

Приложение к протоколу № 1 общего ежегодного собрания членов
в форме собрания уполномоченных КПК «Кредитный союз 1» от 14 мая 2025
Утверждено общим собранием членов в форме собрания уполномоченных
КПК «Кредитный союз 1»
Председатель общего собрания КПК «Кредитный союз 1»

С. А. Титов

Секретарь общего собрания КПК «Кредитный союз 1»

Е. Е. Застрожнова



ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ПАЙЩИКАМ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА
«КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ 1»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз 1» (далее по тексту – «Кооператив» или «Кредитор»), определяющим основные правила выдачи займов пайщикам.

1.2. Положение разработано в соответствии с действующим Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ, Федеральным законом от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе) № 353-ФЗ, нормативными актами Банка России, Базовыми Стандартами, другими федеральными законами, нормативными актами и Уставом Кооператива.

1.3. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств Кооператива, а также привлеченных денежных средств пайщиков Кооператива и иных источников, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Договор займа, заключаемый между пайщиком и кооперативом, (далее по тексту – договор займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий.

Общие условия устанавливают одинаковые для всех пайщиков условия предоставления займов из фонда финансовой взаимопомощи, применяются многократно и принимаются пайщиком путем присоединения.

Индивидуальные условия договора займа согласовываются с пайщиком индивидуально.

1.5. Займы предоставляются только пайщикам кооператива. На получение займа может претендовать любой пайщик Кооператива.

1.6. Пайщик или лицо, не являющееся пайщиком, но желающее получить заем – (далее – Заявитель), должен быть проинформирован об общих условиях предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи.

Заявитель должен подробно изучить общие и индивидуальные условия договора займа.

1.7. Положение о порядке предоставления займов пайщикам утверждается на Общем собрании членов Кооператива.

1.8. Типовые формы договоров займа, поручительства, залога, иные договоры, вытекающие из договора займа, утверждаются решением Правления в соответствии с требованиями Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов», указаниями и Базовыми стандартами Банка России.

1.9. При предоставлении займов пайщикам Кооператив соблюдает финансовые нормативы, установленные законом «О кредитной кооперации», стандарты Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов», указания и Базовые стандарты Банка России.

1.10. Настоящее Положение, Общие условия договора займа и Информация (стандарт) об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов находятся в офисе Кооператива в доступном для пайщиков и заявителей месте.

2. Виды займов

2. По Договору займа Кооператив, как займодавец, передает члену Кооператива (пайщику), как заемщику, денежные средства - заем, а член Кооператива (пайщик) обязуется возвратить Кооперативу сумму займа, а также уплатить проценты за пользование займом, в порядке и сроки, установленные общими и индивидуальными условиями договора займа.

2.1. Предоставляемые Кооперативом займы различаются

2.1.1. По способам обеспечения:

- займы без обеспечения;
- займы с поручительством;
- займы с залогом имущества;
- займа с поручительством и с залогом имущества

2.1.2. По срокам погашения:

- «Потребительские» займы от 12 месяцев до 24 месяцев
- «Доверительные» займы от 1 до 24 месяцев
- «Быстрые» займы от 1 месяца до 24 месяцев
- «Срочные» займы от 1 месяца до 18 месяцев

- «Авто» займы на 24 месяца
- Займы «Сберегателю» от 12 месяцев до 24 месяцев
- Займы «Акция с поручителем», «День рождения с поручителем» от 12 месяцев до 24 месяцев
- Займы «Акция без поручителя», «День рождения без поручителя» от 3 месяцев до 24 месяцев
- Займы «Рефинансирование без обеспечения», «Рефинансирование с обеспечением» от 3 месяцев до 60 месяцев
- «Ипотечный» на 36, 60, 120 месяцев

При этом авто-займы предоставляются в размере от 50 000 до **300 000** рублей;

Потребительские займы, займы «Сберегателю», «Акция» - предоставляются в размере от 500 до 300 000 рублей;

«Срочные» займы – предоставляются в размере до 20 000 рублей,

Займы «Доверительные», «Быстрые» - предоставляются в размере от 500 до 100 000 рублей

Займы «Акция с поручителем/без поручителя», «День рождения с поручителем/без поручителя», «Рефинансирование без обеспечения» – предоставляются в размере от 500 до 100 000 рублей,

Займы «Рефинансирование с поручителем» - предоставляются в размере до 3 000 000 рублей.

2.2. На каждый вид займа процентные ставки устанавливаются Правлением Кооператива в диапазоне - от ключевой ставки Центрального Банка России до максимальных процентных ставок, указанных в Информации Банка России «О среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)».

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

2.3. При просрочке исполнения очередного платежа по займу Заемщик уплачивает Кредитору неустойку, рассчитываемую от суммы неисполненного обязательства по ставке 20% годовых. Проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются.

По договорам займа, срок возврата которого на момент заключения договора не превышает одного года, максимальный размер процентов, неустойки, согласованных заемщиком платежей за иные услуги ограничен полуторакратным размером суммы займа.

3. Условия предоставления, пользования и возврата займов из фонда финансовой взаимопомощи

3.1. Кооперативом (как займодавцем) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа) размещается следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа:

1. наименование Кооператива, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа Кооператива, режим работы Кооператива и его обособленных подразделений, контактный телефон, информация о членстве в саморегулируемой организации;

2. требования к заемщику, которые установлены Кооперативом, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа;

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

4. виды потребительских займов;

5. суммы потребительского займа и сроки его возврата;

6. валюта, в которой предоставляется потребительский заем. В Кооперативе потребительский заем предоставляется только в рублях;

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

8. процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок – порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ;

- 8.1 дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения;
9. виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа;
10. диапазоны значений полной стоимости потребительского займа;
11. периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;
12. способы возврата заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа;
13. сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;
14. способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;
15. ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;
16. информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского займа, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;
17. информация о возможности запрета уступки заимодавцем третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
18. порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели);
19. подсудность споров по искам заимодавца к заемщику;
20. формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.

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

Общие условия договора предусматривают выдачу потребительских займов лицам, являющимся пайщиками Кооператива.

Пайщиками Кооператива могут быть физические лица, достигшие 16-летнего возраста, признающие настоящий Устав, оплатившие минимальный (обязательный) паевой взнос. Лицо, желающее вступить в Кооператив, подает в Правление письменное заявление об этом, где подтверждает ознакомление с Уставом, внутренними документами, решениями органов управления Кооператива и обязательство соблюдать их.

Пайщик, желающий получить заем из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, направляет заявление об этом в комитет по займам. К заявлению о предоставлении займа пайщик прилагает копию паспорта гражданина РФ.

По решению комитета по займам с пайщика могут быть истребованы дополнительные документы, подтверждающие его платежеспособность, или документы для обеспечения возврата займа.

Информация, содержащая общие условия, доводится до сведения заемщика бесплатно.

Общие условия договора потребительского займа не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами Кооператива или третьих лиц за плату. Кооператив не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского займа платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

3.3. **Индивидуальные условия договора** потребительского займа согласовываются Кооперативом и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия:

- 1) сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;
- 2) срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;
- 3) валюта, в которой предоставляется потребительский заем;
- 4) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона № 353-ФЗ;
- 5) количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского займа или порядок определения этих платежей;
- 7) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского займа;

8) 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 нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа;

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

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

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

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

13) возможность запрета уступки Кооперативом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;

14) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;

15) услуги, оказываемые Кооперативом 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;

16) способ обмена информацией между Кооперативом и заемщиком.

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.

Индивидуальные и общие условия договора потребительского займа должны соответствовать информации, предоставленной Кооперативом заемщику в соответствии с ч. 4 ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ.

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

4. Оценка платежеспособности пайщика, лиц, предоставивших поручительство

4.1 Принятие обязанными лицами значительных денежных обязательств по возврату и обслуживанию займа, предполагает наличие возможности своевременно и в полной мере исполнять эти обязательства за счет располагаемых источников доходов и экономии текущих расходов.

Поэтому, заявляя о получении займа или предоставлении поручительства, обязанные лица должны предоставить кооперативу наиболее полную информацию о своем имущественном положении, источниках дохода, необходимую для оценки их платежеспособности.

Оценка платежеспособности производится по решению комитета по займам.

При сумме займа 300 000 рублей и выше оценка платежеспособности является обязательной.

4.2 Платежеспособность обязанных лиц определяется из уровня совокупного дохода их семей. Проверка источников дохода обязанных лиц обусловлена не только общими соображениями оценки платежеспособности, но и для получения кооперативом возможно более полных сведений об обязанных лицах, характере их деятельности, риске вовлечения кооператива в легализацию преступных доходов. В этом смысле, установление сведений об источнике доходов соответствует пятой рекомендации ФАТФ.

4.3. В составе совокупного семейного дохода учитываются:

4.3.1. Заработная плата каждого работающего члена семьи по основному месту работы и по совместительству.

4.3.2. Доходы от предпринимательской деятельности.

4.3.3 Доходы в виде дивидендов, процентов и выплат.

4.3.4. Пенсионные выплаты и стипендии.

4.3.5. Доходы от сдачи имущества в аренду и иного использования имущества в приносящей доход деятельности.

4.3.6. Алименты и пособия на детей, иные государственные пособия.

4.3.7. Регулярные и сезонные доходы от продажи сельскохозяйственной продукции собственного производства.

4.3.8. Иные значимые для данной семьи или категории семей регулярные доходы.

4.4. Доходы, учтенные в составе совокупного семейного дохода в соответствии с п. 4.3, сопоставляются с регулярным уровнем семейных расходов.

В составе регулярных семейных расходов, в частности, учитываются:

4.4.1. Расходы на содержание жилья

4.4.2. Расходы на транспорт

4.4.3. Питание

4.4.4. Одежда

4.4.5. Расходы на образование и воспитание

4.4.6. Расходы на досуг, отдых, хобби, спорт

4.4.7. Медицинские расходы

4.4.8. Финансовые обязательства

4.4.9. Расходы на налоги

4.4.10. Расходы на ремонт и строительство недвижимости

4.4.11. Товары для дома (хозяйственные товары, бытовая техника, мебель, прочие).

4.4.12. Иные расходы

Уровень регулярных семейных расходов рассчитывается совместно с пайщиком – заемщиком по заявленным им суммам затрат на неотложные семейные нужды и прогнозируемым эпизодическим затратам сезонного характера. При этом уровень расходов заемщика не должен превышать 70% всей совокупности доходов заемщика.

4.5. Для подтверждения своих доходов пайщик-заемщик может представить соответствующие документы (справку с места работы, справку 2-НДФЛ, налоговые декларации; выписки по банковскому счету, куда зачисляются регулярные пенсионные выплаты и стипендии; договоры и документы, подтверждающие получение арендной платы; документы, подтверждающие основания и фактическое получение алиментов и пособий на детей, и др.).

Кооператив может принимать в расчет заявленные суммы доходов и расходов пайщика, не требуя их документального подтверждения. Достоверность заявленных сумм оценивается из сопоставления с уровнями доходов и расходов пайщиков, относящихся к той же социальной группе, что и пайщик-заемщик.

Взаимодействующий с пайщиком сотрудник, систематизирует заявленные пайщиком сведения о суммах и источниках располагаемых семьей доходах, суммах и направлениях расходов, оценивает реалистичность показателей и определяет сальдо регулярных доходов и расходов. Сальдо доходов и расходов определяет располагаемые семьей ресурсы, которые могут быть направлены на погашение займа.

4.6. Приемлемый уровень платежеспособности достигается, если размер ежемесячного платежа по займу составляет:

а) От 50 до 90% от расчетного сальдо регулярных поступлений и расходов, или:

б) Не более 30% от уровня совокупного дохода семьи.

4.7. После определения приемлемого уровня платежеспособности, взаимодействующий с пайщиком сотрудник рассчитывает и предлагает на согласование пайщику варианты схемы погашения займа, основываясь на продуктовой линейке займов.

По общему правилу, срок пользования займом рассчитывается от размера среднемесячного платежа, определенного в соответствии с п. 7.5. По соглашению сторон Договор займа может быть пролонгирован на условиях, в соответствии с которыми он предоставлялся.

От даты окончания договора займа проценты и неустойка на сумму займа не начисляются.

Графиком погашения займа может быть предусмотрен льготный период, когда:

а) Пайщик обязуется оплачивать только проценты за пользование займом;

б) Проценты начисляются, но не оплачиваются. Оплата процентов относится на последующие после льготного, периоды кредитования совместно погашением части основного долга.

4.8. Для обеспечения надлежащих гарантий обеспечения обязательств по займу платежеспособность поручителя оценивается взаимодействующим с пайщиком сотрудником по алгоритму, определенному п. 4.3.

4.9. Залоговая стоимость предмета залога определяется по соглашению с залогодателем. Наряду с номинальной залоговой стоимостью, Ответственный сотрудник по соглашению с залогодателем определяет ориентировочную рыночную стоимость предмета залога, оценивая вероятность получения возмещения за счет обращения взыскания и продажи предмета залога.

5. Порядок заключения кооперативом договоров поручительства в качестве обеспечения по заключаемым договорам займа

5.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - пайщика кооператива по договору займа поручительством иных лиц кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

5.2. В качестве обеспечения исполнения пайщиком кооператива обязательств по договору займа кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

5.3. По одному договору займа, заключаемому с пайщиком кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

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

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

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

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

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

5.4.5. о правах и обязанностях поручителя и кооператива;

5.4.6. о прекращении поручительства;

5.4.7. о сроке договора поручительства;

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

6. Порядок заключения кооперативом договоров залога в качестве обеспечения по заключаемым договорам займа

6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - пайщика кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

6.2. Залогодателем может выступать сам член кооператива (пайщик), которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

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

6.4. 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.

6.5. 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.

6.6. Договор залога, заключаемый 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)".

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

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

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

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

6.7.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

7. Порядок оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа пайщиком кооператива

7.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа пайщиком кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кооператива (пайщикам).

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

7.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, сотрудники кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

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

8. Полная стоимость потребительского займа

8.1. Полная стоимость потребительского займа, рассчитанная в порядке, установленном Федеральным законом № 353-ФЗ, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа. Площадь квадратной рамки составляет не менее пяти процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

8.2. Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость займа в процентах годовых;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной 365 дням;

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

8.2.1. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

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

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

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

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

m - количество денежных потоков (платежей);

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

8.2.2. Базовым периодом по договору потребительского займа признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского займа. Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют

временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского займа с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости займа, установленный ч. 7 ст. 6 Федерального закона № 353-ФЗ. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского займа более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости займа продолжительность всех месяцев признается равной.

8.3. При определении полной стоимости потребительского займа все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального платежа ⁽⁴⁾.

8.4. В расчет полной стоимости потребительского займа включаются с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 353-ФЗ, следующие платежи заемщика:

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

- 4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского займа;

- 5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского займа, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского займа определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского займа используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского займа, могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если Кооператив не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского займа платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского займа включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского займа. В случае, если договором потребительского займа определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского займа может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского займа, а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского займа может отличаться от расчетной.

8.5. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

- 1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского займа, а из требований Федерального закона № 353-ФЗ;

- 2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского займа;

- 3) платежи заемщика по обслуживанию займа, которые предусмотрены договором потребительского займа и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

- 4) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского займа и не влияет на величину полной стоимости потребительского займа в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

8.6. При предоставлении потребительского займа с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского займа не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором.

8.7. В случае, если условиями договора потребительского займа предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского займа производится исходя из 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. В случае, если договором потребительского займа предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского займа производится исходя из данного условия.

8.8. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа по категориям потребительских займов, определяемым Банком России, не позднее, чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа подлежит применению.

8.9. Категории потребительских займов определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов).

8.10. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим Кооперативам по соответствующей категории потребительского займа либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского займа.

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

9. Реструктуризация задолженности

9.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа Кооператив предоставляет члену Кооператива (пайщику) возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности.

9.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, Кооператив в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации заявления о реструктуризации рассматривает такое заявление и анализирует приведенные в заявлении основания.

9.3. Кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности пайщика перед Кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения пайщиком суммы потребительского займа:

- 1) смерть пайщика, в случае если наследник умершего пайщика принят в члены Кооператива (пайщики);
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью пайщику или его близких родственников;
- 3) присвоение пайщику инвалидности 1-2 группы;
- 4) тяжелое заболевание пайщика, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании пайщика ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- 6) единовременная утрата пайщиком имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей;
- 7) потеря работы пайщиком в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если пайщик имеет несовершеннолетних детей либо его семья в соответствии с законодательством РФ относится к категории неполных;
- 8) обретение пайщиком статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв пайщика, в Вооруженные силы Российской Федерации, в том числе:

- по мобилизации/по контракту – для участия в специальной военной операции (для военнослужащих, проходящих военную службу в Вооруженных Силах Российской Федерации, и членов их семей);

10) вступление в законную силу приговора суда в отношении пайщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

11) произошедшее не по воле пайщика существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода пайщика и (или) его способность исполнять обязательства по договору займа;

12) иные случаи – по решению Комитета по займу.

9.4. Указанные в п. 9.3 факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством РФ. Кооператив обязан в доступной форме довести до сведения пайщика о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у пайщика, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

9.5. По итогам рассмотрения заявления пайщика о реструктуризации 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.

9.6. В случае принятия Кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе пайщику Кооператив предлагает ему заключить соответствующее соглашение между Кооперативом и пайщиком по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения Кооператив представляет пайщику вместе с решением о реструктуризации задолженности пайщика способами, посредством:

1) способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;

2) телефонной и почтовой связи

9.7. Кооператив вправе оказать пайщику содействие в сборе документов, которые необходимо приложить к заявлению о реструктуризации.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящее положение вступает в силу с даты его утверждения и действует в данной редакции до даты его изменения или дополнения.

10.2. Настоящее положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием членов Кооператива.

10.3. В части, не урегулированной настоящим Положением, применяются нормы действующего законодательства РФ, Указаний Банка России, Устава и иных внутренних нормативных документов Кооператива.

Положение о процентных ставках по договорам займов

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение устанавливает размеры процентных ставок и сроки по договорам займов в КПК «Кредитный союз 1» (далее – Кооператив).

1.2. Порядок начисления и оплаты процентов по договорам займов устанавливается Положением о займах, которое утверждается общим собранием пайщиков.

2. Ставки по видам договоров

Вид займа	Сумма займа (руб.)	Срок займа (месяцев)	проценты (годовых)
«Быстрый»	до 100 000	1, 3, 6, 12, 18, 24	45 %
«Срочный»	до 20 000	1,3,6,12,18	45 %
«Доверительный»	до 100 000	1, 3, 6, 12, 18, 24	37 %
«Потребительский»	до 300 000	12, 18, 24	27 %
«Авто-заем»	до 300 000	24	27 %
«Сберегателью»	до 300 000	12, 18, 24	26 %
«Акция с поручителем» «День рождения с поручителем»	до 300 000	12, 18, 24	25 %
«Акция без поручителя» «День рождения без поручителя»	до 100 000	3, 6, 12, 18, 24	33 %
«Рефинансирование без обеспечения»	до 100 000	3, 6, 12, 24, 36, 60	33 %
«Рефинансирование с обеспечением»	до 3 000 000	3, 6, 12, 24, 36, 60	25 %
«Ипотечный»	до 8 000 000	36, 60, 120	21 %

3. Заключительные положения

3.1. Настоящее положение, а так же все изменения и дополнения к нему утверждаются правлением Кооператива.

**АКТ
оценки платежеспособности пайщика**

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

Менеджером КПК «Кредитный союз 1» _____
произведен расчет (оценка) платежеспособности пайщика, поручителя
необходимое

подчеркнуть _____.

Ф. И. О.

Предполагаемая сумма займа - _____ руб.

Срок займа - _____ месяцев.

Цель займа - _____

Процентная ставка - _____ процентов годовых

Предполагаемое обеспечение:

Залог – _____
недвижимое имущество, транспортное средство

Поручительство - _____
Ф. И. О. поручителя

Доходы _____ включают:
Ф.И.О.

- размер заработной платы по основному месту работы - _____ руб.
- размер заработной платы по совместительству - _____ руб.
- доходы от предпринимательской деятельности - _____ руб.
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат - _____ руб.
- пенсионные выплаты - _____ руб.
- стипендия _____ руб. -
- доходы от сдачи имущества в аренду - _____ руб.
- алименты и пособия на детей - _____ руб.
- регулярные и сезонные доходы от продажи сельскохозяйственной продукции собственного производства - _____ руб.
- иные доходы - _____ руб.

Всего доходы _____
Ф. И. О.

в среднем составляют _____ рублей.

Расходы _____ включают:
Ф.И.О.

1 Расходы на содержание жилья (свет, газ, топливо, вода, телефон, интернет, страхование, иные расходы, аренда жилья) _____ руб.

2 Расходы на транспорт (топливо, расходные материалы, техническое обслуживание, ремонт, страхование, расходы на общественный транспорт) _____ руб.

3. Питание _____ руб.

4. Одежда _____ руб.

5. Расходы на образование и воспитание (оплата школы и дошкольных учреждений, Оплата высшего и дополнительного образования, оплата кружков, секций, репетиторство, иные расходы на образования) _____ руб.

6. Расходы на досуг, отдых, хобби, спорт _____ руб.

7. Медицинские расходы (приобретение медицинских препаратов и оборудования, обследования, операции, реабилитационные расходы, иные расходы) _____ руб.

8. Финансовые обязательства (кредиты, ипотеки, кредитные карты, автокредиты, микрозаймы, залоги недвижимости и авто, прочие займы)

9. Расходы на налоги _____ руб.

10. Расходы на ремонт и строительство недвижимости _____ руб.

11. Товары для дома (хозяйственные товары, бытовая техника, мебель, прочие).

12. Иные расходы

Всего расходы _____

Ф. И. О.

в среднем составляют _____ рублей, что не превышает 70 % от общей суммы доходов пайщика.

Результат оценки платежеспособности

Ф. И. О.

является платежеспособным лицом, способным надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа с указанными выше условиями.

« ____ » _____ 201_ г. _____ / _____ /

**АКТ
оценки предмета залога**

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Менеджером КПК «Кредитный союз 1» _____

произведена оценка предмета залога заемщика

Предметом залога является имущество заемщика – автотранспортное средство в количестве ____ шт.

Основные характеристики и оценочная стоимость:

Марка, модель транспортного средства	
Идентификационный номер (VIN)	
Наименование, (тип транспортного средства)	
Регистрационный знак	
Пробег:	
Категория транспортного средства	
Год изготовления транспортного средства	
Цвет кузова (кабины, прицепа)	
Паспорт транспортного средства (серия, номер, дата выдачи)	
Технические (иные) повреждения	Имеются/не имеются
При наличии повреждений перечислить:	

Оценочная стоимость предмета залога по соглашению сторон /заключению эксперта (нужное подчеркнуть) составляет: _____ рублей.

Предполагаемая сумма займа - _____ руб.

Срок займа - _____ месяцев.

Процентная ставка - _____ процентов годовых.

Заемщик подтверждает, что данное автотранспортное средство используется исключительно в личных целях.

Заемщик ознакомлен и согласен с описанием и оценочной стоимостью автотранспортного средства.

Заемщик не вправе продавать заложенное автотранспортное средство

Вывод: указанное автотранспортное средство пригодно и целесообразно для передачи в залог в качестве достаточного и ликвидного обеспечения по договору займа в сумме _____ рублей.

« ____ » _____ 20__ г. _____ / _____ /

**ПРОТОКОЛ № _____
заседания Комитета по займам КПК «Кредитный союз 1»**

г. _____

« _____ » _____ 20__ г.

Присутствовали:

1. Председатель Комитета по займам – Ф. И. О.
2. Член Комитета по займам - Ф. И. О.
3. Член Комитета по займам – Ф. И. О.

Повестка дня:

1. Выдача займов пайщикам Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз 1»

Слушали:

Председателя Комитета по займам – Ф. И. О.

На заседании присутствуют все члены Комитета по займам КПК «Кредитный союз 1»

Необходимый кворум для принятия решения имеется.

В Комитет по займам КПК «Кредитный союз 1» поступили заявления граждан о предоставлении займов:

№/№	Ф.И.О.	Вид договора	Сумма займа, руб.	Срок возврата займа	Процентная ставка по займу	Способ обеспечения
1	Ф.И.О 1	Авто-заем	200 000	01.04.2026	27 %	Поручительство, залог транспортного средства
2	Ф.И.О 2	Потребительский	15 000	01.04.2025	27 %	Поручительство
3	Ф.И.О 3	Потребительский	10 000	02.10.2025	27 %	-

Все лица и условия займов соответствуют требованиям выдачи займов пайщикам КПК «Кредитный союз 1»

Предложил:

Выдать займы вышеперечисленным лицам на указанных условиях.

Голосовали:

По кандидатуре: Ф.И.О 1: ЗА- 2, ПРОТИВ – 0, ВОЗДЕРЖАЛОСЬ - 0

По кандидатуре: Ф.И.О 2: ЗА- 2, ПРОТИВ – 0, ВОЗДЕРЖАЛОСЬ - 0

По кандидатуре: Ф. И.О 3: ЗА- 2, ПРОТИВ – 0, ВОЗДЕРЖАЛОСЬ - 0

Решение: Выдать займы вышеперечисленным лицам на указанных условиях.

Председатель Комитета по займам _____ Ф. И. О.

Член Комитета по займам _____ Ф. И. О.

Член Комитета по займам _____ Ф. И. О.

№ 14/Н
2025 г.

Персонедел

С. А. ТИРОВ

Секретарь

И. Е. Заспорожникова

