

УТВЕРЖДЕНО  
решением Общего собрания членов  
Кредитного потребительского  
кооператива «Партнер Финанс»  
Протокол № 22 от «27» июня 2024 года.

**Положение о порядке и условиях предоставления  
займов членам  
Кредитного потребительского кооператива  
«Партнер Финанс»**

2024 год

## 1. Общие положения

Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным Законом от 21 декабря 2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Гражданским кодексом РФ, Базовыми стандартами, на основании устава кредитного потребительского кооператива «Партнер Финанс», далее по тексту «КПК», «кредитный потребительский кооператив, «кредитный кооператив» или «кооператив».

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

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

1.1.1. членство кредитного кооператива в саморегулируемой организации.

1.1.2. решение уполномоченного органа кооператива о предоставлении члену кредитного кооператива(пайщику) займа.

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

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

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

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

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

1.2.2. соблюдение требований, изложенных в пункте 1.1 настоящего положения;

1.2.3. сведения о кредитном кооперативе внесены в Перечень кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, соответствующих требованиям пункта 3 части 7 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», размещенный на официальном сайте Банка России.

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

1.4. Кредитный кооператив может предоставлять займы своим пайщикам посредством:

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

1.4.2. проведения безналичных расчетов;

1.4.3. зачетом взаимных требований;

1.4.4. иными, не запрещенными законом, способами.

1.5. Факты передачи денежных средств членом кредитного кооператива(пайщиком) в кредитный кооператив и выплат кредитным кооперативом денежных средств в пользу члена кредитного кооператива (пайщика) должны подтверждаться оформлением кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка России от11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», либо, в случае безналичных расчетов – платежными поручениями, предусмотренными Положением Банка России № 762-П от29.06.2021 «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также иными, незапрещенными законом способами.

1.6. Кредитный кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимися членами кредитного кооператива (пайщиками).

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

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

1.9. Договор потребительского займа состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского займа может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит Федеральному закону от 21 декабря 2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

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

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

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

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

1.11.4. виды займа;

1.11.5. суммы займа и сроки его возврата;

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

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

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

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

- 1.11.10. виды и суммы иных платежей заемщика по договору займа;
- 1.11.11. диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского займа;
- 1.11.12. периодичность платежей заемщика при возврате займа, уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу);
- 1.11.13. способы возврата заемщиком займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору займа;
- 1.11.14. сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения займа;
- 1.11.15. способы обеспечения исполнения обязательств по договору займа;
- 1.11.16. ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;
- 1.11.17. информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского займа, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и / или приобретением таких услуг (работ, товаров) либо отказаться от них;
- 1.11.18. информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты займа;
- 1.11.19. информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору займа;
- 1.11.20. порядок предоставления заемщиком информации об использовании займа (при включении в договор займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели);
- 1.11.21. подсудность споров по искам кредитора к заемщику;
- 1.11.22. формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора займа.
- 1.11.23. информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 17.1 настоящего положения и / или в пункте 18.1 настоящего положения, и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право.
- 1.12. Информация, указанная в пункте 1.11 настоящего положения, доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.
- 1.13. Общие условия договора потребительского займа не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо приобретать услуги (работы, товары) кредитора или третьих лиц за плату. Кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского займа платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.
- 1.14. В случае привлечения кредитором третьих лиц к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа такие лица обязаны раскрыть информацию в объеме и в порядке, которые указаны в пункте 1.11 настоящего положения.

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

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

1.16. Заемщик в случае изменения паспортных данных и места жительства пайщика - физического лица, реквизитов (ИНН, ОГРН, банковские реквизиты) и места нахождения пайщика - юридического лица, а так же изменения контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи займодавца с ним, в течение 5 (пяти) календарных дней обязан уведомить кооператив в письменном виде.

1.17. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора займа, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору займа. При этом кредитор в порядке, установленном договором займа, обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора займа.

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

1.19. Поручителем может являться как пайщик кредитного кооператива, так и другие физические или юридические лица, не являющиеся членами кооператива.

1.20. Залогодателем может являться сам заемщик или другое физическое или юридическое лицо не зависимо от того является ли это лицо членом кредитного кооператива (пайщиком).

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

1.22. Займы предоставляются, как правило, только при наличии постоянного места работы у заемщика и поручителя или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа в виде поручительства или залога возможна выдача займа заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы.

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

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

1.25. Наличие займа в Кооперативе у одного из супругов не является препятствием для предоставления займа другому супругу, при условии соблюдения требований Указания Банка России от 28.12.2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

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

1.27. Информация по займам, в т.ч. об отказе в предоставлении займа либо о предоставлении части займа направляется кредитным кооперативом как минимум в одно бюро кредитных историй, включённое в Государственный реестр бюро кредитных историй, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях». Согласие членов кооператива(пайщиков) на предоставление данной информации в бюро кредитных историй не требуется.

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

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

1.30. Кооператив предоставляет займы в размере от 5 000 (пяти тысяч) рублей 00 копеек до 10 000 000 (десяти миллионов) рублей 00 копеек, на срок от 2 (двух) до 60 (шестидесяти) месяцев, под процентную ставку в диапазоне от 9 (девяти) до 25 (двадцати пяти) % годовых по следующим программам: «Потребительский», «Под залог ПТС», «Предпринимательский», «На улучшение жилищных условий», «На улучшение жилищных условий (+ выдача займа на недостающую денежную сумму)», «Под залог недвижимости», «Целевой для первоначального взноса на приобретение недвижимости». Условия предоставления займов по указанным программам отражены в Приложении 1 к настоящему положению.

## **2. Порядок принятия решения о предоставлении займа**

2.1. Пайщик кооператива, желающий получить заем, заполняет анкету, а также заявление на предоставление займа, при этом предоставляет все необходимые документы для их заполнения. Формы анкеты и заявления устанавливаются правлением кооператива.

2.2. Документы, обязательные для получения займа:

2.2.1. Для физического лица:

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

2.2.2. Для индивидуального предпринимателя:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРИП);
- финансовый документ.

2.2.3. Для юридического лица:

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

2.3. финансовые документы в соответствии с п.3.5 настоящего положения.

2.4. Кооператив может потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

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

2.5.1. оказать пайщику помощь в заполнении заявления и анкеты;

2.5.2. зарегистрировать заявление в установленном порядке;

2.5.3. проверить состояние паевого взноса, счета личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним займов и выполнения обязательств погашения по предыдущим займам на момент заявления;

2.5.4. в случае если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительства других пайщиков, проверить в аналогичном порядке состояние дел поручителей;

2.5.5. проинформировать пайщика о необходимых документах, которые пайщик должен представить для подтверждения своей платежеспособности, платежеспособности своих поручителей, наличия имущества, предоставляемого в залог и требованиях к оформлению указанных документов;

2.5.6. проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения его заявки,

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

2.5.8. в максимально короткий срок обеспечить подписание договора займа пайщиком и уполномоченным лицом кооператива и обеспечить выдачу займа из кассы либо путем безналичного перечисления по заявлению пайщика;

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

2.6. Решение о предоставлении займа принимает комитет по займам, исходя из действующих тарифных планов, утвержденных правлением (приложение 1). В случае если комитет по займам не сформирован, его функции исполняет правление КПК.

2.7. Комитет по займам, рассматривает заявки в порядке их поступления. Заявление рассматривается в отсутствие пайщика, претендующего на получение займа. Заявки рассматриваются при наличии и соответствии, установленным требованиям, всех документов, необходимых для получения займа.

2.8. Решение комитета по займам о предоставлении займа члену кредитного кооператива (пайщику) оформляется соответствующим протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

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

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

2.8.3. отказать в предоставлении займа.

2.9. Комитет по займам кредитного кооператива не вправе принимать положительное решение о предоставлении займа членам кредитного кооператива (пайщикам), если уровень оценки их платежеспособности не соответствует требованиям, установленным пунктом 3.9 настоящего положения.

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

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

2.12. Принимая решение о выдаче (или отказе в выдаче) займа комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной членом (пайщиком) документацией, но и такими критериями как репутация пайщика, наличие или отсутствие у него и членов его семьи постоянной работы, иных доходов и т.п. Комитет по займам обязан учитывать добросовестность члена (пайщика) в погашении кооперативу предыдущих займов.

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

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

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

2.15. Если удовлетворение заявки на получение займа требует решения контрольно-ревизионного органа, уполномоченный сотрудник кооператива или комитет по займам обязаны проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего внеочередного заседания контрольно-ревизионного органа кооператива.

2.16. Комитет по займам кредитного кооператива не вправе принимать положительное решение о предоставлении займа членам кредитного кооператива (пайщикам), если подобное решение может привести к нарушению финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России от 28 декабря 2015г. №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов». В целях исполнения требований настоящего пункта председатель комитета по займам перед каждым заседанием запрашивает у председателя правления список аффилированных лиц, предельную допустимую сумму займа, сумму остатков по основному долгу (при наличии действующих договоров займа у заявителя).

**3. Порядок оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика), лиц, предоставляющих поручительство, при получении займа,**

## **ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала)**

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

3.2. Оценка платежеспособности осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов вместе с заявкой о предоставлении займа, ипотечного займа, анкеты поручительства, где клиент кооператива сообщает об имеющихся доходах и расходах, и иной информации, которой располагает кредитный кооператив.

3.3. Процедура оценки платежеспособности физических лиц включает в себя:

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

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

3.3.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;

3.3.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

3.3.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;

3.3.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;

3.3.1.6. алименты и пособия на детей.

3.3.2. Результаты оценки предмета залога.

3.3.3. Анализ регулярных расходов, указанных лицами в анкете по форме кооператива, включающих:

3.3.3.1. расходы на ЖКХ;

3.3.3.2. расходы на аренду жилья (при наличии);

3.3.3.3. расходы «на себя» в размере 50 (пятьдесят) % от минимального размера оплаты труда, установленной Федеральным законом от 19.06.2000 N 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда», на дату принятия положительного решения о предоставлении займа;

3.3.3.4. расходы на лиц, находящихся на содержании заемщика, из расчета 20 (двадцать) % от минимального размера оплаты труда, установленной Федеральным законом от 19.06.2000 N 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда», на дату принятия положительного решения о предоставлении займа, на каждого иждивенца;

3.3.3.5. алименты;

3.3.3.6. платежи по кредитам / займам;

3.3.3.7. наличие поручительства по договорам третьих лиц;

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

3.3.5. Вывод о способности надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

3.4. Оценка платежеспособности индивидуальных предпринимателей осуществляется аналогично оценке платежеспособности физических лиц, дополнительно могут запрашиваться следующие документы:

- Договоры, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности.
- Копии лицензий на вид деятельности (при наличии).

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Особенности предоставления потребительских займов членам кооператива - физическим лицам**

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

4.2. Договор потребительского займа состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского займа может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит Федеральному закону от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.16. услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;

4.3.17. способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12. При определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа). В расчет полной стоимости потребительского займа включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

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

4.12.2. по уплате процентов по договору потребительского займа;

4.12.3. по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, а также иным основаниям в пользу кредитора и / или третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей, и / или заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и / или выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского займа и / или фактически влияют на условия договора потребительского займа, за исключением фактического влияния на условие о сумме потребительского займа (лимите кредитования).

4.13. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в пункте 4.12 настоящего положения. Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении

понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в пункте [4.12.2 – 4.12.3](#) настоящего положения.

4.14. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и / или уплате процентов за пользование потребительским кредитом займом. При включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на цели уплаты платежей за услугу (работу, товар) или платежей по иным основаниям, указанных в пункте [4.12.3](#) настоящего положения, в расчет полной стоимости потребительского займа также не включается максимальный по сумме из таких платежей, за исключением платежа заемщика по оплате страховой премии по договору страхования.

4.15. В случае, если условиями договора потребительского займа предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, полная стоимость потребительского займа рассчитывается исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика, максимально возможных суммы потребительского займа и сроков возврата потребительского займа, равномерных платежей по договору потребительского займа (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского займа. Особенности указанного в настоящей части расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) устанавливаются пунктами [4.15.1– 4.15.3](#) настоящего положения.

4.15.1. В случае, если по договору потребительского займа с лимитом кредитования, предусматривающему использование электронного средства платежа, предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, дополнительно к расчету полной стоимости потребительского займа, предусмотренному пунктом [4.15](#) настоящего положения, рассчитывается полная стоимость потребительского займа исходя из минимально возможной суммы платежей заемщика. Положения настоящей части не распространяются на потребительские кредиты, указанные в пункте [4.15.3](#) настоящего положения.

4.15.2. В случае, если по договору потребительского займа предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от соблюдения им условий использования потребительского займа на цели полного или частичного исполнения обязательств по другому займу или другим займам, и / или предоставления обеспечения исполнения обязательств по потребительскому займу по такому договору, и / или предоставления информации о своем финансовом положении, полная стоимость потребительского займа рассчитывается исходя из платежей, подлежащих уплате заемщиком при соблюдении им условий использования потребительского займа на цели полного или частичного исполнения обязательств по другому займу или другим займам, и / или предоставления обеспечения исполнения обязательств по потребительскому займу, и / или предоставления информации о своем финансовом положении, если иное не предусмотрено пунктом [4.15.3](#) настоящего положения. Требования настоящей части не распространяются на потребительские займы, указанные в пунктах [4.15.1](#) и [4.15.3](#) настоящего положения

4.15.3. В случае, если по условиям договора о предоставлении образовательного кредита, предусмотренного Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации", предполагается уплата заемщиком различных платежей в зависимости от соблюдения заемщиком обязанности целевого использования такого образовательного кредита, полная стоимость потребительского займа по нему рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» исходя из платежей, подлежащих уплате заемщиком при соблюдении им обязанности целевого использования такого образовательного кредита.

4.16. На момент заключения договора потребительского займа или его изменения, которое предусматривает увеличение процентной ставки по потребительскому займу или

в результате которого индивидуальные условия договора потребительского займа соответствуют категории потребительского займа, отличной от категории потребительского займа, которой соответствовал такой потребительский заем до изменения договора потребительского займа, или уплаты заемщиком платежей, указанных в пункте 4.12 настоящего положения, полная стоимость потребительского займа в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых соответствующей категории на дату заключения договора потребительского займа или его изменения, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

4.16.1. В случае, если хотя бы одно из установленных пунктом 4.3 настоящего положения условий договора потребительского займа, предусматривающего уплату заемщиком различных платежей, в зависимости от его решения соответствует индивидуальным условиям предоставления потребительских займов, относящихся одновременно к нескольким из установленных Банком России категорий потребительского займа, полная стоимость потребительского займа в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых соответствующих категорий потребительского займа на дату заключения договора потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

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

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

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

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

5.2. К договору займа, который заключен кредитным кооперативом с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской

деятельности, и обязательства заемщика, по которому обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части:

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

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

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

5.2.4. предоставления заемщику графика платежей по договору займа;

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

5.3. Полная стоимость потребительского кредита займа по договору займа который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, на момент заключения такого договора или его изменения, которое предусматривает увеличение процентной ставки по потребительскому займу или в результате которого индивидуальные условия договора потребительского займа соответствуют категории потребительского займа, отличной от категории потребительского займа, которой соответствовал такой потребительский заем до изменения договора потребительского займа, или уплаты заемщиком платежей, указанных в пункте 4.12 не может превышать предельно допустимое значение, рассчитанное в соответствии с пунктом 4.16 настоящего положения.

5.4. В случае, если договором займа который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотрена уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения и хотя бы одно из условий таких договоров, перечень которых определен пунктами 4.3.1 – 4.3.13, 4.3.15 и 4.3.16 настоящего положения, соответствует индивидуальным условиям предоставления потребительских займов, относящихся одновременно к нескольким из установленных Банком России категорий потребительского займа, полная стоимость потребительского займа в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых соответствующих категорий потребительского займа на дату заключения договора потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

5.5. По договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского займа в денежном выражении и наносится цифрами и

прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы кредитного договора займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

5.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом по договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, заемщик уплачивает кредитору штрафную неустойку в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора от суммы фактически просроченной задолженности по выплате основного долга и уплате процентов на сумму займа в период со дня следующего за датой платежа по графику платежей по день фактического выполнения обязательства, при этом на сумму займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств продолжают начисляться

5.7. В договоре займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным пункте 16.1 настоящего положения и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице договора займа.

5.8. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

5.8.1. о сумме передаваемых денежных средств;

5.8.2. о способе передачи денежных средств;

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

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

5.8.5. о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;

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

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

5.8.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;

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

5.8.10. о подсудности споров.

5.9. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кредитный кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки актом осмотра объекта недвижимости.

5.10. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого

предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

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

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

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

5.12. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

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

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

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

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

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

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

6.1. По договорам потребительского займа без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, требования, установленные пунктами 8.6, [Error! Reference source not found.](#) настоящего положения, не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:

6.1.1. кредитором не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского займа, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику (за работы, выполняемые кредитором для заемщика, либо за реализацию кредитором товаров заемщику) за отдельную плату по договору потребительского займа, за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 15 процентов от суммы потребительского займа (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);

6.1.2. условие, содержащее запрет, установленный пунктом 6.1.1 настоящего положения, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского займа без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;

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

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

## **7. Заключение договора потребительского займа**

7.1. При предоставлении потребительского займа должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского займа по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление услуг (работ, товаров), указанных в пункте 9.6.3 настоящего положения, при их наличии. Если при предоставлении потребительского займа заемщик выразил согласие на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не указанных в пункте 9.6.3 настоящего положения, должно быть оформлено заявление о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление ему таких услуг (работ, товаров). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского займа и / или заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) обязан указать стоимость таких услуг (работ, товаров), предлагаемых за отдельную плату, и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг (работ, товаров). Проставление кредитором отметок о согласии либо выражение кредитором за заемщика согласия в ином виде на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров) или формирование кредитором условий, предполагающих изначальное согласие заемщика на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не допускается.

7.1.1. В случае, если при предоставлении потребительского займа кредитором и / или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, страхователем по которому

является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, кредитор в установленной им форме заявления о предоставлении потребительского займа и (или) заявления о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) обязан указать также информацию:

7.1.1.1. о содержании этой услуги или совокупности этих услуг;

7.1.1.2. о соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования, указанному в пункте 7.1.1 настоящего положения, в отношении конкретного заемщика и размера иных платежей, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг, либо о максимально возможном размере платежа заемщика, включающего страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в пункте 7.1.1 настоящего положения, в отношении конкретного заемщика и иные платежи, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг;

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

7.1.2. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора личного страхования, кредитор обязан предоставить заемщику возможность получения потребительского займа без предоставления услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, или без заключения заемщиком самостоятельно договора личного страхования в соответствии пунктом 7.6 настоящего положения с учетом возможного увеличения размера процентной ставки по такому договору потребительского займа относительно размера процентной ставки по договору потребительского займа, заключенному с предоставлением заемщику данных услуг.

7.1.3. Выполнение кредитором обязанности, предусмотренной пунктом 7.1.2 настоящего положения, должно быть зафиксировано в письменной форме.

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

7.1.5. Заемщик вправе обратиться с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, который заключен кредитором и / или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении потребительского займа, страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, в течение срока, установленного пунктом 7.1.1.3 настоящего положения. В указанном случае кредитор или третье лицо, действующее в интересах кредитора, обязаны возратить заемщику денежные средства, уплаченные заемщиком за оказание этой услуги или совокупности этих услуг (включая страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в настоящем пункте, в отношении конкретного заемщика), в полном объеме в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заявления заемщика. Положения настоящего

пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

7.1.6. Правила, предусмотренные пунктами 7.1.1 - 7.1.5 настоящего положения, также применяются в случае заключения договора личного страхования, указанного в пункте 7.1.1 настоящего положения, при предоставлении потребительского займа, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

7.1.7. Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги (работы, товары), оказываемые (выполняемые, реализуемые) кредитором, действующим от собственного имени или по поручению и / или от имени третьего лица, или третьим лицом, информация о которых указана в заявлении о предоставлении потребительского займа и / или в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) в соответствии с пунктом 7.1 настоящего положения, условия оказания таких услуг (выполнения работ, приобретения товаров) должны предусматривать:

7.1.7.1. стоимость услуги, (работы, товара);

7.1.7.2. право заемщика отказаться от услуги (работы) либо от товара, не бывшего в употреблении, в течение срока, установленного пунктом 7.1.1.3 настоящего положения, посредством обращения к лицу, оказывающему услугу (выполняющему работу, реализующему товар), с заявлением об отказе от услуги (работы, товара);

7.1.7.3. право заемщика требовать от кредитора возврата денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за приобретение товара либо оказание услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) до дня получения третьим лицом заявления об отказе от такой услуги (работы, товара), при неисполнении таким третьим лицом обязанности по возврату денежных средств заемщику.

7.1.7.4. право заемщика требовать от кредитора возврата денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за приобретение товара либо оказание услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) до дня получения третьим лицом заявления об отказе от такой услуги (работы, товара), при неисполнении таким третьим лицом обязанности по возврату денежных средств заемщику

7.1.8. Информация о правах заемщика, указанных в пунктах 7.1.7.1 – 7.1.7.3 настоящего положения, должна быть указана в заявлении о предоставлении потребительского займа и (или) в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров).

7.1.9. Лицо, оказывающее дополнительные услуги (выполняющее работы, реализующее товары), информация о которой должна быть указана в заявлении о предоставлении потребительского займа и (или) заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) в соответствии с пунктом 7.1 настоящего положения статьи, обязано вернуть заемщику денежные средства в сумме стоимости товара либо сумме, уплаченной заемщиком за оказание такой услуги, за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной заемщику до дня получения заявления об отказе от такой услуги (работы, товара), в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения лицом, оказывающим такую услугу (выполняющим работу, реализующим товар), этого заявления заемщика, поступившего в течение срока, установленного пунктом 7.1.7.1 настоящего положения.

7.1.1. В случае если дополнительная услуга (работа, товар), информация о которой должна быть указана в заявлении о предоставлении потребительского займа и (или) в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) в соответствии с пунктом 7.1 настоящего положения, оказывается (выполняется, реализуется) третьим лицом и такое лицо не исполняет обязанность по возврату денежных средств заемщику в сумме и сроки, которые установлены пунктом 7.1.9 настоящего положения, заемщик

вправе направить кредитору требование о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание такой услуги (выполнение работы, приобретение товара), с указанием даты обращения заемщика к третьему лицу с заявлением об отказе от такой услуги (работы, товара). Указанное требование может быть направлено заемщиком кредитору не ранее чем по истечении тридцати календарных дней, но не позднее ста восьмидесяти календарных дней со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги (работы, товара) к третьему лицу, оказывающему такую услугу (выполняющему работу, реализующему товар).

7.1.10. Кредитор в случае, указанном в пункте 7.1.1 настоящего положения, обязан в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения требования заемщика о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание дополнительной услуги (выполнение работы, приобретение товара), вернуть заемщику денежные средства в сумме, предусмотренной пунктом 7.1.9 настоящего положения, или отказать заемщику в возврате указанных денежных средств, сообщив о таком отказе с указанием причины отказа способом, предусмотренным договором потребительского займа.

7.1.11. Кредитор вправе отказать заемщику в возврате денежных средств, предусмотренном пунктом 7.1.10 настоящего положения:

7.1.11.1. при наличии у него информации об отсутствии факта уплаты заемщиком третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу (выполняющему работу, реализующему товар), денежных средств за оказание такой услуги (выполнение работы, приобретение товара);

7.1.11.2. при наличии у него информации о возврате заемщику денежных средств третьим лицом, оказывающим дополнительную услугу, в сумме, предусмотренной пунктом 7.1.9 настоящего положения;

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

7.1.11.4. в случае пропуска срока, установленного пунктом 7.1.7.1 настоящего положения для обращения заемщика к третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу (выполняющему работу, реализующему товар);

7.1.11.5. в случае пропуска срока, установленного пунктом 7.1.1 настоящего положения, для обращения заемщика к кредитору с требованием о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание дополнительной услуги (выполняющему работу, реализующему товар);

7.1.12. К кредитору, исполнившему обязанность, указанную в пункте 7.1.10 настоящего положения, переходят права требования заемщика к третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу (выполняющему работу, реализующему товар) и не исполнившему обязанность по возврату денежных средств.

7.1.13. Правила, предусмотренные пунктами 7.1, 7.1.7 – 7.1.11 настоящего положения, также применяются к договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

7.1.14. Правила, предусмотренные пунктами 7.1.7 – 7.1.11 настоящего положения, не применяются к договорам страхования в случаях, предусмотренных пунктами 7.1.1, 7.1.4 – 7.1.5 настоящего положения, пунктом 11.9 настоящего положения, а так же нормативными актами Банка России принятыми в соответствии с требованиями части 11 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2012 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

7.3. В случае, если заемщик по требованию кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского займа.

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

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

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

7.7. В договоре потребительского займа, предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней или в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, указанному в пункте 7.1.1 настоящего положения, и неисполнения им обязанности по страхованию в указанный срок кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому займу до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского займа по договорам потребительского займа на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского займа условиях потребительского займа) без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского займа, действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

7.8. В случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского займа, кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского займа и / или возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом заемщика и установив разумный срок возврата потребительского займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного пунктом 7.7 настоящего положения.

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

7.10. При заключении договора потребительского займа кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа, а также иных платежей заемщика, указанных в пункте 4.12 настоящего положения, или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, сумм, направляемых на погашение процентов, и сумм, направляемых на уплату иных платежей заемщика, указанных в пункте 4.12 настоящего положения, - в каждом платеже, общей суммы платежей заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа, указанных в пункте 4.12 настоящего положения (далее - график платежей по договору потребительского займа). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского займа с лимитом кредитования.

## **8. Проценты по договору займа**

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

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

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

8.4. Кредитор обязан уведомить заемщика об изменении переменной процентной ставки, в расчет которой включается значение переменной величины, не позднее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться

измененная переменная процентная ставка, и довести до заемщика информацию о полной стоимости займа, рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной величины, а также об изменении в графике платежей по договору займа (если он ранее предоставлялся заемщику) способом, предусмотренным договором займа.

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

8.6. Процентная ставка по договору потребительского займа не может превышать 0,8 (одну целую восемь десятых) процент в день.

## **9. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора займа**

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

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

9.1.2. даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору займа (размеры предстоящих платежей заемщика по займу с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном настоящим Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе);

9.1.3. иные сведения, указанные в договоре займа.

9.2. После заключения договора займа, предусматривающего предоставление займа с лимитом кредитования, кредитор обязан направить заемщику в порядке, установленном договором займа, но не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

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

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

9.2.3. доступная сумма потребительского займа с лимитом кредитования.

9.3. После предоставления займа заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в пункте 9.1 настоящего положения.

9.4. В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа, кредитный кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника обязан бесплатно не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности проинформировать должника о наличии такой задолженности, способами, предусмотренными в договоре потребительского займа.

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

9.6. Кредитор обязан предоставить заемщику с соблюдением требований, установленных частью 1 статьи 6 настоящего Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», информацию о полной стоимости потребительского займа, а также уточненный график платежей по договору потребительского займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику, в следующих случаях:

9.6.1. изменение договора потребительского займа, предусматривающее увеличение процентной ставки по потребительскому займу;

9.6.2. изменение договора потребительского займа, в результате которого индивидуальные условия договора потребительского займа будут соответствовать категории потребительского займа, отличной от категории потребительского займа, которой соответствовал такой потребительский заем до изменения договора потребительского займа;

9.6.3. уплата заемщиком платежей по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, а также иным основаниям в пользу кредитора и / или третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей, и / или заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей, и / или выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского займа и / или фактически влияют на условия договора потребительского займа, за исключением фактического влияния на условие о сумме потребительского займа (лимите кредитования)

9.6.4. иные случаи, установленные настоящим Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

## **10. Очередность платежей**

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

10.2. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа, заключенному до 30 июня 2024 года включительно, в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

10.2.1. задолженность по процентам;

10.2.2. задолженность по основному долгу;

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

10.2.4. проценты, начисленные за текущий период платежей;

10.2.5. сумма основного долга за текущий период платежей;

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

10.3. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа, заключенному после 30 июня 2024 года, в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

10.3.1. задолженность по процентам;

10.3.2. задолженность по основному долгу;

- 10.3.3. проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 10.3.4. сумма основного долга за текущий период платежей;
- 10.3.5. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 статьи 5 Федерального Закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- 10.3.6. иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского займа.

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

## **11. Досрочное погашение**

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

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

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

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

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

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

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

11.8. В случае полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа кредитор и / или третье лицо, действующее в интересах кредитора, оказывающие услугу или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, указанному в пункте 7.1.1 настоящего положения, на основании заявления заемщика об исключении его из числа застрахованных лиц по указанному договору личного страхования обязаны возвратить заемщику денежные средства в сумме, равной размеру страховой премии,

уплачиваемой страховщику по указанному договору личного страхования в отношении конкретного заемщика, за вычетом части денежных средств, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого заемщик являлся застрахованным лицом по указанному договору личного страхования, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения кредитором и / или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, указанного заявления заемщика. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

11.9. В случае отказа заемщика, являющегося страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, от такого договора добровольного страхования в течение тридцати календарных дней со дня его заключения страховщик обязан возратить заемщику уплаченную страховую премию в полном объеме в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения письменного заявления заемщика об отказе от договора добровольного страхования. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

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

11.11. Правила, предусмотренные пунктами 11.8 – 11.10 настоящего положения, также применяются к соответствующим договорам страхования, заключенным при предоставлении потребительского займа, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Правила, предусмотренные пунктом 11.9 настоящего положения, не применяются к договорам страхования, заключенным в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

11.12. В договоре потребительского займа, предусматривающем заключение договора добровольного страхования, направленного на обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, может быть предусмотрено, что в случае отказа заемщика, являющегося страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, от такого договора добровольного страхования в порядке, предусмотренном пунктом 11.9 настоящего положения, и неисполнения данным заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребителю займу до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского займа по договорам потребительского займа на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского займа) условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования, направленного на обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского займа, действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

11.13. В случае возврата кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, денежных средств заемщику в соответствии с положениями пункта 7.1.5 настоящего положения и пунктом 11.8 настоящего положения страховщик обязан вернуть кредитору или третьему лицу, действующему в интересах кредитора, полученную им страховую премию в размере, соответствующем размеру возвращенной кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заемщику страховой премии. Сроки возврата полученной страховщиком страховой премии кредитору или третьему лицу, действующему в интересах кредитора, определяются в договоре между ними.

## **12. Обеспечение возврата займов**

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

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

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

12.4. Количество поручителей зависит от суммы займа и величины их дохода. При этом сумма ежемесячного платежа по договору займа не должна превышать 50 (пятьдесят) % совокупного дохода поручителей.

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

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

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

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

12.9. Не принимается поручительство недееспособных и несовершеннолетних лиц.

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

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

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

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

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

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

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

12.12.5. о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;

12.12.6. о прекращении поручительства;

12.12.7. о сроке договора поручительства;

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

12.13. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога, за исключением случая, когда залог возникает в силу закона.

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

12.15. Залогодателем может быть как сам заемщик, так и третье лицо. Залогодателем может являться как физическое, так и юридическое лицо. Закладываемое имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено без права последующего залога, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог. Размер предоставляемого займа (при отсутствии дополнительного обеспечения) не может превышать 70 (семьдесят) % оценочной стоимости заложенного имущества.

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

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

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

12.19. В качестве залога может быть принято следующее имущество:

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

12.19.2. автотранспортные средства;

12.19.3. приобретаемые товары.

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

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

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

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

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

12.24.1. На недвижимое имущество должно быть зарегистрировано право собственности Залогодателя подтвержденное документально. Кооператив может также потребовать предъявить правоустанавливающий документ, технический паспорт недвижимого имущества, выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, справку о зарегистрированных лицах. Если залогом является земельный участок, залогодатель предоставляет кадастровый паспорт.

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

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

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

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

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

12.25.2. При необходимости заключается договор страхования КАСКО, выгодоприобретателем по которому будет являться кооператив. Страховая сумма должна превышать сумму запрашиваемого займа не менее, чем на 30 (тридцать) %.

12.25.3. Наличие паспорта транспортного средства (в т.ч. в электронном виде).

12.25.4. Наличие свидетельства о регистрации транспортного средства.

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

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

12.26.1. Оформляется договор залога.

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

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

12.27. Залогодатель обязан:

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

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

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

12.28.1. невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа

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

12.29. При недостаточности суммы, вырученной от продажи заложенного имущества для покрытия долга, залогодержатель имеет право на получение недостающей суммы за счет другого имущества, принадлежащего залогодателю.

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

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

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

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

12.30.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

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

13.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя.

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

13.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кредитного кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

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

### **14. Ответственность за нарушение обязательств**

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

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

14.2.1. В случае нарушения заемщиком условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней. При этом кооператив должен уведомить об этом заемщика способом, установленным договором, и установить разумный срок возврата оставшейся суммы займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кооперативом уведомления.

14.2.2. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней. При этом кооператив должен уведомить об этом заемщика способом, установленным договором, и установить разумный срок возврата оставшейся суммы займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кооперативом уведомления.

14.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по возврату займа и (или) по уплате процентов на сумму займа заемщик уплачивает кредитору штрафную неустойку в размере 20% годовых от суммы фактически просроченной задолженности по выплате основного долга и уплате процентов на сумму займа в период со дня следующего за датой платежа по графику платежей по день фактического выполнения обязательства, при этом на сумму займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств продолжают начисляться

14.4. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору займа, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

## **15. Реструктуризация задолженности**

15.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обязан обеспечить получателю финансовой услуги возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, предусмотренных пунктом 15.4 настоящего положения.

15.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определенные пунктом 15.3 настоящего положения, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 15.4 настоящего положения.

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

15.3.1. смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15.4. Указанные в пункте 15.3 настоящего положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитный кооператив обязан в доступной форме довести до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

15.5. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации кредитный кооператив принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

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

15.7. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 15.4 настоящего положения.

15.8. Вопрос о реструктуризации задолженности относится к компетенции правления кредитного кооператива.

**16. Особенности изменения по требованию заемщика условий договоров займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой по требованию заемщика**

16.1. Заемщик - физическое лицо по договору займа, который заключен в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, в любой момент в течение времени действия такого договоров, за исключением случая, указанного в 16.2.6 настоящего положения, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

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

16.1.5. на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующим кредитному договору, договору займа отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором искомому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа);

16.1.6. на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика;

16.1.7. на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» или статьей 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

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

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

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

16.2.3. временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;

16.2.4. снижение среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в пункте 6.1 настоящего положения, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 % от среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

16.2.5. увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и (или) лиц, находящихся под опекой или попечительством заемщика), по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении заемщика на день заключения договора займа, с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в пункте 6.1 настоящего положения, более чем на 20 % по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 % от среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика.

16.2.6. проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального,

регионального, межмуниципального и муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием, указанным в пункте 16.1 настоящего положения, в течение шестидесяти календарных дней с момента установления соответствующих фактов.

16.3. Требование заемщика, указанное в пункте 16.1 настоящего положения, должно содержать:

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

16.3.2. указание на обстоятельство (обстоятельства) из числа обстоятельств, предусмотренных пунктом 16.2 настоящего положения.

16.4. К требованию заемщика, указанного в пункте 16.1 настоящего положения, должно быть приложено согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

16.5. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие обращению с требованием, указанным в пункте 16.1 настоящего положения. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.

16.6. Требование заемщика, указанное в пункте 16.1 настоящей статьи, представляется кредитору способом, предусмотренным договором, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

16.7. Заемщик при представлении требования, указанного в пункте 16.1 настоящего положения, вправе приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, или выдать доверенность кредитору при его согласии на получение документов, указанных в настоящем пункте.

16.8. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации и условие, указанное в пункте 16.1.3 настоящего положения, являются:

16.8.1. выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости на всей территории Российской Федерации - для подтверждения условия, установленного в пункте 16.1.3 настоящего положения

16.8.2. выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года N 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» или трудовая книжка (выписка из электронной трудовой книжки) гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости, содержащая запись о прекращении трудового договора или служебного контракта, а если в соответствии с трудовым законодательством трудовая книжка на работника не велась, сведения о трудовой деятельности, полученные работником в порядке, определенном статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 16.2.3 настоящего положения;

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

подтверждения обстоятельств, указанных в пунктах 16.2.2 и 16.2.5 настоящего положения;

16.8.4. листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 16.2.3 настоящего положения;

16.8.5. справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в пункте 16.1 настоящего положения, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 16.2.4 настоящего положения, или за текущий год и год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, указанных в пункте 16.2.5 настоящего положения, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 16.2.5 настоящего положения. Если заемщик в период, за который предоставляются предусмотренные настоящим пунктом документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы предоставляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, в целях подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 16.2.5 настоящего положения, также может предоставляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

16.8.6. свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя - для подтверждения обстоятельства, указанного в пункте 16.2.5 настоящего положения.

16.9. Кредитор, получивший требование заемщика, указанное в пункте 16.1 настоящего положения, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящего положения сообщить заемщику об изменении условий договора займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором он не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку. В случае, если на день получения кредитором указанного требования заемщика кредитором направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа), в уведомлении кредитора должна содержаться информация о возможности досрочного прекращения льготного периода при наступлении обстоятельств, предусмотренных пунктом 16.2.5 настоящего положения.

16.10. В целях рассмотрения требования заемщика, указанного в пункте 16.1 настоящего положения, кредитор в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения требования заемщика, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие условие, указанное в пункте 16.1.3 настоящей статьи. В этом случае заемщик обязан предоставить запрошенные кредитором документы в течение десяти рабочих дней, а срок, указанный в пункте 16.9 настоящего положения, исчисляется со дня предоставления заемщиком запрошенных документов.

16.11. Кредитор не вправе требовать у заемщика предоставления документов, отличных от указанных в пункте 16.8 настоящего положения.

16.12. Несоответствие требования заемщика, указанного в пункте 16.1 настоящего положения, требованиям части 16 настоящего положения является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором он не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

16.13. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, указанного в пункте 16.1 настоящего положения, уведомления, предусмотренного пунктом 16.9 настоящего положения, или запроса о предоставлении подтверждающих документов либо отказа в удовлетворении его требования льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

16.14. С даты начала льготного периода условия соответствующего кредитного договора, договора займа считаются измененными на время льготного периода с учетом требований настоящей статьи. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее окончания льготного периода.

16.15. В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, за исключением неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по уплате в течение льготного периода платежей, размер которых был уменьшен на основании его требования, указанного в пункте 16.1 настоящего положения, а также не допускаются предъявление требования к поручителю заемщика, требования о взыскании задолженности заемщика, требования о расторжении кредитного договора, договора займа по инициативе кредитора, требования о досрочном исполнении обязательства по договору займа и обращение взыскания на предмет ипотеки, обеспечивающей обязательства по соответствующему договору займа. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после уплаты в соответствии с пунктом 16.20 настоящего положения платежей, указанных в пункте 16.18 настоящего положения.

16.16. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить суммы (часть суммы) займа без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут сумму платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период. При достижении указанной

суммы платежей действие льготного периода прекращается и кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте.

16.17. В случае уменьшения размера обязательств за счет платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода, на основании его требования, указанного в пункте 16.1 настоящего положения, а также в случае досрочного погашения заемщиком в течение льготного периода суммы (части суммы) займа размер обязательств заемщика, погашаемых в соответствии с настоящим пунктом, уменьшается на размер соответствующих платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

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

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

16.20. Платежи, указанные в пункте 16.18 настоящего положения и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных пунктом 16.19 настоящего положения, в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора займа, до погашения размера обязательств заемщика, зафиксированного в соответствии с пунктом 16.19 настоящего положения. При этом срок возврата займа продлевается на срок действия льготного периода.

16.21. Платежи, уплаченные заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств, указанных в пункте 16.18 настоящего положения.

16.22. Платежи, уплачиваемые заемщиком в счет досрочного возврата займа по окончании льготного периода, погашают в первую очередь обязательства, указанные в пункте 16.18 настоящего положения.

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

16.24. Если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству были удостоверены закладной, кредитор обязан обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

16.25. Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором искомому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа) либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика

банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

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

## **17. Особенности изменения условий договора потребительского займа по требованию заемщика.**

17.1. Заемщик по договору потребительского кредита (займа) в любой момент в течение времени действия кредитного договора, договора займа, за исключением случая, указанного в пункте 17.2 настоящего положения, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по такому договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

17.1.1. размер займа, предоставленного по договору потребительского займа, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации. Максимальный размер потребительского займа для займа, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

17.1.2. условия такого договора ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в статье 17 настоящего положения или статье 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», независимо от перехода прав (требований) по такому договору к другому кредитору. При этом ранее произведенное изменение условий договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в пункте 17.1 настоящего положения, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.1 настоящего положения, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей статье, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.2 настоящего положения. Ранее произведенное изменение условий кредитного договора, договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.2 настоящего положения, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.1 настоящего положения;

17.1.3. не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

17.1.4. заемщик на день направления указанного требования находится в трудной жизненной ситуации;

17.1.5. на день получения кредитором указанного требования отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующему договору потребительского займа отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении договора потребительского займа либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского займа);

17.1.6. на день получения кредитором требования, указанного в настоящей статье, кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору.

17.2. Для целей настоящей статьи под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается одно из следующих обстоятельств:

17.2.1. снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в пункте 17.1 настоящего положения, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом всех заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода;

17.2.2. проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 17.1 настоящего положения, в течение шестидесяти дней со дня установления соответствующих фактов.

17.3. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо, к требованию заемщика, указанному в пункте 17.1 настоящего положения, должно быть приложено согласие такого залогодателя.

17.4. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа обеспечено поручительством, к требованию заемщика, указанному в пункте 17.1 настоящего положения, должно быть приложено согласие поручителя на изменение срока поручительства и объема ответственности поручителя.

17.5. В случае, если договор потребительского займа, измененный в соответствии с настоящей статьей, был обеспечен залогом или поручительством, срок действия договора залога или поручительства продлевается на срок действия договора потребительского займа, измененного в соответствии с настоящей статьей.

17.6. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием,

указанным в части 17.1 настоящего положения. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору. Дата начала льготного периода по договору потребительского займа, предусматривающему предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, не может быть определена заемщиком ранее даты направления им кредитору требования, указанного в части 17.1 настоящего положения.

17.7. Если заемщик в требовании, указанном в пункте 17.1 настоящего положения, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.2 настоящего положения, до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.1 настоящего положения, действие льготного периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.1 настоящего положения, автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.2 настоящего положения. Если заемщик в требовании, указанном в пункте 17.1 настоящей статьи, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.1 настоящей статьи, до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.2 настоящего положения, действие льготного периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.2 настоящего положения, автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 17.2.1 настоящего положения.

17.8. Требование заемщика, указанное в пункте 17.1 настоящего положения, представляется кредитору способом, предусмотренным договором потребительского займа, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения требования под расписку.

17.9. Заемщик при представлении требования, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, обязан приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации.

17.10. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, являются:

17.10.1. для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 17.2.1 настоящего положения, справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в пункте 17.1 настоящего положения. Если заемщик в период, за который представляются предусмотренные настоящей частью документы, осуществлял и

(или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы представляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, также может представляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

17.10.2. для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 17.2.2 настоящего положения, документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным законом от 21 декабря 1994 года № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» полномочиями по установлению таких фактов.

17.11. Кредитор, получивший требование заемщика, указанное в пункте 17.1 настоящего положения, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящей статьи сообщить заемщику об изменении условий договора потребительского займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором способ направления не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

17.12. В уведомлении кредитора, указанном в пункте 17.11 настоящего договора, должна быть указана информация о максимальном размере суммы досрочного погашения обязательств заемщика в течение льготного периода без его досрочного прекращения, рассчитываемой в соответствии с частью 17.20 настоящего положения. В случае, если на день получения кредитором указанного в пункте 17.1 настоящего положения требования заемщика кредитором направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского займа, и / или о расторжении договора потребительского займа, в уведомлении кредитора должна содержаться информация о возможности досрочного прекращения льготного периода при наступлении обстоятельств, предусмотренных частью 17.28 настоящего положения.

17.13. Кредитор не вправе требовать у заемщика представления документов, отличных от документов, указанных в пунктах 17.3, 17.14 и 17.10 настоящего положения.

17.14. Несоответствие требования заемщика, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, требованиям настоящей статьи является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор в течение пяти рабочих дней со дня получения требования заемщика обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа одним из способов, указанных в пункте 17.11 настоящего положения.

17.15. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, уведомления, предусмотренного пунктом 17.11 или 17.14 настоящего положения, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

17.16. С даты начала льготного периода условия соответствующего договора потребительского займа считаются измененными на время льготного периода с учетом требований настоящей статьи.

17.17. Со дня получения кредитором требования, указанного в пункте 17.1 настоящего положения, до окончания льготного периода либо до направления кредитором заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода не допускаются обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского займа, расторжение такого договора по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору потребительского займа, требования к поручителю заемщика, исполнительного документа.

17.18. В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и / или уплате процентов на сумму займа. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и / или уплате процентов на сумму займа фиксируется на время льготного периода.

17.19. Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом способом, предусмотренным договором, или путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения уведомления под расписку. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором уведомления заемщика. Кредитор обязан направить заемщику одним из способов, указанных в части 17.11 настоящего положения, уточненный график платежей по договору потребительского займа не позднее пяти рабочих дней после дня получения уведомления заемщика. По договору потребительского займа, предусматривающему предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, положения настоящего пункта о направлении кредитором уточненного графика платежей не применяются.

17.20. Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе досрочно погасить суммы (часть суммы) займа без прекращения льготного периода. Максимальная сумма досрочного погашения в течение льготного периода рассчитывается путем сложения сумм всех платежей, даты внесения которых вошли в льготный период в соответствии с графиком платежей, действовавшим до предоставления льготного периода. Максимальная сумма досрочного погашения в течение льготного периода по договору потребительского займа, предусматривающему предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, рассчитывается путем сложения сумм платежей по договору потребительского займа, сроки уплаты которых вошли в льготный период. При превышении внесенных в течение льготного периода платежей указанной суммы действие льготного периода прекращается и кредитор не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, обязан направить заемщику одним из способов, указанных в пункте 17.11 настоящей статьи, уточненный график платежей по договору потребительского займа. По договору потребительского займа, предусматривающему предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, положения настоящего пункта о направлении кредитором уточненного графика платежей не применяются.

17.21. После установления льготного периода исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств заемщику по договору потребительского займа, по которому предоставлен льготный период в соответствии с настоящей статьей, приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

17.22. В течение действия льготного периода по договору потребительского займа на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по такому договору на день установления льготного периода, за исключением обязательств заемщика по возврату сумм основного долга, исполнение которых

просрочено до установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, предусмотренной условиями договора потребительского займа, действовавшими до предоставления заемщику льготного периода. Сумма процентов, начисленных в соответствии с настоящим пунктом, фиксируется по окончании льготного периода.

17.23. По окончании льготного периода договор потребительского займа продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата займа продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору потребительского займа не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

17.24. Сумма произведенного как в течение льготного периода, так и после его окончания заемщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, погашает задолженность заемщика в очередности, установленной частью 20 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и пунктом 10.2 настоящего положения.

17.25. По договору потребительского займа сумма процентов, зафиксированная в соответствии с пунктом 17.22 настоящего положения, уплачивается заемщиком после погашения обязательств заемщика в соответствии с пунктом 17.23 настоящего положения в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора потребительского займа.

17.26. По договору потребительского кредита займа, предусматривающему предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, сумма процентов, зафиксированная в соответствии с пунктом 17.22 настоящего положения, уплачивается заемщиком в течение семисот двадцати дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые тридцать дней. Кредитор обязан уведомить заемщика одним из способов, указанных в пункте 17.11 настоящего положения, о размере и периодичности внесения указанных в настоящем пункте платежей.

17.27. По окончании льготного периода договор потребительского займа, предусматривающий предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, продолжает действовать на условиях, установленных до начала льготного периода. При этом доступная сумма потребительского займа с лимитом кредитования уменьшается на размер обязательства заемщика, зафиксированный в соответствии с пунктом 17.22 настоящего положения, если иное не установлено таким договором.

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

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

## **18. Уступка права требования третьим лицам**

18.1. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору займа только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору займа, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом от 21 декабря 2013г № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

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

## **19. Заключительные положения**

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

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

19.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим положением, стороны руководствуются Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Гражданским кодексом РФ, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, действующим законодательством РФ, уставом и внутренними документами кооператива.

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

УТВЕРЖДЕНО  
 решением правления  
 Кредитного потребительского кооператива  
 «Партнер Финанс»  
 Протокол № 28 от «28» июня 2024 года.

## Условия предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)

Наименование программы	Категория пайщиков	Цель займа	Сумма договора, руб.	Срок договора, мес.	Процентная ставка, % годовых	Периодичность погашения основного долга и процентов	Взнос	Форма обеспечения займа	Дополнительные условия
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Потребительский	Граждане РФ с постоянным подтверждённым доходом	–	От 10 000,00 до 1 000 000,00	От 3 до 60	17 %	Ежемесячно, равными долями	При сумме займа от 10 000 до 19 000 – 730 рублей При сумме займа от 20 000 до 29 000 – 1550 рублей При сумме займа от 30 000 до 39 000 – 2300 рублей При сумме займа от 40 000 до 49 000 – 3100 рублей При сумме займа от 50 000 до 99 000 – 3800 рублей При сумме займа от 100 000 до 199 000 – 7500 рублей При сумме займа	–	При необходимости возможно поручительство (как ФЛ, так и ЮЛ) или залог

							от 200 000 до 349 000 – 15500 рублей При сумме займа от 350000 до 609000 – 43000 рублей При сумме займа от 610000 до 674000 – 77500 рублей При сумме займа от 675000 до 699000 – 85 000 рублей При сумме займа от 700 000 и более 100 000 рублей		
Под залог ПТС	Граждане РФ	–	От 10 000,00 до 1 000 000,00	От 2 до 60	17 %	Ежемесячно, равными долями	При сумме займа от 10 000 до 19 000 – 730 рублей При сумме займа от 20 000 до 29 000 – 1550 рублей При сумме займа от 30 000 до 39 000 – 2300 рублей При сумме займа от 40 000 до 49 000 – 3100 рублей При сумме займа от 50 000 до 99 000 – 3800 рублей При сумме займа от 100 000 до 199 000 – 7500 рублей При сумме займа	Залог ПТС	

							от 200 000 до 349 000 – 15500 рублей При сумме займа от 350000 до 609000 – 43000 рублей При сумме займа от 610000 до 674000 – 77500 рублей При сумме займа от 675000 до 699000 – 85 000 рублей При сумме займа от 700 000 и более 100 000 рублей		
Предпринимательский	Индивидуальные предприниматели и юридические лица	–	От 10 000,00 до 1 000 000,00	От 2 до 60	17 %	Ежемесячно, равными долями	В индивидуальном порядке	–	При необходимости возможно поручительство (как ФЛ, так и ЮЛ) или залог
На улучшение жилищных условий	Граждане РФ, имеющие право на дополнительные меры государственной поддержки в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"	Приобретенное жилое помещение	От 10 000,00 до 10 000 000,00	От 2 до 60	17 %	Ежемесячно, равными долями	17 000 рублей	Обременение приобретаемого жилья в пользу кооператива	При необходимости возможно дополнительное обеспечение в виде поручительства (как ФЛ, так и ЮЛ)
На	Граждане РФ,	Приобретен	От 10 000,00	От 2 до	17 %	Ежемесячно,	17 000 рублей	Обременение	При

улучшение жилищных условий (+ выдача займа на недостающую денежную сумму)	имеющие право на дополнительные меры государственной поддержки в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"	ие жилого помещения	до 5 000 000,00	120		равными долями		приобретаемого жилья в пользу кооператива	необходимости возможно дополнительное обеспечение в виде поручительства (как ФЛ, так и ЮЛ).  Первые 2 месяца являются льготным (беспроцентным) периодом.
Под залог недвижимости	Граждане РФ с постоянным подтверждённым доходом	–	От 10 000,00 до 5 000 000,00	От 2 до 60	17 %	Ежемесячно, равными долями	При сумме займа от 10 000 до 19 000 – 730 рублей При сумме займа от 20 000 до 29 000 – 1550 рублей При сумме займа от 30 000 до 39 000 – 2300 рублей При сумме займа от 40 000 до 49 000 – 3100 рублей При сумме займа от 50 000 до 99 000 – 3800 рублей При сумме займа от 100 000 до 199 000 – 7500 рублей При сумме займа от 200 000 до 349 000 – 15500	Залог недвижимости в пользу кооператива	При необходимости возможно дополнительное обеспечение в виде поручительства (как ФЛ, так и ЮЛ)

							<p>рублей При сумме займа от 350000 до 609000 – 43000</p> <p>рублей При сумме займа от 610000 до 674000 – 77500</p> <p>рублей При сумме займа от 675000 до 699000 – 85 000</p> <p>рублей При сумме займа от 700 000 и более 100 000 рублей</p>		
Целевой для первоначального взноса на приобретение недвижимости	Граждане РФ с постоянным подтверждённым доходом	Для первоначального взноса на приобретение недвижимости	От 10 000,00 до 100 000,00	От 2 до 11	17%	Ежемесячно, равными долями	17 000,00	Залог недвижимости в пользу кооператива	При необходимости возможно дополнительное обеспечение в виде поручительства (как ФЛ, так и ЮЛ). Первые 2 месяца являются льготным (беспроцентным) периодом.