка на сайте ФССП и Росфинмониторинга;
- проверка паспорта директора (для ЮЛ);
- проверка информации из ЕГРЮЛ (для ЮЛ).

3.9. Кооператив вправе отказать пайщику в предоставлении займа, если:

- документы, подтверждающие платежеспособность пайщика, 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, платежеспособности пайщика;  
- пайщик исполнял свои обязательства по ранее заключенным с ним договорам займа в принудительном порядке (судебном);  
- имеет отрицательную кредитную историю в других финансовых организациях (в т.ч. в Банках)

3.10. В случае, если после рассмотрения заявки и приложенных к ней документов выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Комитет по займам вправе отказать ему в предоставлении займа либо, по согласованию с пайщиком, изменить условия договора (сумма, срок и вид займа способы обеспечения займа).

3.11. При принятии Кооперативом положительного решения о предоставлении пайщику займа уполномоченное лицо, ответственное за выдачу займов, в максимально короткий срок обязано оформить документы, необходимые для получения пайщиком займа, обеспечить подписание договора займа пайщиком и Руководителем Обособленного Подразделения Кооператива (на основании доверенности) в котором обслуживается пайщик и получение им займа.

3.12. На каждый заем, предоставляемый члену Кооператива, в обязательном порядке составляется договор в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации. Форма Договора займа утверждается решением Правления Кооператива.

3.13. Договор считается заключенным с момента подписания данного договора и фактического получения членом Кооператива займа наличными денежными средствами из кассы Кооператива или перечисления на его лицевой (расчетный) счет в банке.

3.14. В договоре займа указываются основные условия займа в соответствии с Гражданским кодексом РФ (статьи 809 – 811, статьи 814) и Указаниями ЦБ, а именно:

- сумма займа;
- процентная ставка по договору займа;
- размер и периодичность платежей по договору займа, срок полного погашения займа;
- последствия нарушения заёмщиком возратить сумму займа и проценты по нему;
- условие о целевом использовании суммы займа (если целевой заем).

3.14.1 Индивидуальные условия договора потребительского займа в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (часть 9 статья 5) включают в себя:

- полную стоимость кредита (займа);
- сумма потребительского займа;
- 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 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 (сроки) 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;
- услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;
- способ обмена информацией между Кооперативом и членом КПК.

При предоставлении займа необходимо соблюдать, установленные действующим законодательством Российской Федерации правила ведения кассовых операций и правила ведения безналичных расчетов.

3.15. Одновременно с оформлением договора займа и графика платежей Кооператив оформляет в зависимости от вида обеспечения другие договора:

- договор (договоры) поручительства;
- договор (договоры) залога;
- другие документы, необходимые для предоставления займа.

3.16. Договоры, заключаемые Кооперативом с пайщиками (заемщиками), поручителями и залогодателями, оформляются в соответствии с типовыми формами, утвержденными Председателем Правления Кооператива с соблюдением норм, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.17. Заем, как правило, предоставляется пайщику единовременно в полной сумме. Допускается выдача займа частями (в виде кредитной линии).

3.18. Кооператив вправе предоставить заем путем:

- 1) выдачи наличных денежных средств из кассы Кооператива;
- 2) перечисления частями или всей суммы займа на расчетный счет заемщика в банке.

#### 4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА.

4.1. Кооператив выдает займы на следующих условиях:

4.1.1. Заем выдается после уплаты обеспечивающего паевого взноса в размере 10% от суммы займа – **для займов без обеспечения**. Отказ от внесения обеспечивающего паевого взноса и формирования обеспечивающего паенакопления может являться основанием для ограничения данного члена Кооператива в праве на получение займа из фонда финансовой взаимопомощи.

4.1.2. Обеспечивающее паенакопление (пай) сохраняется в паевом фонде Кооператива в течение всего периода пользования займом. По завершении периода пользования займом сумма обеспечивающего паенакопления (пая) может быть полностью погашена одним из следующих способов, по заявлению пайщика:

- зачтена в счет погашения заключительных платежей в погашение и обслуживание займа;
- выплачена члену Кооператива при полном исполнении им обязательств по займу без прекращения его членства в Кооперативе;
- переведена в состав капитализационного паенакопления (пая);
- переведена в личные сбережения на условиях действующих в Кооперативе сберегательных программ;
- выплачена члену Кооператива.

4.2. В случае несвоевременной оплаты очередного платежа по договорам без обеспечения, либо неполной оплаты, Кооператив имеет право использовать денежные средства из обеспечивающего паевого взноса Заемщика для погашения образовавшейся задолженности по заключенному договору займа.

4.3. Дополнительными преимуществами при получения пайщиком Кооператива займа являются:

- наличие обеспечения, в том числе размещение пайщиком в паевом фонде Кооператива обязательных паевых взносов сверх установленного минимального размера обязательного паевого взноса;

- внесение пайщиком обязательных членских взносов (целевых средств на содержание кооператива и ведение им уставной деятельности).

- заключенный договор о приеме личных сбережений (срок окончания договора займа должен соответствовать сроку договора о размещении личных сбережений).

4.6. Максимальный размер займа для Заёмщика – физического лица, рассчитывается таким образом, чтобы ежемесячный платеж по займу не превышал 50% среднемесячного дохода Заёмщика.

4.7. Максимальный размер займа для субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) и Юридических лиц, зависит от его кредитоспособности, рассчитанной на основании методики оценки кредитоспособности СМСП.

4.8. Максимальный срок, на который выдается заем составляет 12 месяцев. Решение об увеличении сроков займа принимается Комитетом по займам.

4.9. Срок займа исчисляется со дня его выдачи и заканчивается в день погашения всей задолженности по нему.

4.10. По решению Комитета по займам размеры и сроки займа могут быть изменены (увеличены или уменьшены). Данное правило не распространяется на договоры с заемщиком, вступившие в силу.

4.10. В тех случаях, когда член Кооператива не смог вовремя погасить задолженность (по уважительной причине) перед Кооперативом, стороны вправе оформить дополнительное соглашение о продлении ранее заключенного договора займа на оставшуюся сумму такой задолженности с начислением на нее процентов, действующих на момент продления договора, при условии своевременного внесения должником предыдущих платежей по займу.

4.11. В случае исключения заемщика из членов Кооператива, заемщик обязан в течение не более одного месяца погасить свою задолженность и выполнить иные имеющиеся обязательства перед Кооперативом.

4.12. Решение по рассмотрению заявления члена Кооператива на выдачу займа принимается большинством голосов Комитета по займам Кооператива из числа присутствующих его членов, действующих на основании Устава Кооператива и настоящего Положения. Решение Комитета по займам Кооператива оформляется протоколом. В протоколе должны быть указаны:

- сумма выдаваемого займа;
- дата предоставления;
- срок возврата займа и уплаты компенсации;
- иные условия предоставления займа.

В случае отказа, указываются причины отказа.

4.13. Комитет по займам, вправе учитывать сложившуюся репутацию пайщика (заемщика) в период его членства в Кооперативе (например, его аккуратность в погашении предыдущих займов, выполнение обязательств и иное), состав его семьи, наличие источников дохода (для физического лица), репутацию, платежеспособность и т.д. (для юридического лица).

4.14. Кооператив не предоставляет займы:

- на использование в нелегальных сферах деятельности и в противоправных целях.
- на покрытие убытков и долгов по ранее привлеченным займам.
- на приобретение ценных бумаг, размещение на депозитах в банках, осуществление иных видов вложений на финансовых и фондовых рынках.
- на финансирование внешнеэкономических операций.
- на финансирование игорного бизнеса.
- на финансирование сделок с драгоценными камнями и ювелирными изделиями.

- на закупку предметов искусства и антиквариата.

4.15. Кооператив может ограничить выдачу займов или выдает их при условии осуществления обязательного внутреннего контроля в случаях, если параметры займа соответствуют критериям, установленным ст. 6 Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», критериям выявления и признакам необычных сделок, определенных принятыми в Кооперативе Правилами внутреннего контроля.

4.16. Кооператив может заключить с пайщиком договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных действующим законодательством РФ, которые прямо не предусмотрены настоящим Положением, но вытекают из необходимости оформления соответствующих правоотношений

4.17. Договор займа, договор залога, договор поручительства подписываются со стороны Кооператива: Председателем Правления Кооператива либо Руководителем отделения Кооператива или иным должностным лицом на основании выданной ему доверенности.

4.18. По одному экземпляру оформленных договоров передается заемщику, поручителю, залогодателю.

4.19. За неисполнение договорных обязательств стороны несут ответственность на условиях и в порядке, установленных договорами и действующим законодательством РФ.

4.20. После оформления договора займа формируется досье пайщика-заемщика (дело по выдаче займа), в которое подшивается по одному экземпляру каждого заключенного договора и полный пакет документов, послуживший основанием для предоставления займа:

Досье пайщика-заемщика формируется отдельно по каждому заемщику.

- Досье пайщика-заемщика должно содержать все документы, необходимые для определения платежеспособности пайщика и его поручителей, регистрации залога, выдачи и погашения займа.

4.21. В досье пайщика-заемщика хранятся следующие документы или их заверенные копии:

- документы, представленные заемщиком для выдачи займа в соответствии с настоящим положением;

- договор займа;

- документы по обеспечению займа (договоры поручительства, договоры залога);

- переписка с заемщиком, поручителями, залогодателями;

- график платежей;

- копии финансовых документов, подтверждающих выдачу займа (копия расходного кассового ордера и/или копия платежного поручения);

- протокол (или выписка) заседания Комитета по займам;

- документы на пролонгацию договора и другие документы, связанные с предоставлением, сопровождением и возвратом займа.

На основании досье пайщика-заемщика формируется кредитная история заемщика, которая используется при дальнейшем предоставлении займов пайщику-заемщику.

4.22. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива обязаны сохранять конфиденциальные сведения о предоставленных займах в соответствии с утвержденным Председателем Правления Кооператива перечнем конфиденциальной информации и сведений, которые конкретизируются в трудовых договорах, заключаемых с работниками Кооператива.

4.23. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости Кооператива и защиты интересов своих пайщиков Кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.



## 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ СУБЪЕКТОВ МСП И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

5.1. Возврат займа пайщиком Кооператива может обеспечиваться:

- 1) поручительством физических и юридических лиц;
- 2) залогом;
- 3) иными способами предусмотренными федеральными законами РФ.

5.2. В качестве обеспечения исполнения пайщиком обязательств по договору займа Кооператив принимает:

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, их филиалов (подразделений), расположенных на территории присутствия Обособленных Подразделений Кооператива;

- передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество;

- добровольные и обязательные (сверх установленного минимального размера) паевые взносы пайщика, размещенные им в Кооперативе.

- заключенный договор о приеме личных сбережений (срок окончания договора займа должен соответствовать сроку договора о размещении личных сбережений).

5.3. Залог является одной из форм обеспечения исполнения обязательств пайщиков по договорам займа и возникает на основании договора, заключенного в письменном виде между пайщиком и Кооперативом. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров займа, заключенного между пайщиком и Кооперативом.

5.4. Договор залога может быть заключен как с пайщиком Кооператива, так и с третьим лицом, являющимся собственником имущества, передаваемого в залог.

5.5. В качестве залога может быть использовано ликвидное имущество, принадлежащее на праве собственности Заёмщику или третьим лицам, выступающим в качестве Залогодателей. Заложное имущество не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или в споре.

5.6. В качестве залога могут быть приняты:

- движимое имущество: автотранспортные средства, оборудование и др.;
- недвижимое имущество: нежилые здания и помещения, квартира или дом, в которых не прописаны инвалиды 1 группы и дети до 18 лет, гаражи, садовые участки, и др.
- прочие материальные активы, включая финансовые вложения в виде добровольных паевых взносов

5.7. Оценка и возможность приема имущества в обеспечение обязательств пайщика по договору займа производится сотрудниками Кооператива исходя из примерной стоимости аналогичного имущества. Оценочная стоимость имущества, предоставляемого в залог, должна превышать на 50% сумму предоставляемого пайщику займа с учетом процентов и членских взносов, подлежащих оплате за весь срок пользования займом, если залог имущества является единственным обеспечением.

В случае невозможности самостоятельно провести оценку стоимости и степень ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества Кооператив привлекает независимых оценщиков. Расходы при проведении такой оценки возлагаются на заемщика.

5.8. Залогодатель обязан:

5.8.1. застраховать заложенное имущество назначив Выгодоприобретателем Кооператив в части непогашенного основного долга.

5.8.2. в случае возникновения просроченной задолженности по договору займа продать заложенное имущество с согласия залогодержателя, и направить полученные средства от продажи на погашение задолженности по договору займа или передать заложенное имущество в собственность Кооператива.

5.8.3. в случае умышленного уничтожения или повреждения залогодателем заложенного имущества, либо небрежного отношения к этому имуществу, в результате которого произошли утрата или повреждение имущества уменьшающие стоимость объекта залога, возместить залогодержателю убытки, возникшие в связи с принимаемыми Кооперативом мерами по взысканию - как по договору займа, так и по договору залога, вне зависимости от сроков действия этих договоров, и выплатить в пользу залогодержателя неустойку в размере 100 % от стоимости заложенного имущества (в случае утраты объекта залога).

5.9. Залогодержатель имеет право:

5.9.1. в случае неисполнения залогодателем в срок своих обязательств по договору займа изъять из его владения предмет залога и хранить его у себя до прекращения отношений между сторонами;

5.9.2. обратиться с иском на предмет залога, до наступления срока исполнения, обеспеченного залогом обязательства в случаях:

- невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа;
- возникновения угрозы утраты и повреждения предмета залога и отказа залогодателя произвести равноценную замену имущества, переданного в залог.

5.10. В случае превышения суммы, необходимой для покрытия задолженности Залогодателя перед Залогодержателем, вырученной при реализации предмета залога залогодержатель возвращает залогодателю разницу в течение 10 дней после поступления на счет залогодержателя денежных средств от реализации заложенного имущества.

## **6. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

6.1. Член Кооператива имеет право на очередное и внеочередное получение займа на собственные нужды.

6.2. При невозможности удовлетворения всех поступивших заявлений о займе устанавливается очередность их предоставления. Очередность формируется по мере поступления заявлений от членов Кооператива.

6.3. Члены Кооператива – физические лица, имеют право на получение внеочередного потребительского займа в следующих случаях:

- носящих чрезвычайный характер, таких как: операционное лечение, пожар, кража, автомобильная авария, проведение свадеб и юбилеев, обучение, смерть в семье и другие.

6.3.1. Выдача займа в этих случаях осуществляется при наличии следующих документов:

- заявления установленного образца;
- вид обеспечения, в соответствии с правилами ст. 329 ГК РФ;
- иных документов, в том числе подтверждающих исключительный характер займа (например, копии договора на обучение, медицинского заключения, свидетельства о смерти и т.п.).

6.4. Во всех случаях, имеющих чрезвычайный характер и перечисленных в настоящем разделе Положения, решение о предоставлении займа принимается на заседании Комитета по займам, который при наличии у Кооператива свободных денежных средств рассматривает предъявленные заявителем документы и принимает соответствующее решение о предоставлении или об отказе в предоставлении внеочередного займа.

## **7. ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА**

7.1. Если иное не предусмотрено договором, за пользование заемными средствами, взимаются проценты в размере, установленном заключенным договором займа. На период действия договора определенный им годовой процент по займу в одностороннем порядке не изменяется.

7.2. Начисление процентов на сумму займа производится в соответствии с условиями заключенного договора займа.

7.3. Заемщик обязан выплачивать сумму займа и процентов по займу в соответствии с условиями заключенного договора займа. Срок ежемесячной выплаты процентов за пользование займом устанавливается в договоре займа и графике платежей по займу, являющимся неотъемлемым приложением к договору займа.

7.4. Размер процентных ставок устанавливается решением Правления Кооператива в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и указаниями Центрального Банка РФ.

7.5. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем предоставления займа члену Кооператива. При начислении процентов принимается количество дней в году равным 360 дням, а количество календарных дней в месяце – равным 30 дням в соответствии с постановлением Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 08 октября 1998 года № 13/14, при расчете подлежащих уплате годовых процентов по ключевой ставке Центрального банка Российской Федерации число дней в году (месяце) принимается равным соответственно 360 и 30 дням, если иное не установлено соглашением сторон, обязательными для сторон правилами, а также обычаями делового оборота.

## **8. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА, ОПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ, УПЛАТЫ ЧЛЕНСКИХ ВЗНОСОВ ПО ЗАЙМАМ И НЕУСТОЙКИ**

8.1. Кооперативом может быть установлен один из следующих порядков погашения пайщиком Кооператива суммы займа:

- 1) аннуитетные платежи;
- 2) дифференцированные платежи;
- 3) индивидуальный график платежей (ежемесячные, ежеквартальные платежи или погашение суммы займа в конце срока действия договора займа), размер которых варьируется в зависимости от прогноза финансовых потоков Заемщика).

8.2. Погашение займа производится пайщиком одновременно по окончании срока действия договора или частями, в соответствии с установленным графиком платежей.

8.3. Оплата процентов за пользование займом, предусмотренных договором, производится пайщиком в соответствии с графиком платежей (не реже 1 раза в месяц).

8.4. Оплата процентов за пользование займом производится в размере начисленной суммы на дату внесения пайщиком платежа.

8.5. Пайщик может осуществлять платежи в погашение займа, оплату процентов по займу и членских взносов одним из следующих способов:

- внесением в кассу Кооператива наличных денежных средств по приходному кассовому ордеру;
- перечислением в безналичной форме денежных средств на расчетный счет Кооператива;
- отправкой денежных средств почтовым переводом в адрес Кооператива.

8.6. Датой погашения срочной или просроченной задолженности по займу, уплаты процентов за пользование займом и членских взносов считается дата поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива или дата списания средств пайщика, размещенных в Кооперативе.

8.7. Отсрочка по оплате процентов за пользование займом и членских взносов может быть предоставлена Кооперативом в исключительных случаях на основании заявления заемщика или поручителя.



8.8. Суммы, вносимые (перечисленные) пайщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются (вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе):

- в первую очередь – на погашение просроченных и срочных процентов за пользование займом;
- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа;

8.9. При досрочном погашении займа поступающие от пайщика платежи Кооператив зачисляет в следующей очередности:

- в первую очередь – на погашение просроченных и срочных процентов за пользование займом;
- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа;

8.10. В случае образования просроченной задолженности по возврату займа, процентам за пользование займом и членским взносам суммы, выплачиваемые пайщиком Кооперативу в погашение указанной задолженности, направляются:

- в первую очередь – на погашение просроченных и срочных процентов за пользование займом;
- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа;
- в третью очередь - на погашение неустойки, начисленной в соответствии с условиями договора займа.

8.11. Погашение займа, оплата процентов за пользование займом и членских взносов может осуществляться за пайщика поручителями или иным третьим лицом путем внесения в кассу или перечислением в безналичной форме денежных средств в счет исполнения обязательств по договору займа.

8.12. Размеры членских взносов за пользование заемными средствами Кооператива, предоставленными члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, а также дополнительных членских взносов за несвоевременную выплату задолженности по договорам займа устанавливаются Правлением Кооператива.

8.13. Размеры членских взносов зависят от суммы предоставления займа, сроков его возврата и определяются расчетным путем при предоставлении займа, исходя из утвержденных Правлением Кооператива ставок.

Ежемесячные членские взносы, выплачиваемые членами Кооператива за пользование заемными средствами:

Сумма займа	Сумма взноса
До 10 000 руб.	0,5%
От 10 001 до 15 000 руб.	0,5%
От 15 001 до 24 000 руб.	0,5%
От 24 001 до 40 000 руб.	0,5%
От 40 001 до 100 000 руб.	0,5%
От 100 001 до 200 000 руб.	0,4%
От 200 001 до 300 000 руб.	0,4%
От 300 001 до 400 000 руб.	0,4%
От 400 001 до 500 000 руб.	0,4%
От 500 001 до 600 000 руб.	0,3%
От 600 001 до 700 000 руб.	0,3%
От 700 001 до 800 000 руб.	0,3%
От 800 001 до 900 000 руб.	0,25%
От 900 001 до 1 000 000 руб.	0,25%
Свыше 1 000 001 руб.	0,2%

8.14. Промежуточные сроки возврата займа и размеры возвращенных сумм определяются условиями заключенного договора займа.

8.15. Сумма платежа, которую заемщик уплачивает по договору займа в случае, если сумма недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по данному договору, погашает задолженность заёмщика в следующей последовательности:

8.15.1. задолженность по процентам;

8.15.2. задолженность по основному долгу;

8.15.3. неустойка (штрафа, пени). Размер неустойки устанавливается в соответствии с частью 21 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г.

8.15.4. проценты, начисленные за текущий период платежей;

8.15.5. сумма основного долга за текущий период платежей;

8.15.6. иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

8.16. Заемщиком может быть возвращена досрочно часть суммы основного долга по договору займа, при этом Заемщику выдается новый график платежей с уточненной полной стоимостью кредита по договору займа.

8.17. В случае несвоевременного возврата членом Кооператива займа согласно графику погашения займа и не уплаты процентов по займу Кооператив начисляет на сумму просроченной задолженности неустойку за каждый день просрочки со дня возникновения до дня оплаты (согласно п.8.15.3.).

8.18. В случае нарушения членом Кооператива условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с процентами и (или) расторжения договора, уведомив об этом Заёмщика.

Для возврата оставшейся суммы займа Кооперативом устанавливается разумный срок, который не может быть менее, чем тридцать календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

8.19. В случае несвоевременной оплаты членом Кооператива очередного платежа, либо неполной оплаты, Кооператив вправе использовать денежные средства из обеспечивающего паевого взноса члена Кооператива для погашения образовавшейся задолженности.

8.20. В случае неисполнения Заёмщиком в срок обязательств по оплате займа, Кооператив имеет право, по заявлению клиента, произвести удержание в выплате процентов из размещённых денежных средств в Кооперативе по договору привлечения личных сбережений (договор ПЛС) члена Кооператива – заёмщика, а также члена Кооператива – поручителя, в соответствии с обязательствами согласно договору поручительства, если иное не предусмотрено заключенными с пайщиками другими договорами.

8.20.1. Списание просроченной задолженности, за счет договоров ПЛС, может осуществляться при ее просрочке свыше 10 календарных дней в соответствии очередностью, установленной договором займа. Исчисление периода просрочки начинается со дня, следующего за днем наступления срока платежа согласно графику платежей.

## **9. ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА (ЗАЙМА)**

9.1. Расчет Полной стоимости кредита осуществляется по формуле, предусмотренной Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

9.2. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (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 кредита (займа).

### 9.3. Платежи, включаемые в ПСК

9.3.1. Платежи заёмщика по кредитному договору (договору займа), связанные с заключением и исполнением договора займа размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора займа, в том числе:

- по погашению суммы основного долга по займу;
- по уплате процентов по займу;
- платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора займа и (или) если выдача займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора займа;

9.3.2. Платежи заёмщика в пользу третьих лиц, если обязанность заёмщика по таким платежам вытекает из условий договора займа, в котором определены такие третьи лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы). К указанным платежам относятся платежи по оценке передаваемого в залог имущества (например, квартиры), платежи по страхованию жизни заёмщика, ответственности заёмщика, предмета залога (например, квартиры, транспортного средства) и другие платежи.

9.3.3. Если условиями договора займа определено конкретное третье лицо, для расчёта ПСК используются тарифы этого лица. Тарифы, используемые для расчёта полной стоимости кредита, могут не учитывать индивидуальных особенностей заёмщика. В случае, если при расчёте ПСК платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчёт полной стоимости кредита включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования, исходя из тарифов, определённых на день расчёта ПСК.

9.3.4. Платежи заёмщика по страхованию предмета залога включаются в расчёт ПСК в сумме, пропорциональной части стоимости товара (услуги), оплачиваемой за счёт займа, а также соотношению срока кредитования и срока страхования, если срок кредитования меньше срока страхования.

### 9.4. Платежи, не включаемые в ПСК

- 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 договора 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.

9.5. В случае, если договор займа предполагает различные размеры платежей заёмщика по займу в зависимости от решения заёмщика, расчёт полной стоимости займа производится исходя



из максимально возможной суммы займа и срока, равномерных платежей по договору займа (возврат основной суммы долга по займу, уплата процентов по займу и иные платежи, определенные условиями договора займа). В случае, если договором займа предусмотрен минимальный ежемесячный (регулярный) платёж, расчёт ПСК производится исходя из данного условия.

## **10. СОПРОВОЖДЕНИЕ ЗАЙМА.**

10.1. Сопровождение займа включает контроль над своевременностью и полнотой ежемесячных платежей, соблюдением графика, исполнением иных обязательств, в том числе обязательств по залому имущества, приобретенного после получения заемных средств за их счет.

10.2. Целью сопровождения займа является своевременное выявление факторов, снижающих вероятность возврата займа.

10.3. Кооператив (в лице ответственных сотрудников) контролирует исполнение пайщиком условий договора займа, осуществляет проверку документов (предусмотренных договором займа, настоящим положением), принимает меры к погашению просроченной задолженности, оформляет документы об изменении условий договора займа и других договоров, связанных с ним (договоров поручительства, залога и т.д.).

10.4. Мониторинг оплаты займа без обеспечения осуществляется сотрудником Кооператива, проводившим первичную консультацию и оформление договора займа.

10.5. Мониторинг займов с обеспечением осуществляется назначенным ответственным сотрудником, с заполнением актов осмотра залогового имущества.

10.6. Контроль осуществляется по документам, предоставляемым пайщиком, путем проверки поступления платежей от заемщика и проверки бизнеса путем проведения выездных проверок.

В процессе сопровождения займа сотрудник Кооператива систематически проверяет стабильность финансового состояния заемщика путем проведения мониторинга, соответствие развития бизнеса заявленному бизнес-плану, целевое использование займа.

10.7. Кооператив в обязательном порядке осуществляет контроль за целевым использованием пайщиком средств займа, полученного на льготных условиях в соответствии с действующими в Кооперативе программами заимствований, предусматривающими осуществление такого контроля.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

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

11.2. В данное Положение могут быть внесены дополнения и изменения, вступающие в действие после утверждения Правлением Кооператива с обязательным утверждением на ближайшем Общем собрании членов Кооператива.

11.3. Настоящее Положение предназначено для руководства и практического применения при принятии решений о предоставлении займов, а также в процессе их выдачи и получения.

Прошито пронумеровано:

15 (Пятнадцать) листов

Председатель Правления

КПК «Сберегательный Союз»

Ю.Ю. Пышин

