

УТВЕРЖДЕНО

**Решением очередного Общего собрания
членов Кредитного потребительского
кооператива «КРЕДО»**

Протокол № 28 от 02.04.2025г.

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

г. Великий Новгород

2025г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «КРЕДО» (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - Закон «О кредитной кооперации»), Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон «О потребительском кредите (займе)»), другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами, базовыми стандартами Банка России, регулирующими отношения с участием кредитных кооперативов (далее - базовые стандарты), требованиями саморегулируемой организации¹, членом которой является Кредитный потребительский кооператив «КРЕДО» (далее - КПК «КРЕДО», кооператив, кредитный кооператив), Уставом кооператива.

1.2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регламентирует условия и порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам), а также устанавливает порядок возврата займов членами кредитного кооператива (пайщиками).

1.3. Деятельность кооператива по предоставлению займов членам кредитного кооператива (пайщикам) регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом кооператива (далее - Устав), Положением о членстве в Кредитном потребительском кооперативе «КРЕДО», настоящим Положением, внутренними нормативными документами кооператива².

1.4. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива.

1.5. Предоставление займа (потребительского займа, ипотечного займа) члену кооператива (пайщику) оформляется договором займа (договором потребительского займа) (далее – заём, договор займа, договор). Договор между кооперативом и членом кредитного кооператива (пайщиком) заключается в письменной форме в подразделениях кооператива или в форме электронного документа через личный кабинет КПК «КРЕДО».

1.6. Обязательным условием пользования средствами Фонда финансовой взаимопомощи (заёмными средствами) является членство в кооперативе.

1.6.1. Член кредитного кооператива (пайщик), пользующийся средствами Фонда финансовой взаимопомощи (заёмными средствами) (далее - Заёмщик), при получении заёмных средств вносит добровольный паевой взнос (по программам по займам, предусматривающим внесение добровольных паевых взносов) и членский взнос единовременный, в период пользования заёмными средствами - оплачивает членские взносы регулярные в соответствии с соглашением об уплате членских взносов.

1.6.2. Размеры и порядок внесения взносов, уплачиваемых членами кредитного кооператива (пайщиками), определяются Уставом, Положением о членстве в Кредитном потребительском кооперативе «КРЕДО».

1.6.3. При выходе из кооператива член кредитного кооператива (пайщик) обязан в полном объёме исполнить свои обязательства по договорам займа, а также членские

¹ Стандарты, инструкции, рекомендации, письма, иные распорядительные документы саморегулируемой организации.

² Положения и иные документы, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), решения Правления кооператива, приказы и иные распорядительные документы Исполнительного директора кредитного кооператива.

обязательства за период пользования средствами Фонда финансовой взаимопомощи (заёмными средствами).

1.7. Информация о Заёмщике, полученная в связи с оформлением договора займа, рассматривается кооперативом как конфиденциальная и не может быть передана третьим лицам без предварительного письменного согласия Заёмщика, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.8. Кредитный кооператив исполняет обязанность по предоставлению информации по займам как минимум в одно бюро кредитных историй, включённое в Государственный реестр бюро кредитных историй. Согласие членов кооператива (пайщиков) на предоставление данной информации в бюро кредитных историй не требуется.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКАМ, СОЗАЁМЩИКАМ, ПОРУЧИТЕЛЯМ

2.1. Условия предоставления средств Фонда финансовой взаимопомощи (заёмных средств) членам кредитного кооператива (пайщикам) отражены в Приложении № 1 к Положению.

2.1.1. Исполнительный директор кредитного кооператива в рамках границ (диапазонов), установленных Положением, утверждает условия и порядок предоставления и возврата займов, в том числе ипотечных займов с учётом среднерыночных значений полной стоимости займов (ПСЗ), утверждаемых Банком России.

2.2. Согласно требованиям Закона «О потребительском кредите (займе)» Кооператив размещает «Информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа в КПК «КРЕДО»» (далее - Информация) в местах оказания услуг финансовой взаимопомощи (места приёма заявлений о предоставлении займа), на официальном сайте кооператива в информационно - телекоммуникационной сети Интернет.

2.3. Предоставление займов производится в валюте Российской Федерации (рубль).

2.4. Кредитный кооператив совершает операции по предоставлению займов членам кредитного кооператива (пайщикам) посредством выдачи наличных денежных средств в кассе кооператива, посредством проведения безналичных расчётов, зачётом встречных требований, посредством наличной, либо безналичной оплаты третьим лицам стоимости товаров (услуг), приобретаемых (получаемых) Заёмщиком за счёт заёмных средств кооператива, на основании договоров купли - продажи (договоров об оказании услуг), заключённых между Заёмщиком и третьими лицами, а также иными, не запрещёнными законодательством Российской Федерации, способами.

2.5. Претендент на получение займа (далее - Заёмщик), помимо соответствия принципу территориальной общности³, должен отвечать требованиям кооператива.

2.5.1. Требования кооператива к Заёмщику - физическому лицу:

- гражданство Российской Федерации;
- паспорт Заёмщика должен быть действителен;
- наличие регулярных доходов (заработная плата, пенсия, доход от предпринимательской деятельности, доход от ведения личного подсобного хозяйства, доход от сдачи имущества в аренду, доход от самозанятости, пособия и/или иные доходы);
- возраст Заёмщика на момент заключения договора займа не менее 18 (восемнадцати) лет, на дату погашения – не более 75 (семидесяти пяти) лет.

³ Пайщик должен быть зарегистрирован в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) на территориях Новгородской и Псковской областей, с учетом исключений, предусмотренных Уставом кооператива.

Аналогичным требованиям должно отвечать физическое лицо, выступающее Созаемщиком (далее - Заёмщик), Поручителем по обязательствам члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа.

2.5.2. Требования кооператива к Заёмщику - физическому лицу, зарегистрированному в качестве самозанятого:

- гражданство Российской Федерации;
- паспорт Заёмщика должен быть действителен;
- наличие регистрации в качестве самозанятого в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- осуществление деятельности не менее двух (2) месяцев;
- наличие регулярных доходов;
- возраст Заёмщика на момент заключения договора займа не менее 18 (восемнадцати) лет, на дату погашения - не более 75 (семидесяти пяти) лет.

2.5.3. Требования кооператива к Заёмщику - физическому лицу, осуществляющему индивидуальную предпринимательскую деятельность (далее - индивидуальный предприниматель), претендующему на получение займа на цели, связанные с ведением предпринимательской деятельности:

- гражданство Российской Федерации;
- паспорт Заёмщика должен быть действителен;
- наличие регистрации в ЕГРИП в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- осуществление предпринимательской деятельности не менее четырех (4) месяцев (при упрощённой системе налогообложения - не менее двенадцати (12) месяцев);
- наличие регулярных доходов, в том числе от предпринимательской деятельности;
- возраст Заёмщика на момент заключения договора займа не менее 18 (восемнадцати) лет, на момент погашения – не более 75 (семидесяти пяти) лет.

2.5.4. Требования кооператива к Заёмщику - юридическому лицу, претендующему на получение займа:

- наличие регистрации в ЕГРЮЛ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- осуществление деятельности не менее двенадцати (12) месяцев;
- срок безубыточного ведения деятельности (по данным управленческой отчетности) - не менее шести (6) месяцев;
- отсутствие непогашенных претензий и санкций со стороны налоговых и других органов власти;
- отсутствие картотеки неоплаченных документов к расчетным счетам в банках;
- отсутствие непогашенных судебных претензий или исков, по которым юридическое лицо является ответчиком.

2.5.5. Аналогичным требованиям должно отвечать физическое или юридическое лицо, выступающее Созаемщиком (далее - Заёмщик), Поручителем по обязательствам члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа.

2.5.6. Исполнительный директор кооператива приказами может устанавливать дополнительные требования к Заёмщикам, утверждать регламенты работы.

2.6. Для рассмотрения заявления о предоставлении займа кооператив запрашивает у Заёмщика документы.

2.6.1. Документы, запрашиваемые у Заёмщика - физического лица, в т.ч. зарегистрированного в качестве самозанятого:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (при наличии);

- справка о постановке на учет в качестве плательщика налога на профессиональный доход (запрашивается у самозанятого);
- документы, подтверждающие наличие доходов (запрашиваются по усмотрению кооператива);
- договор купли - продажи или договор об оказании услуг (при оформлении договора займа с целью приобретения товаров или получения услуг).

Кооператив вправе запросить дополнительные документы.

2.6.2. Документы, запрашиваемые у Заёмщика - индивидуального предпринимателя:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
- лист записи в ЕГРИП;
- документы, подтверждающие ведение предпринимательской деятельности и/или получение регулярного дохода.

Кооператив вправе запросить дополнительные документы.

2.6.3. Документы, запрашиваемые у Заёмщика - юридического лица:

- учредительные документы;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- лист записи в ЕГРЮЛ;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя, главного бухгалтера;
- финансовые документы (запрашиваются по усмотрению кооператива).

Кооператив вправе запросить дополнительные документы.

2.7. У Поручителя Кооператив запрашивает аналогичные документы согласно п.п. 2.6.1. - 2.6.3. Положения.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ. СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

3.1. Для получения займа Заёмщик подаёт письменное или электронное заявление о предоставлении займа в Комитет по займам кооператива, предоставляет Анкету по форме кооператива и документы, необходимые для рассмотрения заявления о предоставлении займа. Документы предоставляются Заёмщиком лично в подразделениях кооператива или удалённо через личный кабинет КПК «КРЕДО».

3.2. Если решение о предоставлении займа физическому лицу не может быть принято в присутствии Заёмщика, сотрудник кооператива по требованию Заёмщика выдает Уведомление о приёме заявления о предоставлении займа.

3.3. Сотрудники Службы безопасности, уполномоченные сотрудники кооператива, а затем Комитет по займам кооператива в течение 1 - 5 рабочих дней с момента получения от Заёмщика (Поручителя) необходимого пакета документов анализируют предоставленные ими документы, проверяют и систематизируют информацию об обязательствах Заёмщика (Поручителя) перед кредитными и иными финансовыми организациями, сведения о наличии исполнительных производств, судебных разбирательств, фактов привлечения к уголовной либо административной ответственности, о предоставленном обеспечении по займу.

Уполномоченные сотрудники производят расчёт (оценку) платежеспособности Заёмщика, вероятности возврата займа в порядке, определенном в разделе 7 Положения.

3.4. По результатам оценки платежеспособности Заёмщика кооператив вправе предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения.

Для получения необходимой суммы займа Заёмщик может привлечь Созаёмщика - лицо, которое имеет равные права и обязанности с Заёмщиком, в том числе несёт

солидарную ответственность перед кооперативом по погашению займа. Доходы Созаёмщика, также как и доходы Заёмщика, будут учитываться при определении размера займа.

3.5. При определении максимального размера займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, кредитный кооператив соблюдает обязательные финансовые нормативы, установленные Банком России.

3.6. В случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами кооператива, проводится согласование возможности предоставления займа с Исполнительным директором кооператива, Правлением кооператива, Ревизионной комиссией кредитного кооператива.

3.6.1. Правление кооператива дополнительно на своих заседаниях рассматривает сообщения заинтересованных лиц о заинтересованности в сделке (предоставлении займа), стороной которой намеревается быть кредитный кооператив. Решение Правления кооператива об одобрении сделки отражается в Протоколе заседания Правления кооператива.

3.6.2. Предоставление займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива, требует одобрения Ревизионной комиссии кооператива. Решение Ревизионной комиссии кооператива об одобрении сделки отражается в Протоколе заседания Ревизионной комиссии кооператива.

3.7. После анализа информации и документов Заёмщика (Поручителя), на основании оценки уровня платёжеспособности Заёмщика (Поручителя) и вероятности возврата займа, при наличии необходимых согласований возможности предоставления займа, предусмотренных внутренними нормативными документами кооператива, Комитет по займам кооператива выносит решение о предоставлении займа или об отказе в предоставлении займа. Кооператив вправе не объяснять Заёмщику (Поручителю) причины отказа.

3.8. Решения Комитета по займам кооператива о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) оформляются соответствующими протоколами.

3.8.1. Положительное решение Комитета по займам кооператива является основанием для предоставления займа члену кредитного кооператива (пайщику). Решение об одобрении заявления о предоставлении займа действует в течение тридцати (30) календарных дней с момента принятия решения Комитетом по займам кооператива.

3.9. В договоре займа отражаются условия:

3.9.1. о сумме передаваемых денежных средств;

3.9.2. о способе передачи денежных средств;

3.9.3. о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;

3.9.4. о порядке уплаты процентов за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;

3.9.5. если заём предоставляется на определенные цели:

- о цели предоставления займа;

- о праве кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору займа;

- о праве кооператива взимать неустойку (штраф) за нарушение обязательств по целевому использованию заёмных средств и/или предоставлению документов, подтверждающих его целевое использование;

- о праве кооператива требовать от Заёмщика (Поручителя) досрочного возврата суммы займа, уплаты процентов за весь срок пользования займом, неустойки путем предъявления требования о досрочном возврате займа;

3.9.6. о сроке, на который заключается договор займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;

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

3.9.8. о согласии (или несогласии) Заёмщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору займа третьим лицам;

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

3.9.10. о подсудности споров;

3.9.11. иные условия.

3.10. При предоставлении потребительского займа определяется полная стоимость займа (ПСЗ) в процентном и денежном выражении. ПСЗ рассчитывается и отражается в договоре займа в порядке, установленном Законом «О потребительском кредите (займе)».

3.11. Договор займа, оформляемый с физическим лицом на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, состоит из:

- Общих условий договора потребительского займа или Общих условий договора займа (далее - Общие условия),

- Индивидуальных условий договора потребительского займа или Индивидуальных условий договора займа (далее - Индивидуальные условия).

3.12. Общие условия устанавливаются кооперативом в одностороннем порядке в целях многократного применения, для ознакомления размещаются в местах оказания финансовой взаимопомощи (местах приёма заявлений о предоставлении займа), на своём официальном сайте в информационно - телекоммуникационной сети Интернет.

3.12.1. В Общих условиях содержится информация о (об):

- предмете договора;
- порядке предоставления займа;
- порядке пользования займом и его возврата;
- досрочном возврате займа по инициативе Заёмщика;
- досрочном возврате займа по инициативе кооператива;
- реструктуризации займа;
- ответственности сторон;
- иная информация.

3.13. Индивидуальные условия имеют табличную форму, которая устанавливается нормативным актом Банка России, и содержат условия:

3.13.1. о сумме передаваемых денежных средств;

3.13.2. о способе передачи денежных средств;

3.13.3. о процентной ставке в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям законодательства, ее значение на дату предоставления Заёмщику индивидуальных условий;

3.13.4. о порядке взимания процентов за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;

3.13.5. если заём предоставляется на определенные цели:

- о цели предоставления займа;
- о праве кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору займа;
- о сроках предоставления Заёмщиком документов, подтверждающих целевое использование денежных средств, предоставленных по договору займа;
- о праве кооператива взимать неустойку (штраф) за нарушение обязательств по целевому использованию заёмных средств и/или предоставлению документов, подтверждающих его целевое использование;

- о праве кооператива требовать от Заёмщика (Поручителя) досрочного возврата суммы займа, уплаты процентов за весь срок пользования займом, неустойки путем предъявления требования о досрочном возврате займа;

3.13.6. о сроке, на который заключается договор займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;

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

3.13.8. о согласии (или несогласии) Заёмщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору займа третьим лицам;

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

3.13.10. о подсудности споров;

3.13.11. иные условия.

3.14. Кооператив предоставляет Заёмщику Индивидуальные условия для ознакомления и согласования. В случае согласия с условиями получения займа Заёмщик не позднее пяти (5) рабочих дней подписывает Индивидуальные условия. Подписывая Индивидуальные условия, Заёмщик выражает безусловное согласие с Общими условиями.

3.15. Подписание Индивидуальных условий может производиться:

- лично в письменной форме в присутствии сотрудника кооператива в офисе (подразделении) кооператива;

- удаленно через личный кабинет КПК «КРЕДО». Подтверждением факта подписания Заёмщиком Индивидуальных условий в электронном виде является ввод одноразового пароля, полученного в SMS-сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного Заёмщиком к личному кабинету КПК «КРЕДО».

3.16. Индивидуальные условия в электронном виде признаются равнозначными Индивидуальным условиям на бумажном носителе, подписанным Заёмщиком собственноручной подписью.

3.17. Договор займа считается заключённым после подписания Индивидуальных условий, с момента передачи Заёмщику (в наличной и/или безналичной форме) денежных средств, либо проведения взаимозачёта. Договор займа действует до полного исполнения Заёмщиком обязательств по договору, т.е. до момента полного возврата Заёмщиком суммы займа, оплаты процентов по займу и, в случае нарушения обязательств по договору, неустойки.

3.18. Если Общие условия противоречат Индивидуальным условиям, применяются Индивидуальные условия.

3.19. Неотъемлемой частью договора займа является График платежей, отражающий порядок погашения займа и оплаты процентов по договору.

3.20. Если заёмные средства были выданы с условием использования Заёмщиком полученных средств на определённые цели, Заёмщик обязан:

- обеспечить возможность осуществления кооперативом контроля целевого использования займа;

- документально подтвердить целевое использование займа в установленные кооперативом сроки.

3.21. В случае нарушения обязательств по целевому использованию заёмных средств и/или в случае отсутствия документального подтверждения (несвоевременного подтверждения) Заёмщиком целевого использования займа кооператив вправе:

- отказаться от дальнейшего исполнения договора займа, потребовать от Заёмщика досрочного возврата предоставленного займа и оплаты причитающихся на момент возврата займа процентов за пользование займом;

- предъявить требование об оплате неустойки в соответствии с п.8.8.

3.22. При оформлении договора займа могут быть использованы следующие виды обеспечения:

- поручительство физических лиц;
- поручительство юридических лиц;
- залог движимого, недвижимого имущества;
- иные виды обеспечения, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

По одному договору займа может быть использовано несколько видов обеспечения.

3.23. Оформление поручительства физических или юридических лиц производится на основании договора поручительства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.23.1. По одному договору займа может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

3.23.2. В договоре поручительства содержатся условия:

- отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- об объеме ответственности Поручителя с указанием суммы;
- об обстоятельствах, при которых наступает ответственность Поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Заёмщика;
- о солидарной ответственности Поручителя и Заёмщика;
- о правах и обязанностях Поручителя и кредитного кооператива;
- о прекращении поручительства;
- о сроке договора поручительства;
- о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и Поручителем;
- иные условия по согласованию сторон договора поручительства.

3.24. Оформление имущества в залог производится на основании договора залога (недвижимости, транспортного средства или иного имущества) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.24.1. Залогодателем может выступать Заёмщик или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

3.24.2. По одному договору займа может быть принято обеспечение в виде залога одного или нескольких объектов имущества.

3.24.3. В договоре залога содержатся условия:

- отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;
- о существе, размере и сроке исполнения договора займа;
- о правах, обязанностях и ответственности сторон договора залога;
- о порядке использования и сохранности предмета залога;
- о возможности проверки наличия и состояния предмета залога в период действия договора займа;
- о санкциях, применяемых в случае неисполнения Заёмщиком условий договора займа и Залогодателем договора залога;
- иные условия по согласованию Сторон.

3.24.4. Имущество, оформляемое в качестве залога, должно отвечать требованиям:

- не обременено залогом или иными правами третьих лиц (за исключением имущества, оформляемого в порядке последующей ипотеки);
- находиться в надлежащем (исправном) состоянии;
- ликвидно;
- соответствует иным требованиям кооператива.

3.24.5. Для оценки (экспертизы) состояния и оценки стоимости имущества могут привлекаться как сотрудники кооператива, так и эксперты из сторонних организаций (на договорной основе).

3.24.6. В период действия договора залога Кооператив:

3.24.6.1. направляет уведомления о залоге движимого имущества (о возникновении, изменении, исключении) в реестр уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата в отношении заложенного имущества. Расходы по регистрации заложенного имущества несет Залогодатель.

3.24.6.2. направляет заявления о государственной регистрации залога недвижимого имущества (ипотеке), о погашении регистрационной записи об ипотеке в орган регистрации прав (Росреестр) для внесения сведений в Единый государственный реестр недвижимости. Регистрационные расходы несут Залогодатель и кооператив в соответствии с законодательством.

3.24.6.3. при передаче заложенного имущества Залогодателем третьему лицу без согласия Залогодержателя, в том числе в залог, в аренду, при продаже, либо отчуждении иным способом, вправе истребовать заложенное имущество из незаконного владения. В этом случае Залогодатель несёт ответственность в полном объеме, как перед Залогодержателем, так и перед третьим лицом.

3.24.6.4. при нарушении Залогодателем обязательств по Договору займа и Договору залога вправе изъять заложенное имущество по Акту приема - передачи и реализовать предусмотренными действующим законодательством способами. Вырученные от реализации средства направляются на погашение долга. Расходы по реализации заложенного имущества несет Залогодатель.

3.24.6.5. вправе потребовать от Заёмщика застраховать заложенное имущество от повреждений и утраты, а также застраховать жизнь Заёмщика. По соглашению Сторон, выгодоприобретателем по договору страхования может являться кооператив. Затраты по оценке и страхованию несёт Заёмщик.

3.25. Член кредитного кооператива (пайщик), размещающий денежные средства в кооперативе (сберегатель), может оформить личные сбережения в качестве гарантии (обеспечения) по своему договору займа или по договору займа другого члена кредитного кооператива (пайщика), выступив при этом Поручителем.

3.25.1. В случае окончания срока действия такого договора передачи личных сбережений денежные средства (или их часть) должны быть направлены на погашение займа. Либо, по согласованию члена кредитного кооператива (пайщика) с кооперативом, после окончания срока действия договора передачи личных сбережений может быть оформлен новый договор передачи личных сбережений с учётом срока действия договора займа.

3.25.2. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком обязательств по договору займа, денежные средства сберегателя, являющегося Заёмщиком (Поручителем) по договору займа, могут быть направлены на покрытие возникшей задолженности по договору займа. Кооператив в одностороннем порядке досрочно закрывает договор передачи личных сбережений по ставке «до востребования», действующей в кооперативе на момент закрытия такого договора, денежные средства (или их часть) с причитающимися процентами направляются на погашение задолженности по договору займа.

3.26. Формы (бланки) договоров займа, залога, поручительства с приложениями утверждаются приказами Исполнительного директора кооператива.

3.27. Согласно требованиям Закона «О потребительском кредите (займе)» при оформлении договора займа кооператив уведомляет Заёмщика о том, что существует риск неисполнения обязательств по договору займа и применения к Заёмщику штрафных санкций со стороны кооператива, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заёмщика обязательствам по кредитным договорам (договорам займа), включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать пятьдесят (50) процентов годового дохода Заёмщика.

3.28. В подразделениях кооператива предоставление займов осуществляется уполномоченными лицами (руководителями подразделений, менеджерами,

специалистами) в соответствии с полномочиями, определёнными доверенностями Исполнительного директора кооператива, Положением о подразделении, внутренними нормативными документами кооператива, после принятия положительного решения Комитетом по займам кооператива и проведения необходимых согласований.

Договор, заключаемый в письменной форме, от имени кооператива подписывает Исполнительный директор кооператива или уполномоченное лицо, действующее на основании доверенности, выданной Исполнительным директором кооператива.

3.29. Помимо настоящего Положения при оформлении договора займа уполномоченному лицу кооператива следует руководствоваться действующими инструкциями, регламентами, приказами и распоряжениями Исполнительного директора кооператива.

4. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ

(за исключением ипотечных займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала)

4.1. Порядок предоставления ипотечных займов (займов, обеспечиваемых ипотекой) Заёмщикам аналогичен порядку предоставления займов, указанном в Разделе 3 Положения.

4.1.1. Для предоставления ипотечного займа кооператив запрашивает у Заёмщика документы в соответствии с п.2.6. Положения.

4.2. Предоставление ипотечных займов производится по программе «Ипотека». Диапазоны сумм, сроков кредитования, процентных ставок по программе «Ипотека» указаны в Приложении № 1 Положения.

4.3. Залог недвижимого имущества по договору займа, обеспечиваемого ипотекой, оформляется:

- на основании договора залога имущества;
- регистрацией ипотеки (залога) в силу закона в случаях, предусмотренных законодательством.

В соответствии с требованиями Федеральных законов № 218-ФЗ "О государственной регистрации недвижимости", № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" залог недвижимого имущества подлежит государственной регистрации.

4.4. Начисление процентов по ипотечным займам производится в соответствии с п.8.2. Положения.

4.5. Начисление неустойки по ипотечным займам производится в соответствии с п.8.8. Положения.

4.6. Условия предоставления ипотечных займов для отдельных членов кредитного кооператива (пайщиков), не должны быть отличными от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива (пайщиков). Кредитный кооператив вправе определять льготные условия предоставления ипотечных займов при соблюдении принципа равенства всех членов кредитного кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.

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

4.8. Договоры займа, обеспечиваемые ипотекой, содержат условия установленные в пп. 3.10 – 3.12. Положения.

4.9. Договоры займа, обеспечиваемые ипотекой, не должны содержать условия, противоречащие Положению, требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

4.10. При предоставлении ипотечного займа определяется полная стоимость займа (ПСЗ) и примерный размер среднемесячного платежа Заёмщика, которые рассчитываются и отражаются в договоре займа в установленном законодательством порядке.

5. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ, ПОГАШЕНИЕ КОТОРЫХ ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА (включая ипотечные займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала)

5.1. Условиями предоставления займов, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (далее – МСК) (включая ипотечные займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее – займы с использованием средств МСК), являются:

5.1.1. использование Заёмщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий;

5.1.2. совпадение субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен объект недвижимости, на приобретение или строительство которого предоставляется заём, либо субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрирован и (или) фактически проживает Заёмщик, с субъектом Российской Федерации по месту государственной регистрации кредитного кооператива или его обособленных подразделений (филиалов), т.е. объект недвижимости должен находиться на территории Новгородской или Псковской областей.

5.2. Порядок предоставления займов с использованием средств МСК Заёмщикам аналогичен порядку предоставления займов, указанному в Разделе 3 Положения.

5.2.1. Предоставление ипотечных займов с использованием средств МСК осуществляется по программе «Ипотека» с учетом требований Раздела 4 Положения.

5.3. При обращении Заёмщика для получения займа с использованием средств МСК кооператив запрашивает у Заёмщика информацию о цели использования займа, документы в соответствии с п. 2.6. Положения, а также:

- документы, подтверждающие право Заёмщика (владельца сертификата) на получение средств МСК (сертификат в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного должностного лица территориального органа Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – сертификат в форме электронного документа), либо сертификат на бумажном носителе, подтверждающий содержание сертификата в форме электронного документа, либо выписка из федерального регистра лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки, о выдаче сертификата;

- реквизиты банковского счета, открытого на имя Заёмщика для перечисления денежных средств по договору займа с использованием средств МСК;

- документы на приобретаемый объект недвижимости и его фотографии в соответствии с Базовым стандартом совершения КПК операций на финансовом рынке.

5.4. Причинами отказа по заявлению о предоставлении займа с использованием средств МСК могут быть обстоятельства, при которых не обеспечивается соблюдение условия об использовании заёмных средств на приобретение (строительство) жилого помещения для улучшения жилищных условий:

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

5.4.2. приобретение или строительство жилых помещений на земельных участках, не относящихся к категории земель населенных пунктов;

5.4.3. отсутствие у ЖСК права собственности на земельный участок, на котором будет осуществляться строительство жилого дома;

5.4.4. повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров, связанных с предоставлением займов с использованием средств МСК, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и

предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних;

5.4.5. приобретения или строительство жилого помещения в населенных пунктах, необеспеченных транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой.

5.5. Для принятия обоснованного решения по заявлению о предоставлении займа с использованием средств МСК кредитный кооператив осуществляет следующие мероприятия:

5.5.1. проверяет наличие факта повторного в течение одного года использования одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров купли-продажи, а также характеристики и пригодность жилого помещения для проживания;

5.5.2. проверяет соответствие земельных участков категории земель населенных пунктов;

5.5.3. проверяет наличие у ЖСК права собственности на земельный участок, на котором будет осуществляться строительство жилого дома;

5.5.4. проводит анализ соответствия стоимости приобретаемого или строящегося объекта недвижимости рыночной и кадастровой стоимости;

5.5.5. проводит анализ инфраструктуры населенного пункта, на территории которого приобретается или строится объект недвижимости.

5.6. Результаты проведенных мероприятий оформляются в форме письменного заключения, форма которого утверждается Правлением кооператива.

6. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ПАЙЩИКАМ НА ЦЕЛИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

6.1. Предоставление займов пайщикам на цели, связанные с предпринимательской деятельностью, производится физическим лицам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей и юридическим лицам, отвечающим требованиям Устава и Положения кооператива.

6.2. Порядок предоставления займов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, аналогичен порядку предоставления займов, указанном в Разделе 3 Положения.

6.2.1. При обращении Заёмщика для получения займа на цели, связанные с предпринимательской деятельностью, кооператив запрашивает у Заёмщика информацию о цели использования займа, а также документы в соответствии с п. 2.6. Положения.

6.3. Предоставление займов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, производится:

6.3.1. по программе «Бизнес». В качестве обеспечения возможно оформление поручительства, залога имущества (транспортных средств, оборудования, товарных остатков и (или) другого имущества), принадлежащего Заёмщику, Поручителю.

6.3.2. по программе «Ипотека». В качестве обеспечения оформляется залог недвижимого имущества с учетом требований Раздела 4 Положения, дополнительно возможно оформление обеспечения в виде поручительства физических лиц, залога иного имущества.

6.4. До принятия решения о предоставлении займа производится оценка платежеспособности Заёмщиков, Поручителей.

6.5. Необходимость и вид обеспечения по договору займа определяются кооперативом индивидуально по результатам рассмотрения заявления Заёмщика о предоставлении займа, с учётом суммы займа и финансовых возможностей Заёмщика.

7. ОЦЕНКА ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА, СОЗАЁМЩИКА, ПОРУЧИТЕЛЯ. ОЦЕНКА ВЕРОЯТНОСТИ ВОЗВРАТА ЗАЙМА

7.1. До принятия решения о предоставлении займа кооперативом производится оценка платёжеспособности Заёмщика (Поручителя, при наличии) и оценка вероятности возврата займа.

7.2. Процедура оценки платёжеспособности и вероятности возврата займа включает этапы:

- а) анализ источников получения, размеров и регулярности доходов;
- б) анализ регулярных расходов;
- в) определение уровня платёжеспособности;
- г) анализ и оценка предоставленного обеспечения;
- д) определение вероятности возврата займа;
- е) подготовка рекомендаций уполномоченного лица по заявлению о предоставлении займа для Исполнительного директора кооператива, Комитета по займам кооператива.

7.3. Оценка платёжеспособности и вероятности возврата займа осуществляется уполномоченными лицами кредитного кооператива в срок, не превышающий пять (5) рабочих дней после предоставления полного пакета документов.

7.4. Оценка осуществляется на основании представленных документов, информации, полученной кооперативом из бюро кредитных историй, из иных общедоступных источников.

7.4.1 Кредитный кооператив на основании письменного согласия Заёмщика (Поручителя) вправе запросить:

- информацию в Центральном каталоге кредитных историй для проверки наличия кредитной истории;
- кредитные отчёты в бюро кредитных историй.

7.5. При оценке платежеспособности в составе доходов Заёмщика (Поручителя) учитываются:

- заработная плата, иные выплаты по основному месту работы и по совместительству;
- доход от предпринимательской деятельности;
- доход от самозанятости;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доход от ведения личного подсобного хозяйства;
- доход от сдачи имущества в аренду;
- доход в виде дивидендов, процентов;
- пособия на детей (включаются в состав доходов Заёмщика (Поручителя) только при предоставлении займа с использованием средств материнского (семейного) капитала).

Не учитываются в доходах Заёмщика (Поручителя):

- алименты;
- пенсии по инвалидности, по потере кормильца.

При оценке платежеспособности Заёмщика и Созаёмщика их среднемесячные доходы суммируются, среднемесячные доходы Поручителя учитываются отдельно от доходов Заёмщика.

7.6. В состав расходов Заёмщика включаются среднемесячные платежи по ранее полученным, в том числе в иных кредитных (финансовых) организациях, кредитам (займам), непогашенным на дату обращения в кооператив, а также ежемесячный платеж по запрашиваемому Заёмщиком займу, который определяется как сумма максимально возможного ежемесячного платежа по договору займа и ежемесячного членского взноса регулярного. В случае если целевым назначением запрашиваемого займа является рефинансирование обязательств Заёмщика в кооперативе или в других финансовых организациях, платежи, по закрываемым кредитам (займам) в составе расходов не учитываются.

7.6.1. Расходы Заёмщика и Созаёмщика (при наличии) суммируются, включают среднемесячные платежи по ранее полученным, в том числе в иных кредитных (финансовых) организациях, кредитам (займам), непогашенным на дату обращения в кооператив, а также ежемесячный платеж по запрашиваемому займу, который определяется как сумма максимально возможного ежемесячного платежа по договору займа и ежемесячного членского взноса регулярного. В случае если целевым назначением запрашиваемого займа является рефинансирование обязательств Заёмщика и/или Созаёмщика в кооперативе или в других финансовых организациях, платежи, по закрываемым кредитам (займам) в составе расходов Заёмщика и Созаёмщика не учитываются.

7.6.2. В состав расходов Поручителя включаются среднемесячные платежи по ранее полученным, в том числе в иных кредитных (финансовых) организациях, кредитам (займам) Поручителя, непогашенным на дату обращения в кооператив, а также ежемесячный платеж по запрашиваемому займу, который для Поручителя рассчитывается как отношение максимально возможного ежемесячного платежа по запрашиваемому Заёмщиком займу к количеству лиц, являющихся Заёмщиком, Созаёмщиками и Поручителями по запрашиваемому займу. В случае если целевым назначением запрашиваемого займа является рефинансирование обязательств Поручителя в кооперативе или в других финансовых организациях, платежи по закрываемым кредитам (займам) в составе расходов Поручителя не учитываются.

7.6.3. Информация о среднемесячных доходах и расходах указывается Заёмщиком (Поручителем) в Анкете. Дополнительно кооператив использует информацию из кредитного отчета бюро кредитных историй (при наличии).

7.7. При оценке платёжеспособности Заёмщика производится расчёт величины «Долговая нагрузка Заёмщика» с применением формулы $ДНз = Рз / Дз * 100 \%$, где:

ДНз – долговая нагрузка Заёмщика;

Рз – ежемесячные расходы Заёмщика, согласно п.7.6. Положения;

Дз – среднемесячные доходы Заёмщика, согласно п.7.5. Положения.

7.7.1. При оценке платёжеспособности Заёмщика и Созаёмщика производится расчёт величины «Долговая нагрузка Заёмщика и Созаёмщика» с применением формулы $ДНзс = Рзс / Дзс * 100 \%$, где:

ДНзс – долговая нагрузка Заёмщика и Созаёмщика;

Рзс – ежемесячные расходы Заёмщика и Созаёмщика, согласно п.7.6.1. Положения;

Дзс – среднемесячные доходы Заёмщика и Созаёмщика, согласно п.7.5. Положения.

7.7.2. При оценке платёжеспособности Поручителя производится расчёт величины «Долговая нагрузка Поручителя» с применением формулы $ДНп = Рп / Дп * 100 \%$, где:

ДНп – долговая нагрузка Поручителя;

Рп – ежемесячные расходы Поручителя, согласно п.7.6.2. Положения;

Дп – среднемесячные доходы Поручителя, согласно п.7.5. Положения.

7.8. Для оценки платёжеспособности установлена предельная долговая нагрузка, определяемая согласно следующим условиям:

Среднемесячные доходы (в рублях)	Предельная долговая нагрузка в мес. (в %)
до 100 000	50
100 001 – 300 000	60
от 300 001	70

7.8.1. Уровень платёжеспособности оценивается как допустимый, если долговая нагрузка Заёмщика (Поручителя) не превышает предельную долговую нагрузку.

7.9. При оценке вероятности возврата займа анализируется наличие обеспечения, его соответствие требованиям кооператива, а также результаты оценки предлагаемого в залог имущества.

7.10. Вероятность возврата займа оценивается высокой, если Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик) имеет (имеют) допустимый уровень платёжеспособности, положительную кредитную историю, предоставлено обеспечение, отвечающее требованиям кооператива.

7.10.1. Вероятность возврата займа оценивается средней, если Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик) имеет (имеют) допустимый уровень платёжеспособности, положительную кредитную историю, обеспечение не предоставлено, либо если Заёмщик имеет допустимый уровень платёжеспособности, кредитная история отсутствует, обеспечение предоставлено/ не предоставлено.

7.10.1.1. Кредитная история Заёмщика оценивается положительной, если текущий статус платежей Заёмщика по данным КПК «КРЕДО» и/или бюро кредитных историй в норме, т.е. платежи внесены своевременно; по усмотрению кооператива в кредитной истории допускается наличие просроченных платежей, погашенных судебных решений. При анализе кредитной истории Заёмщика не учитываются сведения об отражаемых обязательствах, непогашенных на дату запроса кредитного отчёта, в том числе с текущими просроченными платежами, если организация (источник формирования кредитной истории) прекратила выгрузку сведений по ним в БКИ более года.

7.10.2. Вероятность возврата займа оценивается низкой, если Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик):

- имеет платёжеспособность ниже допустимого уровня;
- имеет отрицательную кредитную историю;
- осуществляет сомнительные операции, противоречащие законодательству;
- предоставил преднамеренно искаженные сведения о себе, в т.ч. сведения финансового характера;
- проходит по уголовному делу или в отношении него ведется исполнительное производство;
- не соответствует требованиям кооператива.

Для присвоения низкой оценки вероятности займа достаточно наличия одной причины из вышеуказанного списка.

7.11. При оценке вероятности возврата займа принимается во внимание кредитная история Заёмщика в КПК «КРЕДО» и в иных финансовых организациях (при наличии сведений у кооператива).

7.12. По результатам оценки платёжеспособности и вероятности возврата займа при рассмотрении заявления о предоставлении ипотечного займа, займа с использованием средств МСК оформляется письменное Заключение по оценке платёжеспособности.

7.13. Результаты оценки платёжеспособности и вероятности возврата займа представляются в Комитет по займам кооператива для вынесения решения по заявлению о предоставлении займа.

7.14. Комитет по займам кооператива вправе принять положительное решение о предоставлении займа, если уровень платёжеспособности Заёмщика (Заёмщика и Созаёмщика) является допустимым и вероятность возврата займа оценивается как высокая или средняя. Предоставление займа Заёмщику при низкой вероятности возврата займа допускается в случае предоставления займа Заёмщику с целью урегулирования просроченной задолженности по договору займа в кооперативе.

8. ВОЗВРАТ И ВЗЫСКАНИЕ ЗАЁМНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Возврат займа производится Заёмщиком ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа, в соответствии с Графиком платежей, за исключением договоров займа в которых установлен иной режим возврата займа.

Погашение займа производится с использованием дифференцированных или аннуитетных платежей. Способ погашения займа указывается в договоре займа.

8.2. Начисление процентов за пользование займом производится по ставке, указанной в договоре займа. Проценты начисляются на текущий остаток займа

ежедневно, начиная со дня, следующего за днём предоставления займа (за днём совершения предыдущего платежа по договору), до даты совершения очередного платежа по договору включительно, исходя из количества календарных дней в году триста шестьдесят пять (365).

Формула расчета процентов по договору займа:

процентная ставка / 365 * кол-во дней от последнего платежа до фактического платежа * фактический остаток суммы займа / 100.

Уплата процентов за пользование займом производится Заёмщиком ежемесячно в соответствии с Графиком платежей, за исключением договоров займа, в которых установлен иной режим уплаты процентов.

8.3. Последний платеж по договору рассчитывается как сумма остатка по займу (основного долга) и процентов, начисленных на этот остаток по дату фактического возврата займа включительно.

8.4. При совершении платежей по займу Заёмщик исполняет обязательства по ежемесячной оплате членских взносов регулярных.

8.5. Заёмщик в течение срока пользования займом имеет право без предварительного уведомления кооператива досрочно вернуть всю сумму займа, либо часть займа, уплатив при этом проценты за фактический срок пользования займом, если иное не предусмотрено договором займа. Досрочное погашение части займа не освобождает заёмщика от необходимости ежемесячного погашения займа и оплаты процентов.

8.5.1. Информация об изменении полной стоимости займа по договору в связи с частичным досрочным возвратом займа предоставляется Заёмщику по его письменному заявлению в течение пяти (5) рабочих дней.

8.5.2. Досрочный возврат части займа не влечёт за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика по договору (при их наличии).

8.6. При расчёте обязательств Заёмщика по договору займа производится округление итоговых сумм до полных рублей в соответствии с принятыми правилами округления (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

8.7. Возврат заёмных средств производится Заёмщиком в наличной либо безналичной форме, в форме зачёта встречных требований, а также иными, не запрещёнными законодательством Российской Федерации, способами.

Датой возврата заёмных средств считается:

- при оплате наличными денежными средствами – дата поступления денежных средств в кассу Кооператива;
- при оплате через личный кабинет пайщика КПК «КРЕДО» – дата списания денежных средств со счета Заёмщика;
- при оплате в безналичной форме со счета Заёмщика без использования личного кабинета пайщика КПК «КРЕДО» – дата поступления денежных средств на расчётный счёт Кооператива;
- при проведении зачёта встречных требований – дата проведения взаимозачёта.

8.8. Кооператив вправе взимать неустойку (штраф) в случае ненадлежащего исполнения условий договора:

- нарушения обязательств по сумме и срокам внесения платежей по возврату займа, оплате процентов за пользование займом;
- нарушения обязательств по целевому использованию заёмных средств и/или в случае отсутствия документального подтверждения (несвоевременного подтверждения) Заёмщиком целевого использования займа.

8.8.1. При нарушении обязательств по сумме и срокам внесения платежей по возврату займа, оплате процентов за пользование займом Заёмщик дополнительно, помимо процентов за пользование займом, уплачивает кооперативу неустойку, а также возмещает расходы кооператива по взысканию задолженности сверх неустойки. В случае

невнесения Заёмщиком платежа в первый рабочий день, следующий за датой платежа, неустойка в последующие дни рассчитывается в полном объеме со следующего дня после даты платежа, указанной в Графике платежей.

По договору, срок возврата займа по которому на момент заключения не превышает одного года, кооператив не начисляет процентов, неустойки (штрафов, пени), не применяет иных мер ответственности по договору, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского займа.

8.8.1.1. Начисление неустойки производится ежедневно со следующего дня после наступления даты исполнения обязательства по оплате по дату фактической оплаты включительно.

8.8.1.2. Неустойка рассчитывается от суммы неисполненного обязательства в размере:

- не более девятнадцати целых девяносто трёх сотых (19,93) процента годовых по потребительскому займу (не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности);

- не более одного (1) процента в день по займу, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

- не превышающем ключевую ставку Центрального банка Российской Федерации на день заключения договора по ипотечному займу по программе «Ипотека».

8.8.1.3. Если дата платежа приходится на выходной день (суббота, воскресенье), а также нерабочие праздничные дни, утвержденные Правительством Российской Федерации, оплата по договору осуществляется Заёмщиком в первый рабочий день, следующий за датой платежа, без неустойки.

8.8.2. При нарушении обязательств по целевому использованию заёмных средств и/или предоставлению документов, подтверждающих его целевое использование, Заёмщик дополнительно уплачивает кооперативу неустойку.

8.8.2.1. Формула расчета неустойки за нарушении обязательств по целевому использованию заёмных средств и/или предоставлению подтверждающих документов: остаток займа за период просрочки (начинается с 31-го календарного дня после даты предоставления займа по дату предоставления Заёмщиком в кооператив документов, подтверждающих полное исполнение нарушенного обязательства (включительно)) * количество дней в периоде просрочки * процентная ставка по неустойке.

8.8.2.2. Размер неустойки утверждается приказом Исполнительного директора.

8.8.3. Актуальный размер неустойки за нарушение обязательств по договору займа устанавливается в договоре, либо в дополнительном соглашении к договору.

8.8.4. Кооператив вправе в одностороннем порядке уменьшить размер неустойки, причитающейся к оплате по договору займа, установить период времени, в течение которого неустойка не взимается и (или) полностью отказаться от взимания неустойки.

8.8.5. Оплата неустойки не освобождает Заёмщика от обязанностей по погашению займа в соответствии с договором займа.

8.8.6. При недостаточности вносимых денежных средств, поступивших от Заёмщика для полного исполнения им обязательств по договору, устанавливается следующая очередность погашения:

- погашение просроченной задолженности по процентам за пользование займом;
- погашение просроченной задолженности по займу (основному долгу);
- погашение текущей задолженности по процентам за пользование займом;
- погашение текущей задолженности по займу (основному долгу);
- погашение неустойки, начисленной за нарушения обязательств по сумме и срокам внесения платежей по возврату займа, оплате процентов за пользование займом;
- погашение неустойки, начисленной за нарушения обязательств по целевому использованию заёмных средств и/или в случае отсутствия документального

подтверждения (несвоевременного подтверждения) Заёмщиком целевого использования займа

- иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации и (или) договором займа.

В текущую задолженность Заёмщика включается общая сумма долга по займу (часть суммы займа и проценты за пользование займом), подлежащая возврату на текущую дату.

В просроченную задолженность Заёмщика включается часть суммы займа и проценты за пользование займом, по которым Заёмщик не выполнил условия договора в части своевременного погашения и уплаты в сроки, установленные договором.

8.9. При наличии просроченной задолженности по договору займа кооператив извещает об этом Заёмщика и Поручителя любым из приведённых ниже способов обмена информацией: вручает информационное сообщение Заёмщику при личной встрече, отправляет письмо почтой, размещает уведомление в личном кабинете КПК «КРЕДО», отправляет текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщения в социальных сетях, сообщения на электронную почту).

8.10. Возмещение судебных и иных расходов кооператива по принудительному взысканию задолженности по договору производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

8.11. В случае смерти Заёмщика обязанности по договору займа переходят к его наследникам с момента принятия наследниками наследственного имущества. При этом принятое наследство признается принадлежащим наследникам со дня открытия наследства, то есть со дня смерти Заёмщика, независимо от времени его фактического принятия. Начисление неустойки останавливается с даты, следующей за датой смерти Заёмщика при этом проценты по договору продолжают начисляться.

8.12. Кооператив вправе, при наличии согласия Заёмщика, полностью или частично уступить свои права по договору: 1) юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, 2) юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, 3) специализированному финансовому обществу, 4) физическому лицу, указанному в письменном согласии Заёмщика, полученном кооперативом после возникновения у Заёмщика просроченной задолженности по договору. Заёмщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему кооперативом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заёмщик не в праве уступать полностью или частично свои права и обязанности по договору третьему лицу без письменного согласия кооператива.

9. ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ПО ИНИЦИАТИВЕ КООПЕРАТИВА

9.1. Кооператив вправе требовать от Заёмщика досрочного возврата суммы займа, уплаты процентов за пользование займом за весь срок пользования займом и неустойки (при наличии) путём направления письменного требования Заёмщику (Поручителю) в следующих случаях:

- при нарушении Заёмщиком сроков возврата займа и (или) уплаты процентов за пользование займом по договору займа продолжительностью более чем шестьдесят (60) календарных дней в течение последних ста восьмидесяти (180) календарных дней;
- в случае полной или частичной утраты обеспечения, или повреждения предмета залога (при наличии);
- при нарушении обязательств по целевому использованию заёмных средств и/или в случае отсутствия документального подтверждения (несвоевременного подтверждения) Заёмщиком целевого использования займа;

- если кооперативу стало известно, что Заёмщик сообщил о себе недостоверные или заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение при принятии решения о выдаче займа (ст. 179 ГК РФ).

9.2. Заёмщик обязан досрочно вернуть заём, уплатить проценты за пользование займом за период пользования займом и неустойку (при наличии) в срок не позднее тридцати (30) календарных дней со дня направления Займодавцем письменного требования о досрочном исполнении обязательств по Договору.

9.2.1. В случае неисполнения Заёмщиком (Поручителем) предъявленных требований кооператив вправе через суд взыскать задолженность или обратиться взыскание на имущество Заёмщика (Поручителя) в целях погашения задолженности перед кооперативом по возврату заёмных средств, оплате процентов и неустойки.

10. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

10.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа, либо при ухудшении финансового положения в силу каких-либо объективных обстоятельств Заёмщик вправе подать в кооператив заявление о реструктуризации задолженности. Кооператив доводит до сведения Заёмщика информацию о необходимости предоставления вместе с заявлением о реструктуризации документов, подтверждающих основания для реструктуризации, а также вправе запросить у Заёмщика дополнительные документы.

10.2. Кооператив рассматривает заявление о реструктуризации задолженности, анализирует приведенные основания, а также документы, подтверждающие такие основания. Решение о реструктуризации задолженности по договору займа либо об отказе в удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности принимается Исполнительным директором кооператива (либо уполномоченными им лицами).

В целях недопущения роста просроченной задолженности, а также в интересах пайщика кооператив вправе принять положительное решение о реструктуризации задолженности в случае, если Заёмщик не предоставил, или предоставил в недостаточном объеме необходимые документы.

10.3. При положительном решении о реструктуризации задолженности кооператив согласовывает с Заёмщиком условия реструктуризации. При реструктуризации задолженности кооператив вправе предоставить Заёмщику отсрочку погашения долга, изменить способ погашения займа (аннуитентные или дифференцированные платежи), составить индивидуальный график погашения займа, в т.ч. с установлением льготного периода, уменьшить (отменить) неустойку и др. Стороны оформляют дополнительное соглашение к договору займа, новый График платежей и дополнительное соглашение к соглашению об уплате членских взносов. Может быть установлен новый срок погашения обязательств Заёмщиком, не превышающий сто двадцать (120) месяцев. При необходимости оформляются дополнительные соглашения к договорам поручительства и договорам залога (при наличии).

11. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ЗАЁМЩИКАМИ

11.1 Кооператив может использовать следующие способы взаимодействия с Заёмщиком:

- размещение информации на информационных стендах в подразделениях кооператива, на официальном сайте кооператива, в личном кабинете КПК «КРЕДО» в информационно - телекоммуникационной сети Интернет;
- направление корреспонденции почтой России по адресу, предоставленному членом кредитного кооператива (пайщиком) или его представителем;
- отправление текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщения в социальных сетях, сообщения на электронную почту).

11.2. Заёмщик для взаимодействия с кооперативом может выбрать следующие способы:

- личное обращение в подразделение кооператива;
- через личный кабинет КПК «КРЕДО»;
- направление корреспонденции почтой России;
- отправление писем (сообщений) на адрес электронной почты кооператива.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. В период действия договора займа кооператив вправе проверять материальное положение Заёмщика, требовать от него предоставления документов, подтверждающих размер и источники доходов, другие сведения, касающиеся платёжеспособности Заёмщика.

12.2. В период действия договора займа:

12.2.1. Заёмщик - физическое лицо должен сообщать кооперативу об изменении паспортных данных, адреса регистрации, места фактического проживания и других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заёмщиком обязательств по договору займа, и предоставлять в кооператив подтверждающие документы в течение трёх (3) рабочих дней с момента изменения данных.

12.2.2. Заёмщик - юридическое лицо должен сообщать кооперативу об изменении формы собственности, адреса, банковских реквизитов, руководителя и главного бухгалтера, других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заёмщиком обязательств по договору займа, и предоставлять в кооператив подтверждающие документы в течение трёх (3) рабочих дней с момента изменения данных.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Если отдельные пункты Положения вступают в противоречие с законодательством РФ или с базовыми стандартами Банка России эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ и базовых стандартов Банка России до момента внесения соответствующих изменений в Положение.

13.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим собранием членов кооператива (пайщиков).

13.3. Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «КРЕДО» вступает в силу с даты регистрации в Федеральной налоговой службе Устава КПК «КРЕДО», утвержденного 02.04.2025г. Общим собранием членов КПК «КРЕДО» и действует в данной редакции до даты его изменения или принятия в новой редакции.

Приложение № 1 к Положению о порядке предоставления займов членам КПК "КРЕДО"

Условия предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)

Вид займа	Контроль целевого назначения	Форма выдачи займа	Срок договора займа (дней)		Сумма займа (руб.)		Минимальная ставка % (годовых)	Максимальная ставка % (годовых)	Варианты обеспечения возвратности займа*
			Минимум	Максимум	Минимум	Максимум			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы физическим лицам									
Потребительский заём на различные нужды (микрозаймы)	не применимо	- в наличной форме - в безналичной форме	5	365	5 000	50 000	15,000%	90,000%	- поручительство физических лиц; - иные виды, не запрещенные законодательством РФ
Вид займа	Контроль целевого назначения	Форма выдачи займа	Срок договора займа (месяцев)		Сумма займа (руб.)		Минимальная ставка % (годовых)	Максимальная ставка % (годовых)	Варианты обеспечения возвратности займа*
			Минимум	Максимум	Минимум	Максимум			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы физическим лицам									
Потребительский заём на различные нужды	не применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	1	120	5 000	15 000 000	5,000%	70,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Потребительский заём на определенные цели, в том числе в случае его возврата за счет средств материнского (семейного) капитала	применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	1	120	5 000	15 000 000	5,000%	70,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом

Потребительские заём для приобретения товаров или услуг ("товарный заём")	применимо	- путём наличной, либо безналичной оплаты Третьим лицам стоимости товаров и услуг	1	120	5 000	15 000 000	5,000%	70,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Заём, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (ипотечный заём), в том числе в случае его возврата за счет средств материнского (семейного) капитала (программа по займам "Ипотека")	применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	1	120	200 000	20 000 000	5,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - залог недвижимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Вид займа	Контроль целевого назначения	Форма выдачи займа	Срок договора займа (месяцев)		Сумма займа (руб.)		Минимальная ставка % (годовых)	Максимальная ставка % (годовых)	Варианты обеспечения возвратности займа*
			Минимум	Максимум	Минимум	Максимум			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы индивидуальным предпринимателям									
Заём индивидуальному предпринимателю на цели, связанные с ведением предпринимательской деятельности (бизнеса)	применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	1	120	200 000	20 000 000	7,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Заём индивидуальному предпринимателю на цели, связанные с ведением предпринимательской деятельности (бизнеса), исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (ипотечный заём) (программа по займам "Ипотека")	применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	1	120	200 000	20 000 000	5,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - залог недвижимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом

Вид займа	Контроль целевого назначения	Форма выдачи займа	Срок договора займа (месяцев)		Сумма займа (руб.)		Минимальная ставка % (годовых)	Максимальная ставка % (годовых)	Варианты обеспечения возвратности займа*
			Минимум	Максимум	Минимум	Максимум			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы юридическим лицам									
Заём юридическому лицу на цели, связанные с ведением уставной (предпринимательской) деятельности (бизнеса)	применимо	- в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	1	120	300 000	20 000 000	5,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Заём юридическому лицу на цели, связанные с ведением уставной (предпринимательской) деятельности (бизнеса), исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (ипотечный заём) (программа по займам "Ипотека")	применимо	- в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	1	120	300 000	20 000 000	5,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - залог движимого имущества; - залог недвижимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом

* Кооператив вправе использовать один ли несколько видов обеспечения, или оформить договор займа без обеспечения