

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов

ККК «ЮУКС»

Председатель собрания

Кириллов С.В.

«22» ноября 2025г.



ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Уставом кредитного потребительского кооператива «Южно-Уральский кредитный союз» (далее по тексту – Кредитный Кооператив).

1.2. Настоящее Положение применяется к правоотношениям между Кредитным Кооперативом и его членами. Положение применяется к правоотношениям между Кредитным Кооперативом и физическими и юридическими лицами, не являющимися членами Кредитного Кооператива, если эти лица, прекратив членство в Кредитном Кооперативе, имеют непоплаченную задолженность перед Кредитным Кооперативом, а также, если эти лица являются залогодателями, поручителями или иными участниками договоров, обеспечивающих договоры, заключенные Кредитным Кооперативом с его членами, тем или иным образом связанные с такими договорами, включая отношения по проведению взаимозачетов, реализации имущества, наследования и правопреемства и т.п. До совершения таких (связанных с деятельностью Кредитного Кооператива) сделок, лица, не являющиеся членами Кредитного кооператива, должны быть ознакомлены с Настоящим Положением.

1.3. Настоящее Положение регламентирует принципы и процедуры осуществления деятельности по предоставлению займов членам Кредитного Кооператива для реализации целей, определенных Уставом, а именно – основные принципы предоставления займов в целом, финансовые нормативы, порядок приема заявлений, правила анализа информации, содержащейся в заявках по займам, оценки платежеспособности потенциальных заемщиков, поручителей, залогового обеспечения, порядок принятия решения о выдаче займов, содержание и порядок оформления документов по займам, порядок сопровождения займа (мониторинг займа) и др.

1.4. Источником выдачи займов является Фонд финансовой взаимопомощи, порядок формирования которого определен Уставом и внутренними (локальными) нормативными документами Кредитного Кооператива.

1.5. Равенство прав членов Кредитного Кооператива по порядку и условиям получения займов в Кредитном Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кредитного Кооператива.

Не допускается предоставление займов для отдельных членов Кредитного Кооператива на условиях, отличных от условий, установленных для всех членов Кредитного Кооператива.

Кредитный Кооператив вправе определять льготные условия предоставления займов при соблюдении принципа равенства всех членов Кредитного Кооператива, подпадающих под действие такой программы.

1.6. При предоставлении займов членам Кредитного Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

1.7. Члены Кредитного Кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Соответствующая информация должна быть доступна в местах оказания финансовых услуг Кредитным Кооперативом. Настоящее Положение, образцы заявления на получение займа, общие условия договора займа, а также другие документы, образцы и информация по предоставлению займов должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов и при необходимости предоставляться членам для ознакомления с ними.

1.8. Комитет по займам Кредитного Кооператива, а в случае, если данный орган Кредитного Кооператива не создан, то Правление Кредитного Кооператива, принимает решения о выдаче займов членам Кредитного Кооператива, утверждает типовые формы договоров займа и иных документов, предоставляемых членом Кредитного Кооператива при получении займа, устанавливает проценты за пользование займами в пределах размеров (диапазонов) процентных ставок, утвержденных (определенных) настоящим Положением (Приложение №1 к настоящему Положению), определяет виды и размер ответственности заемщиков (членов Кредитного Кооператива) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиками (членами Кредитного Кооператива) своих обязательств по договорам займа, выполняет другие, возложенные на него функции.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

2.1. Займы Кредитным Кооперативом предоставляются физическим и юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), вступившим в установленном Уставом и внутренними нормативными документами Кредитного Кооператива порядке в члены Кредитного Кооператива. На получение займа может претендовать член Кредитного Кооператива, который внес обязательные взносы в полном объеме. Займы членам Кредитного Кооператива - физическим лицам предоставляются на потребительские нужды, приобретение недвижимого имущества (ипотечные займы), юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – на предпринимательские цели (пополнение оборотных средств, приобретение основных средств и др.).

2.2. Займ предоставляется при соблюдении следующих условий:

- заемщик (физическое или юридическое лицо) является членом Кредитного Кооператива, ознакомлен с Уставом и с данным Положением;
- заемщик (член Кредитного Кооператива) соответствует принципу (принципам) объединения членов Кредитного Кооператива;
- наличие необходимых документов по требованию Кредитного Кооператива;
- заемщик не участвует в качестве истца, ответчика или третьего лица в судебных разбирательствах, о которых он не сообщил Кооперативу, и угрожающих потере деловой репутации, доходов и имущества заемщика;
- наличие постоянного или временного места работы у члена Кредитного Кооператива (физического лица и поручителя (если в нем есть необходимость), или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможна выдача займа заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы;
- наличие постоянного и устойчивого направления (направлений) деятельности у члена Кредитного Кооператива - юридического лица;
- наличие личного (корпоративного) стационарного (мобильного) телефона.

2.3. При предоставлении займа должны быть соблюдены следующие принципы:

- юридической грамотности – член Кредитного Кооператива, претендующий на заем обязан знать и понимать принципы деятельности Кредитного Кооператива, отличия взаимоотношений с Кредитным Кооперативом Заемщика, как его члена, от внешне схожих отношений между банком и клиентом при традиционном банковском кредитовании или предоставлении займов иными коммерческими и некоммерческими организациями, не основанными на членстве. Для этого член Кредитного Кооператива должен изучить правовую основу деятельности Кредитного Кооператива, включая локальные (внутренние) нормативные правовые акты и, в случае необходимости, получить дополнительные разъяснения от сотрудников Кредитного Кооператива;

- финансовой грамотности – член Кредитного Кооператива, претендующий на заем, должен знать основы финансового анализа, а именно правильно оценивать собственное финансовое состояние, понимать принципы формирования личного бюджета, движения денежных средств, уметь учитывать изменения, которые могут повлиять на финансовые результаты;

- целесообразности – расходы члена Кредитного Кооператива по предпринимательскому займу не должны превышать доходы, полученные в результате использования заемных средств. Претендующий на заем член Кредитного Кооператива должен реально оценивать потенциальные возможности своего бизнеса, осуществлять бизнес-планирование. Вне зависимости от характера займа (потребительский или предпринимательский), Заемщик должен тщательно оценить все варианты достижения цели и осознанно выбрать заем в Кредитном Кооперативе в качестве средства её достижения. При этом достижение цели в результате получения заемных средств должно быть максимально реальным, а риски минимальны.

- обеспеченности – возврат займа должен быть максимально обеспечен. Выдача доверительных (без обеспечения) займов допускается в исключительных случаях в отношении членов Кредитного Кооператива, имеющих безупречную заемную (кредитную) историю, свободное от обременений ликвидное имущество или активы, значительный постоянный легальный доход, а также в случае незначительного размера займа. В качестве залога может быть использовано ликвидное имущество, принадлежащее на праве собственности Заёмщику или третьим лицам, выступающим в качестве Залогодателей. В залог может быть взято имущество, хотя и не имеющее высокой денежной оценки, но представляющее особую ценность в рамках бизнеса Заемщика. В качестве Поручителей по договорам поручительства могут выступать лица, не являющиеся членами Кредитного Кооператива. Соглашение об обеспечении займа должно быть совершено в письменной форме. В связи со спецификой заемных отношений в Кредитном Кооперативе, договорами о залоге и поручительстве обеспечивается возврат не только суммы займа с процентами, но и оплата начисленных за соответствующий период членских взносов, поэтому Залогодатели и Поручители, не являющиеся членами Кредитного Кооператива, должны быть ознакомлены со всеми внутренними (локальными) нормативными актами Кредитного Кооператива до подписания ими таких договоров.

- срочности – займы предоставляются на срок, определенный договором. Срок займа может устанавливаться в зависимости от назначения займа (в т.ч. «цикла деловой активности»), заемной истории, иметь строго фиксированные сроки или индивидуальный график погашения. Договор займа может предусматривать определение даты возврата займа моментом востребования. В этом случае заем должен быть возвращен не позднее 3-х дней со дня предъявления требования о возврате.

- возвратности – заемные средства являются собственностью членов Кредитного Кооператива – участников сберегательных программ, либо собственностью Кредитного Кооператива, поэтому должны быть возвращены в полном объеме. Освобождение члена Кредитного Кооператива от обязанности по возврату займа не допускается.

- платности – член Кредитного Кооператива, претендующий на заем, зная и понимая основные принципы деятельности Кредитного Кооператива, должен понимать сущность платы за пользование займом - процентов, а также важность и необходимость их своевременной оплаты в полном объеме. Проценты за пользование займами направляются на выплату процентов членам Кредитного Кооператива - участникам сберегательных программ в рамках договоров, предусматривающих обязанность Кредитного Кооператива по полной и своевременной выплате этих процентов.

- целевого использования – цель займа соответствует рискам Кредитного Кооператива, связанным с его выдачей, в связи с чем использование займа не по целевому назначению не допускается.

2.4. Сроки, на которые могут предоставляться займы, минимальные и максимальные суммы займов и размеры (диапазоны) процентных ставок за пользование займами установлены в характеристиках отдельных видов финансовых (заемных) программ (Приложение №1 к настоящему Положению, являющееся неотъемлемой частью настоящего Положения).

2.5. Предоставление денежных средств членам Кредитного Кооператива оформляется в обязательном порядке договором займа, заключаемого в письменной форме, соответствующей типовым формам, утвержденным Правлением Кредитного Кооператива.

2.6. Обеспечение по предоставляемым займам в виде залогов имущества, имущественных и неимущественных прав, поручительств физических и юридических лиц, и иными способами оформляется договорами, соответственно, залога, поручительства и др. по типовым формам, утверждаемым Комитетом по займам (Правлением) Кредитного Кооператива. Вид, размер и качество обеспечения определяются Комитетом по займам (Правлением) Кредитного Кооператива по каждому предоставляемому займу в соответствии с утвержденными программами предоставления займов в индивидуальном порядке. С целью дополнительной защиты Кредитного Кооператива от финансовых потерь по договорам займа по решению Комитетом по займам (Правления) Кредитного Кооператива может производиться страхование по случаю потери трудоспособности или смерти заемщика, производимого за счет средств заемщика, а также иные виды страхования (залога, финансового риска и т.д.).

2.7. За пользование денежными средствами, предоставленными по договору займа, заемщиком уплачиваются проценты за пользование займом. При этом, по каждому предоставляемому займу по решению Комитета по займам (Правления) Кредитного Кооператива устанавливается процентная ставка в пределах размеров (диапазонов) процентных ставок, утвержденных (определенных) настоящим Положением (Приложение №1 к настоящему Положению), в зависимости от вида займа, сроков предоставления займа, обеспеченности займа, а также других факторов, влияющих на его возвратность.

2.8. За просрочку уплаты займа и процентов в соответствии с договорами займа заемщиками уплачивается неустойка (штраф, пеня), размер и порядок взыскания, которых в обязательном порядке указываются в договорах займа и других сопутствующих договорах.

3. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЙ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ О ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ

3.1. Письменная анкета-заявление на предоставление займа, а также пакет необходимых документов подаются членом Кредитного Кооператива в Кредитный Кооператив. Прием анкет-заявлений и необходимых документов производят сотрудники Кредитного Кооператива, которые в процессе собеседования с членом Кредитного Кооператива дают необходимые разъяснения и определяют приемлемое обеспечение обязательств по займу.

3.1.1. Заемщики - физические лица вместе с анкетой-заявлением предоставляют следующий пакет документов:

- ксерокопия паспорта гражданина РФ (все страницы);
- ксерокопия трудовой книжки (трудового договора), заверенные работодателем;
- справка о доходах заемщика за последние 6 месяцев (по форме 2 НДФЛ либо по форме Кредитного Кооператива);
- другие необходимые документы по требованию Кредитного Кооператива.

3.1.2. Заемщики – индивидуальные предприниматели вместе с анкетой-заявлением предоставляют следующий пакет документов:

- ксерокопия паспорта гражданина РФ (все страницы);
- ксерокопия свидетельства о поставке на налоговый учет (ИНН), заверенная индивидуальным предпринимателем;
- ксерокопия свидетельства о внесении в ЕГРИП заверенная индивидуальным предпринимателем;
- копии деклараций о доходах заемщика за последний отчетный период и последний финансовый год, заверенные индивидуальным предпринимателем;
- другие необходимые документы по требованию Кредитного Кооператива.

3.1.3. Заемщики – юридические лица вместе с анкетой-заявлением предоставляют следующий пакет документов:

- ксерокопия свидетельства о поставке на налоговый учет (ИНН), заверенная подписью руководителя и печатью организации;
- ксерокопия свидетельства о внесении в ЕГРИП, заверенная подписью руководителя и печатью организации;
- выписка из ЕГРЮЛ;
- ксерокопия Устава, заверенная подписью руководителя и печатью организации;
- ксерокопия протокола о назначении руководителя, заверенная подписью руководителя и печатью организации;
- справка из обслуживающего банка об оборотах за последние 6 месяцев;
- ксерокопия бухгалтерской финансовой отчетности, заверенная подписью руководителя и печатью организации;
- другие необходимые документы по требованию Кредитного Кооператива.

3.1.4. Для поручителей – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, список документов, указанных в пп. 3.1.1. - 3.1.3.

3.1.5. По залогу имущества, имущественных и неимущественных прав – документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (договоры, платежные документы, техническая документация и др.), для залогодателей - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, документы, указанные в пп. 3.1.1. - 3.1.3.

3.2. Форма анкеты-заявления для заемщиков (поручителей, залогодателей) - юридических и физических лиц утверждается Правлением Кредитного Кооператива и может содержать информацию, позволяющую оценить финансовое состояние заемщика, наличие у него ликвидного имущества, основные статьи и размеры доходов и расходов.

3.3. Сотрудники Кредитного Кооператива, занимающиеся принятием анкеты-заявления и пакета документов от членов Кредитного Кооператива, обязаны:

- убедиться, что члену Кредитного Кооператива известны и понятны условия предоставления займа;
- помочь члену при заполнении анкеты-заявления и других необходимых документов;
- проверить наличия непогашенных обязательств перед Кредитным Кооперативом по предыдущим займам;

- в случае, если член Кредитного Кооператива в качестве обеспечения предлагает поручительства и залогов других членов, проверить состояние дел поручителей, залогодателей.

3.4. После принятия анкеты-заявления и пакета документов о выдаче займа члену Кредитного Кооператива может быть предложено представить дополнительные документы, необходимые для принятия решения о выдаче займа.

3.5. Анкета-заявление с пакетом документов о выдаче займа рассматривается в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления в Кредитный Кооператив всех документов, необходимых для принятия решения о выдаче займа. В процессе рассмотрения заявления проверяется достоверность представленной информации.

3.6. Сотрудники Кредитного Кооператива проверяют сведения о членах Кредитного Кооператива, в том числе, выступающих созаемщиками при получении займа, и лицах, готовых предоставить поручительство и залогов, подавших документы на предоставление займа, поручительство, залогов, из анкеты-заявления и предоставленного пакета документов по доступным источникам информации, и также проводят оценку платежеспособности членов Кредитного Кооператива (заемщиков, созаемщиков), поручителей и оценку предмета залога. Формы (образцы) отчетов об оценке платежеспособности членов Кредитного Кооператива (заемщиков, созаемщиков), поручителей и оценки предмета залога утверждаются Правлением Кредитного Кооператива.

3.7. Решение о выдаче займов принимается Комитетом по займам (Правлением) Кредитного Кооператива. Принятие решений о выдаче займов с наименьшим риском может быть передано в компетенцию Единоличного исполнительного органа Кредитного Кооператива, при условии предварительного (заочного) одобрения Комитетом по займам (Правлением) Кредитного Кооператива.

3.8. Заявление члена Кредитного Кооператива подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа.

3.9. Проводивший собеседование и сопровождающий заем сотрудник доводит до сведения уполномоченного органа необходимую информацию, в том числе информацию о длительности и качестве участия члена Кредитного Кооператива в финансовых программах, информацию о его финансовом состоянии, источнике и гарантиях возврата займа, предлагаемых способах обеспечения.

3.10. Заявления членов Кредитного Кооператива на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа. Исключения могут быть сделаны для определенных категорий членов Кредитного Кооператива (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.) или в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.). При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов, устанавливается очередь. Комитет по займам (Правление) Кредитного Кооператива контролирует соблюдение порядка очередности.

3.11. Комитет по займам (Правление) Кредитного Кооператива принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа, руководствуясь интересами Кредитного Кооператива, на основании предоставленной информации, подтвержденной документально, а также такими мотивами, как репутация члена, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. Комитет по займам (Правление) Кредитного Кооператива может потребовать от члена Кредитного Кооператива предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа. При этом члену Кредитного Кооператива могут

не объясняться причины отказа в предоставлении займа. Решение Комитета по займам (Правления) Кредитного Кооператива о выдаче займа оформляется протоколом.

3.12. Оценка платежеспособности членов Кредитного Кооператива (заемщиков, созаемщиков) при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала, в случае, если Кредитный Кооператив входит в Перечень кредитных потребительских кооперативов, соответствующих требованиям Федерального закона от 29.12.2006 г. №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»), а также лиц, готовых предоставить поручительство, залог по договору ипотечного займа, и оценка предмета залога (ипотеки), осуществляется Кредитным Кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

3.13. Оценка платежеспособности лиц, указанных в п. 3.12. настоящего Положения осуществляется на основании представленных ими в Кредитный Кооператив документов, в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа, а также иной информации, которой располагает Кредитный Кооператив.

3.14. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 3.12. настоящего Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются настоящим Положением и включают в себя:

3.14.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в п. 3.12. настоящего Положения, в том числе:

- 1) размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- 2) доходы от предпринимательской деятельности;
- 3) доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- 4) пенсионные выплаты и стипендии;
- 5) доходы от сдачи имущества в аренду;
- 6) алименты и пособия на детей;
- 7) прочие доходы и выплаты (помимо, указанных в абз. 1)-6) п.3.14.1. настоящего Положения).

3.14.2. Результаты оценки предмета залога.

3.14.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

3.14.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в п. 3.12. настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

3.14.5. Вывод о способности лиц, указанных в п. 3.12. настоящего Положения, надлежащим образом исполнить обязательства, по договору ипотечного займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

3.14.6. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в п. 3.12. настоящего Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом Кредитного Кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде.

3.14.7. Уровень платежеспособности оценивается как допустимый, если Долговая нагрузка заемщика (созаемщика), поручителя (залогодателя) не превышает Предельную долговую нагрузку.

При оценке платежеспособности заемщика производится расчёт величины Долговая нагрузка заемщика с применением формулы $ДНЗ = РЗ / ДЗ * 100 \%$, где:

ДНЗ – долговая нагрузка заемщика;

РЗ – ежемесячные расходы заемщика;

ДЗ – среднемесячные доходы заемщика.

При оценке платежеспособности заемщика и созаемщика производится расчёт величины Долговая нагрузка заемщика и созаемщика с применением формулы $ДНЗС = РЗС / ДЗС * 100 \%$, где:

- ДНЗС – долговая нагрузка заемщика и созаемщика;
- РЗС – ежемесячные расходы заемщика и созаемщика;
- ДЗС – среднемесячные доходы заемщика и созаемщика.

При оценке платежеспособности поручителя (залогодателя) производится расчёт величины Долговая нагрузка поручителя с применением формулы $ДНП(З) = РП(З) / ДП(З) * 100 \%$, где:

- ДНП(З)– долговая нагрузка поручителя (залогодателя);
- РП(З) – ежемесячные расходы поручителя (залогодателя);
- ДП(З) – среднемесячные доходы поручителя (залогодателя).

Для оценки платежеспособности устанавливается Предельная долговая нагрузка, определяемая согласно следующим условиям:

Среднемесячные доходы (в рублях)	Предельная долговая нагрузка (в %)
до 50 000,00	50
50 001,00 – 100 000,00	55
100 001,00 – 150 000,00	65
150 001,00 – 200 000,00	75
200 001,00 – 300 000,00	80
от 300 001,00	85

3.14.8. Вероятность возврата займа оценивается высокой, если заемщик (заемщик и созаемщик) имеет (имеют) допустимый уровень платежеспособности, положительную кредитную историю, предоставлено обеспечение, отвечающее требованиям Кредитного Кооператива.

3.14.9. Вероятность возврата займа оценивается средней, если заемщик (заемщик и созаемщик) имеет (имеют) допустимый уровень платежеспособности, положительную кредитную историю, обеспечение не предоставлено, либо если заемщик (созаемщик) имеет допустимый уровень платежеспособности, кредитная история отсутствует, обеспечение предоставлено или не предоставлено.

3.14.10. Кредитная история заемщика (созаемщика) оценивается положительной, если текущий статус платежей заемщика (созаемщика) по данным Кредитного Кооператива и/или бюро кредитных историй в норме, т.е. платежи внесены (вносятся) своевременно (по усмотрению Кредитного Кооператива в кредитной истории допускается наличие просроченных платежей).

3.14.11. Вероятность возврата займа оценивается низкой, если у заемщика (заемщика и созаемщика) платежеспособность ниже допустимого уровня и/или отрицательная кредитная история и/или заемщик (заемщик и созаемщик) не соответствует (не соответствуют) требованиям Кредитного Кооператива.

3.14.12. При оценке вероятности возврата займа принимается во внимание кредитная история заемщика в Кредитном Кооперативе и в иных финансовых организациях (при наличии сведений у Кредитного Кооператива).

3.14.13. По результатам оценки платежеспособности и вероятности возврата займа при рассмотрении заявления о предоставлении ипотечного займа оформляется письменное заключение (отчет) по оценке платежеспособности.

3.14.14. Результаты оценки платежеспособности и вероятности возврата займа представляются Комитету по займам (Правлению) Кредитного Кооператива для вынесения решения по заявлению о предоставлении ипотечного займа.

3.14.15. Комитет по займам (Правление) Кредитного Кооператива вправе принять положительное решение о предоставлении займа, если уровень платежеспособности заемщика (заемщика и созаемщика) является допустимым и вероятность возврата займа оценивается как высокая или средняя. Предоставление займа заемщику (заемщику и созаемщику) при низкой вероятности возврата займа признается возможным в случае предоставления займа с целью урегулирования просроченной задолженности по договору займа в Кредитном Кооперативе.

3.15. Решение Комитета по займам (Правления) Кредитного Кооператива о предоставлении ипотечного займа члену Кредитного Кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить ипотечный заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- предложить члену Кредитного Кооператива (пайщику) изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 3.12. настоящего Положения;
- отказать в предоставлении ипотечного займа.

3.16. Комитет по займам (Правление) Кредитного Кооператива не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в п. 3.12. настоящего Положения, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа, ниже установленных Кредитным Кооперативом требований.

4. ВИДЫ ЗАЙМОВ. ВИДЫ ДОГОВОРОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.

4.1. Каждый заем, предоставляемый членам Кредитного Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором займа, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кредитного Кооператива и настоящего Положения. Договор займа заключается между Кредитным Кооперативом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

4.2. Кредитный Кооператив может предоставлять своим членам: физическим и юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям), следующие виды займов:

- 1) займы на потребительские цели (потребительские займы);
- 2) займы на развитие предпринимательской деятельности, покрытие дефицита оборотных средств (займы на предпринимательские цели);
- 3) ипотечные займы (в том числе, с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала, при условии, что Кредитный Кооператив входит в Перечень кредитных потребительских кооперативов, соответствующих требованиям Федерального закона от 29.12.2006 г. №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»).

4.3. По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:

- доверительные займы (без обеспечения);
- обеспеченные займы (с обеспечением в форме поручительства, залога и в иных формах, не запрещенных действующим законодательством).

По целевому назначению:

- целевые;
- нецелевые.

4.4. Кооператив предоставляет займы членам в валюте РФ (рублях). Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты членов Кредитного Кооператива по погашению и обслуживанию займа.

4.5. Займы членам Кредитного Кооператива могут быть предоставлены как в наличной, так и безналичной форме. При предоставлении займов необходимо соблюдение установленных действующим законодательством РФ правил ведения кассовых операций.

4.6. Выдача займа членам - физическим лицам осуществляется наличными деньгами через кассу Кредитного Кооператива, либо безналичным перечислением на банковский/лицевой счет, в т. ч. и на счет пластиковой карты.

4.7. Выдача займа членам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется путем перечисления в безналичной форме денежных средств на банковский расчетный счет по реквизитам, указанным в заявлении на перечисление, либо в пределах лимитов расчетов наличными деньгами в соответствии с действующим законодательством - через кассу Кредитного Кооператива. В случае отсутствия у заемщика – индивидуального предпринимателя банковского расчетного счета выдача займа такому индивидуальному предпринимателю может быть произведена путем безналичного перечисления денежных средств на банковский/лицевой счет, в т. ч. и на счет пластиковой карты.

4.8. Членам Кредитного Кооператива, при предоставлении займа путем его безналичного перечисления на банковский счет члена Кредитного Кооператива, необходимо ознакомиться с тарифами банка за проведение соответствующих операций.

4.9. Кредитный Кооператив не взимает комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления.

4.10. Максимальная сумма займа, которая может быть предоставлена члену Кредитного Кооператива, зависит от дохода заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории заемщика и других факторов.

Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика, в том числе поручителей, оценки и ликвидности залога.

4.11. Потребительский займ в обязательном порядке оформляется договором займа, который состоит из общих и индивидуальных условий в соответствии с требованиями действующего законодательства о потребительских займах, а также при необходимости договором (договорами) поручительства и/или договором (договорами) залога. Заемщик – член Кредитного Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

4.12. Кредитный Кооператив не навязывает своим членам возможность участия в программах финансовой взаимопомощи.

4.13 Кредитный Кооператив, предоставляя своему члену заем, не обременяет его обязанностью заключать какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

4.14. Кредитный Кооператив может предоставлять займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала, при условии, что Кредитный Кооператив входит в Перечень кредитных потребительских кооперативов, соответствующих требованиям Федерального закона от 29.12.2006 г. №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей») (далее по тексту - ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

4.15. В случае решения Кредитного Кооператива о предоставлении ипотечного займа условия предоставления ипотечного займа членам Кредитного Кооператива (наименование программ, диапазоны сумм и сроков предоставления займов, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) будут определяться настоящим Положением.

4.16. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в данном Положении с учетом требований действующего законодательства РФ.

4.17. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств;
- о способе передачи денежных средств;
- о размере процентов за пользование членом Кредитного Кооператива займом, указываемом

в процентах годовых;

- о порядке взимания процентов;
- о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
- об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- о подсудности споров.

4.18. 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 соответствующим документом, определенным внутренними документами Кредитного Кооператива.

4.19. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом Кредитного Кооператива, 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.

4.20. Ипотечные займы не предоставляются 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:

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

4.21. 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. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЗАЙМАМ

5.1. В зависимости от суммы и срока займа, кредитной истории и платежеспособности заемщика в качестве обеспечения исполнения обязательств по предоставляемому Кредитным Кооперативом своему члену займу могут быть применены вместе или по отдельности поручительство и залог. Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

5.2. В случае обеспечения исполнения обязательств члена Кредитного Кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества Кредитный Кооператив заключает с залогодателем договор залога.

5.3. Договор залога совершается только в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

5.4. Договор залога должен содержать условия:

- отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;
- о существе, размере и сроке исполнения договора займа;
- о правах, обязанностях и ответственности сторон.

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

5.6. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора.

5.7. Имущество, находящееся в общей собственности, может быть передано в залог только с письменного согласия всех собственников данного имущества.

5.8. Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать основные обязательства, вытекающие из планируемого к заключению с заемщиком – членом Кредитного Кооператива договора займа.

5.9. Залог может находиться у залогодателя или передаваться залогодержателю. Кредитный Кооператив не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом. Последующий залог заложенного имущества не допускается.

5.10. Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена, т.е. цена, которую может дать информированный и готовый совершить покупку покупатель информированному и желающему продать продавцу, на добровольных условиях продажи.

5.11. Оценка стоимости имущества по договору залога, может производиться независимой организацией (профессиональным оценщиком).

5.12. Договоры залога движимого имущества подлежат нотариальной регистрации в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.13. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа поручительством физических и/или юридических лиц Кооператив заключает с указанными лицами договоры поручительства.

5.14. Поручителями могут выступать родственники члена Кредитного Кооператива, другие члены Кредитного Кооператива или любые другие лица, которые могут поручиться за члена Кредитного Кооператива. 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.

5.15. Договор поручительства заключается в письменной форме по правилам, предусмотренным действующим законодательством РФ.

5.16. Совокупная платежеспособность поручителей определяется согласно п.п. 3.6. и 3.7. настоящего Положения.

5.17. При оформлении поручительства физических лиц предоставление поручительства и согласия супруга поручителя на заключение договора поручительства по договору займа не требуется.

5.18. Договор поручительства должен содержать условия:

- отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
- об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение

или ненадлежащее исполнение обязательств должника;

- о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность);
- о правах и обязанностях поручителя и Кредитного Кооператива;
- о прекращении поручительства;
- о сроке договора поручительства;
- о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

5.19. С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа.

6. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ

6.1. Размеры (диапазоны) процентов за пользование займами, предоставляемыми Кредитным Кооперативом своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи, установлены (определены) настоящим Положением (Приложение №1 к настоящему Положению).

6.2. Проценты за пользование займом используются для выплаты компенсаций членам Кредитного Кооператива за пользование их привлечёнными средствами и, также покрытия текущих расходов Кредитного Кооператива.

6.3. При возникновении материальной выгоды у члена Кредитного Кооператива, в случае, когда размер процентов за пользование займом ниже установленной законодательством границы, Кредитный Кооператив удерживает с заемщика налог на доходы физического лица в порядке и размерах, установленными налоговым законодательством Российской Федерации.

6.4. Проценты за пользование займом начисляются, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, до дня полного погашения членом Кредитного Кооператива задолженности по займу включительно. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом. Оплата процентов за пользование займом, как правило, производится не реже одного раза в месяц не позднее расчетной даты, отраженной в графике погашения займа.

7. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ЗАЙМА

7.1. Сопровождение займа осуществляется сотрудниками Кредитного Кооператива, проводившими первичную консультацию, собеседование и оформление договора займа, а также другими сотрудниками Кредитного Кооператива, отвечающими за обслуживание, учет и возвратность предоставленных займов.

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

7.3. В процессе сопровождения займа сотрудники Кредитного Кооператива систематически проверяют стабильность финансового состояния заемщика, сохранение его места работы, заработка или иного дохода, соответствие развития бизнеса заявленному бизнес-плану, целевое использование займа.

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

8. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАЙМОВ

8.1. Просроченной задолженностью являются неоплаченные в срок в соответствии с договором займа и графиком платежей проценты и сумма займа.

8.2. Порядок действий сотрудников Кредитного Кооператива, сопровождающих займы должен включать в себя сроки, периодичность и условия совершения сотрудниками Кредитного Кооператива мероприятий по ликвидации просроченной задолженности, а именно – телефонные переговоры, письменные уведомления заемщика, поручителей, залогодателей, сообщение информации о неплатеже по месту работы заемщика, досрочное взыскание займа, обращение в суд, службу судебных приставов и органы внутренних дел.

8.3. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, Кредитный Кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности информирует должника о наличии такой задолженности, способами, указанными в индивидуальных условиях договора займа. Плата за информирование не взимается.

8.4. В информацию о наличии просроченной задолженности включается информация о факте просроченной задолженности, наименовании, контактном телефоне Кредитного Кооператива, 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.

8.5. В процессе работы по ликвидации просроченной задолженности Кредитный Кооператив исходит из необходимости своевременного возмещения причиненных Кредитному Кооперативу убытков, а не из получения дополнительного дохода от повышенных штрафных процентов. В этой связи поощряется единовременное полное погашение имеющейся задолженности членом Кредитного Кооператива, его поручителями или залогодателями с освобождением их от уплаты повышенных штрафных процентов.

8.6. Действия сотрудников Кредитного Кооператива, осуществляемые ими в рамках мероприятий по ликвидации просроченной задолженности, по отношению к заемщикам и иным лицам должны быть корректными, не должны унижать их достоинство, а также не должны нарушать действующего законодательства.

8.7. С целью ликвидации просроченной задолженности Кредитный Кооператив вправе привлекать на договорной основе специализированные организации: информационно-консультационные, детективные, коллекторские и иные, в том числе бюро кредитных историй.

8.8. Кредитный Кооператив, взаимодействуя с заемщиками – членами Кредитного Кооператива, просрочившими исполнение обязательств по полученным займам, не предполагает возможность переуступки задолженности по договорам займа третьим лицам. Заемщик – физическое лицо (член Кредитного Кооператива) вправе запретить такую переуступку или согласиться с такой возможностью, оговорив это в индивидуальных условиях договора займа в соответствии с положениями действующего законодательства РФ.

8.9. В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа Кредитный Кооператив обеспечивает должнику (заемщику) возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, подтверждающих основания для подачи заявления. Порядок рассмотрения Кредитным Кооперативом заявления о реструктуризации задолженности осуществляется в соответствии с настоящим Положением, внутренними нормативными документами Кредитного Кооператива и действующим законодательством РФ.

8.10. Кредитный Кооператив в доступной форме доводит до сведения члена Кредитного Кооператива информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у члена Кредитного Кооператива, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

8.11. В случае принятия Кредитным Кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, Кредитный Кооператив заключает с членом Кредитного Кооператива соответствующее соглашение между Кредитным Кооперативом и членом Кредитного Кооператива по договору займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения Кредитный Кооператив представляет члену Кредитного Кооператива вместе с решением о

реструктуризации задолженности способами, согласованными в соответствии с индивидуальными условиями договора займа.

9. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО ТРЕБОВАНИЮ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ДОКУМЕНТОВ (ИХ КОПИЙ), СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

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

- 1) договор займа, подписанный сторонами;
- 2) подписанное членом Кредитного Кооператива заявление о предоставлении займа;
- 3) документ, подтверждающий выдачу члену Кредитного Кооператива займа (кассовый ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
- 4) согласия, предоставленные членом Кредитного Кооператива во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
- 5) документ, подтверждающий полное исполнение членом Кредитного Кооператива обязательств по договору займа

9.2. Документы (или их копии), указанные в подпунктах 1-4 пункта 9.1. настоящего Положения, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от члена Кредитного Кооператива в «Журнале регистрации обращений», который ведется на бумажном и (или) электронном носителе. Документ (или его копия), указанный в подпункте 5 пункта 9.1. настоящего Положения, предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня со дня регистрации соответствующего запроса от члена Кредитного Кооператива в «Журнале регистрации обращений». В случае участия третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет Кредитного Кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, в отношениях, возникающих в связи с предоставлением потребительского займа члену Кредитного Кооператива, копии документов, предусмотренных подпунктами 1-4 пункта 9.1. настоящего Положения, предоставляются Кредитным Кооперативом в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней (в отношении копии документа, предусмотренной подпунктом 5 пункта 9.1. настоящего Положения, в срок, не превышающий 6 (шести) рабочих дней) со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовых услуг в «Журнале регистрации обращений».

9.3. Для предоставления информации Кредитный Кооператив использует согласованные с членом Кредитного Кооператива при заключении договора займа способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления, иные способы взаимодействия).

9.4. Кредитный Кооператив обеспечивает возможность взаимодействия с членом Кредитного Кооператива посредством:

- способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;
- телефонной и почтовой связи.

10. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

10.1. Срок пользования займом распределяется на периоды, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение займа (если предусмотрено условиями договора, графиком) и обслуживание займа (уплату причитающихся процентов). Также погашение займа может производиться членом Кредитного Кооператива в конце срока действия договора займа, оплата процентов по договору займа в данном случае производится членом Кредитного Кооператива не реже одного раза в месяц.

В порядке исключения, при наличии на то оснований, на основании решения Правления Кредитного Кооператива, может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга. В период действия такой отсрочки член Кредитного Кооператива ежемесячно оплачивает только проценты по займу, а погашение рассрочки по основному долгу равномерно распределяется на последующие периоды.

10.2. Заем возвращается членами - физическими лицами – наличными денежными средствами в кассу кооператива по месту заключения договора займа, либо безналичным перечислением на банковский расчетный счет Кредитного Кооператива.

Заем возвращается членами - юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями путем перечисления в безналичной форме денежных средств на банковский расчетный счет Кредитного Кооператива, либо в пределах лимитов расчетов наличными деньгами в соответствии с действующим законодательством – наличными денежными средствами в кассу Кредитного Кооператива.

10.3. Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) в счет погашения задолженности по договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в очередности определенной договором займа.

10.4. В случае если исполнение обязательства возложено заемщиком на третье лицо, и из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность заемщика исполнить обязательство лично, Кредитный Кооператив обязан принять исполнение, предложенное за заемщика третьим лицом.

10.5. Заемщик вправе досрочно уплатить как всю сумму займа, так и отдельные платежи по договору займа.

11. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМОВ И ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ

11.1. В случае несвоевременного возврата членом Кредитного Кооператива займа и (или) процентов за пользование займом, Кредитный Кооператив вправе начислить на непогашенную в срок сумму неустойку по ставкам, установленным действующим законодательством РФ, либо в случае, если размер неустойки не установлен законодательством, то по ставке, не превышающей одного процента в день от суммы просроченной задолженности, включающей в себя сумму просроченного основного долга по займу и просроченных процентов за пользование займом. Кроме того, не оплачивая в срок очередной платеж по займу, член Кредитного Кооператива продолжает неправомерно пользоваться чужими денежными средствами, и поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Кредитный Кооператив вправе начислить, а заемщик обязан оплатить проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные действующим гражданским законодательством РФ.

11.2. В случае неисполнения членом Кредитного Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенных договором процентов за пользование займом (его части) к установленным срокам более, чем на сроки указанные в договоре займа, Кредитный Кооператив вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи Кредитного Кооператива, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Общим Собранием членов Кредитного Кооператива.

12.2. Все споры и разногласия, возникающие из условий договора займа при отсутствии иных соглашений, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством.

ПРОГРАММЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КПК «ЮУКС»

Наименование финансового продукта	Вид Члена КПК	Суммы займа	Сроки, на которые предоставляется заем	Размеры (диапазоны) процентных ставок за пользование займом	Наличие обеспечения
Потребительский, корпоративный и др.	Физ./ юр. лицо	Руб.	Мес.	% годовых	Залог, поручительство, другое
Потребительский заем на приобретение автотранспортных средств	Физическое лицо	От 30 000 до 250 000	От 1 до 60 месяцев	От 17 до предельных значения ПСК (полной стоимости потребительских кредитов (займов))	Залог приобретаемого автотранспортного средства и поручительство не менее 1 физического лица
Потребительский заем на приобретение автотранспортных средств	Физическое лицо	От 251 000 до 500 000	От 1 до 60 месяцев		Залог приобретаемого автотранспортного средства и поручительство не менее 2 физических лиц
Потребительский заем на приобретение автотранспортных средств	Физическое лицо	От 501 000 до 5 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 60 месяцев		Залог приобретаемого автотранспортного средства и поручительство не менее 3 физических лиц
Потребительский заем на прочие нужды	Физическое лицо	От 30 000 до 150 000	От 1 до 60 месяцев	От 17 до предельных значения ПСК (полной стоимости потребительских кредитов (займов))	Поручительство не менее 1 физического лица
Потребительский заем на прочие нужды	Физическое лицо	От 151 000 до 300 000	От 1 до 60 месяцев		Поручительство не менее 2 физических лиц
Потребительский заем на прочие нужды	Физическое лицо	От 301 000 до 549 000	От 1 до 60 месяцев		Поручительство не менее 3 физических лиц
Потребительский заем на прочие нужды	Физическое лицо	От 550 000 до 5 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 84 месяцев		Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц
Ипотечный заем на приобретение жилой недвижимости (в т.ч. с использованием средств материнского (семейного) капитала)	Физическое лицо	От 50 000 до 5 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 144 месяцев	От 16 до предельного значения, установленного Советом директоров Банка России	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц
Ипотечный заем на строительство (реконструкцию) объекта индивидуального жилищного строительства (в т.ч. с использованием средств материнского (семейного) капитала)	Физическое лицо	От 50 000 до 5 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 60 месяцев	От 16 до предельного значения, установленного Советом директоров Банка России	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц

Наименование финансового продукта	Вид Члена КПК	Суммы займа	Сроки, на которые предоставляется заем	Размеры (диапазоны) процентных ставок за пользование займом	Наличие обеспечения
Потребительский, корпоративный и др.	Физ./ юр. лицо	Руб.	Мес.	% годовых	Залог, поручительство, другое
Ипотечный заем на приобретение объекта долевого строительства (в т.ч. с использованием средств материнского (семейного) капитала)	Физическое лицо	От 50 000 до 5 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 144 месяцев	От 16 до предельного значения, установленного Советом директоров Банка России	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц
Ипотечный заем на приобретение нежилой (некоммерческой) недвижимости	Физическое лицо	От 50 000 до 5 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 120 месяцев	От 16 до предельного значения, установленного Советом директоров Банка России	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц
Ипотечный заем на приобретение нежилой (коммерческой) недвижимости	Физическое лицо, Индивидуальный предприниматель, Юридическое лицо	От 50 000 до 10 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 120 месяцев	От 18 до 48	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц
Заем на развитие бизнеса	Индивидуальный предприниматель, Юридическое лицо	От 50 000 до 549 000	От 1 до 36 месяцев	От 17,5 до 48	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц
Заем на развитие бизнеса	Индивидуальный предприниматель, Юридическое лицо	От 550 000 до 6 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 60 месяцев	От 17,5 до 48	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц
Корпоративный заем	Юридическое лицо	От 100 000 до 549 000	От 1 до 36 месяцев	От 17,5 до 48	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц
Корпоративный заем	Юридическое лицо	От 550 000 до 8 000 000 (но не выше норматива ФНЗ)	От 1 до 60 месяцев	От 17,5 до 48	Залог движимого и недвижимого имущества и (или) поручительство физических лиц, юридических лиц