

УТВЕРЖДЕНО

**Общем собранием пайщиков Кредитного
потребительского кооператива «Наш
Крым»
(Протокол №18 от 06.03.2024)**

Председатель правления

Мозолевский К.В.



**Положение
«О порядке предоставления займов членам
Кредитного потребительского кооператива «Наш Крым»**

Российская Федерация, г. Симферополь, 2024 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение «О порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «Наш Крым»» (далее по тексту – Положение) является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Наш Крым» (далее - КПК, Кооператив, кредитный кооператив) и основывается на Гражданском кодексе РФ, Федеральном законе № 190-ФЗ от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации», Федеральном законе №353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)», базовых стандартах и Уставе Кооператива.

2. Настоящее Положение, наряду с Уставом Кооператива, в целях организации условий финансовой взаимопомощи членов КПК регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам Кооператива (пайщикам).

3. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется из части имущества Кооператива, в том числе из привлеченных средств пайщиков Кооператива и иных источников, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Займы из Фонда финансовой взаимопомощи могут получить только члены КПК – пайщики (далее – пайщики). Условия предоставления займов КПК своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи, а также форма договора займа определяются решением Кооператива. Предоставление займа члену Кооператива осуществляется на основании заявления пайщика и договора займа, заключенному между Кооперативом и его членом в письменной форме. Выдача займов представителю пайщика по доверенности не допускается. Предоставление займов лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива, в обязательном порядке согласуется с Ревизионной комиссией.

5. Предоставление займов членам Кооператива и возврат ими займов осуществляются на условиях программ выдачи займов, утверждаемых Общим собранием пайщиков.

6. Член Кооператива вправе одновременно участвовать в нескольких программах выдачи займов.

7. Предоставление беспроцентного займа члену Кооператива не допускается.

8. Кооператив предоставляет займы пайщикам как на предпринимательские цели на условиях, согласованных сторонами в соответствующем договоре займа, так и на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительские займы). Общие условия договоров займа утверждаются Правлением Кооператива в целях многократного применения, индивидуальные условия согласовываются Кооперативом и пайщиком индивидуально.

9. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке выдачи им займов. Копия настоящего Положения, а также образцы Заявления (Анкеты-заявления) на получение займа и договоров займа, заключаемых с пайщиками, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов, и при необходимости предоставляться пайщикам для ознакомления с ними. Директор, Комитет по займам или иные уполномоченные лица Кооператива (руководители в обособленных подразделениях КПК, лица их замещающие, сотрудники отдела займов), ведущие первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязаны убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа.

10. Займы из Фонда финансовой взаимопомощи предоставляются на принципах платности, возвратности, срочности.

11. Принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Комитета по займам и Ревизионной комиссии, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 18.07.2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Директор Кооператива в пределах своей компетенции предоставляет право на заключение договоров займов уполномоченным лицам с указанием предельной суммы по выдаваемым суммам займа, которая устанавливается в соответствующей доверенности, выданной Директором. При заключении с пайщиками договоров займа на суммы, превышающие суммы, ограниченные доверенностью, указанные уполномоченные лица обязательно предварительно согласовывают (устно или письменно) с директором КПК «Наш Крым», либо лицом, исполняющим обязанности директора, полномочия по подписанию таких договоров.

12. Величину (диапазоны величин паенакоплений в зависимости от вида займа) паенакопления устанавливает в пределах своей компетенции Правление кооператива. Размер паевого взноса, необходимый для получения займа в Кооперативе, может быть изменен по решению Комитета по займам, в пределах, установленных Правлением Кооператива.

13. Условием предоставления займа члену Кооператива является (наличие) внесение им в Кооператив добровольного паевого взноса в размере до 10 % от суммы займа и уплата членского взноса в Страховой фонд Кооператива. Конкретный размер добровольного паевого взноса и членского взноса в Страховой фонд устанавливается Правлением Кооператива.

14. Каждый предоставляемый кооперативом заем в обязательном порядке оформляется договором займа в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и настоящего Положения. В договоре займа излагаются общие и индивидуальные условия. Договор вступает в силу с момента передачи наличных денежных средств, либо со дня перечисления денежных средств по указанным пайщиком реквизитам.

15. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, члены Кооператива, получающие финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, поручители и залогодатели обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов.

16. В целях обеспечения возврата пайщиками сумм займов и процентов за пользование ими Кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в виде страхования финансовых рисков невозврата займов по случаю смерти заемщика, в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 18.07.2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

17. Размеры паевых взносов зависят от суммы предоставления займа, сроков его возврата и определяются расчетным путем при предоставлении займа, исходя из утвержденных Общим собранием пайщиков ставок.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

1. Предоставление займов членам Кооператива и возврат ими займов осуществляются на условиях программ выдачи займов, утверждаемых Общим собранием пайщиков.

2. Классификация (виды) займов, сроки, размеры, условия предоставления займов, размер процентов за пользование займом, величину неустойки (пени) за просрочку платежей по займу, величину штрафных санкций, связанных с использованием займом и порядок их уплаты, утверждается Общим собранием пайщиков.

3. Займы предоставляются пайщикам КПК на основании Анкеты-заявление (Приложение №1, Приложения №2, Приложение №3), формы которых утверждаются решением Правления кооператива, а также документов, необходимых для рассмотрения заявления на выдачу займа. Представленные документы в день их поступления передаются уполномоченным лицом Кооператива в Комитет по займам для рассмотрения и принятия решения о предоставлении займа или отказе в его предоставлении.

4. Комитет по займам рассматривает представленные пайщиком документы и не позднее следующего дня, после их получения, принимает решение о предоставлении займа члену Кооператива или об отказе в его предоставлении. Общий срок рассмотрения заявления на получение займа не превышает 48 часов с момента его подачи, при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа определенного вида.

5. Комитет по займам, Правление Кооператива могут потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

6. Рассмотрение анкеты-заявления на выдачу займа и иных представленных пайщиком документов и принятие по ним решения осуществляется Комитетом по займам или Правлением Кооператива в отсутствие члена Кооператива, обратившегося за получением займа. В связи с этим пайщик, желающий получить заем, вправе потребовать от уполномоченного лица Кооператива, осуществляющего прием документов, необходимых для рассмотрения заявления на выдачу займа, копию заполненной им Анкеты-заявления пайщика с отметкой Кооператива о её принятии, содержащей информацию о дате приема документов от пайщика.

7. Заявление на предоставление займа подается пайщиком лично, после ознакомления с условиями и порядком предоставления займов.

8. Уполномоченный сотрудник Кооператива обязан:

1) помочь пайщику при заполнении Анкеты-заявления на получение займа;

2) проверить кредитную историю пайщика;

3) зарегистрировать заявление;

4) проверить наличие паенакопления в размере, необходимом для получения займа, внесение членских взносов, наличие личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи заявления на получение займа непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам;

5) проверить подлинность копий документов, на основании представленных оригиналов документов. Копии предоставленных документов хранятся в Кооперативе;

6) в рамках беседы с пайщиком собрать максимальное количество информации для того, чтобы сравнить сведения, полученные в ходе устного разговора с пайщиком, со сведениями, полученными из предоставленных документов;

7) после проведения собеседования, производить проверку сведений, полученных от пайщика. В случае, если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительство других пайщиков или третьих лиц, произвести проверку информации о поручителях и имуществе любым доступным образом, включая поиск информации по базам данных, находящимся в открытом доступе (сайт федеральной службы судебных приставов, сайты суда и т.д.). В качестве поручителей пайщика могут быть как членов семьи пайщика, так и сторонних лица;

8) устно проинформировать пайщика о сроке рассмотрения Комитетом по займам его заявления, о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить Комитету по займам для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа;

9) сообщить Клиенту о принятии решения о выдаче / отказе в выдаче займа в течение двух рабочих дней с момента подачи заявления на предоставления займа, а также необходимых документов.

Указанный срок может быть продлен в случае необходимости предоставления дополнительных документов.

10) при принятии Кооперативом положительного решения о предоставлении займа, назначить день для подписания Договора займа, предварительно согласовав дату подписания договора с пайщиком;

11) в случае, если принято решение о предоставлении займа и Кооператив располагает достаточными наличными средствами в кассе для удовлетворения заявления, в максимально короткий срок обеспечить оформление договора займа и документов по обеспечению займа пайщиком, и обеспечить выдачу займа. В

случае, если принято решение о предоставлении займа, но КПК не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете, исполнение заявлений осуществляется в порядке очередности;

12) в случае если предоставление займа, на получение которого претендует пайщик, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом КПК и настоящим Положением, устно проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия пайщику следует предпринять для получения займа и устранения недостатков в выявленных документах;

13) при заключении договора займа предоставить пайщику один экземпляр договора займа, подписанного обеими сторонами, а также график платежей по договору займа;

14) еженедельно отслеживает информацию о просрочках платежей по договорам займа.

9. Порядок оценки платёжеспособности при предоставлении займов членам кооператива утверждается Правлением кредитного кооператива:

1) стабильности доходов и платёжеспособности пайщика и его семьи;

2) соотношения между текущими доходами, регулярными и непредвиденными расходами;

3) способностей пайщика производить выплаты, направленные на погашение займа;

4) кредитной истории;

5) наличия поручителей;

6) наличия залога;

7) полной, достоверной информации, необходимой для проведения анализа финансово-экономического положения пайщика;

8) репутации пайщика;

9) наличия задолженности по исполнительным листам службы судебных приставов;

10) иной информации.

10. В случае если после рассмотрения заявки и приложенных к ней документов выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Председатель правления, комитет по займам вправе отказать ему в предоставлении займа либо, по согласованию с пайщиком, изменить условия договора (сумма, срок и вид займа). Отказ в предоставлении пайщику займа может быть без объяснения причин.

11. Решение Комитета по займам оформляется протоколом, который содержит один из следующих вариантов принятого решения:

1) выдача займа;

2) выдача займа с определенными условиями по согласованию с пайщиком;

3) отказ в выдаче займа.

12. Положительное решение Комитета по займам в отношении обратившегося за займом пайщика отражается в реестре одобренных займов, не позднее дня, следующего за днем предоставления займа.

13. В течение срока действия договора займа сотрудник Кооператива, ответственный за работу с займами пайщиков, находится в постоянном контакте с пайщиком, осуществляет контроль исполнения пайщиком, оформившим заём, условий договора, контролирует своевременность и полноту поступления денежных средств в счет погашения задолженности по договору займа, правильность расчетов платежей по займу, состояние предметов залога.

14. С периодичностью не реже 1 раза в год уполномоченным сотрудником Кооператива проводится проверка состояния предметов залога. При выявлении изменения стоимости предмета залога или в случае утраты, сотрудник Кооператива в обязательном порядке информирует об этом директора Кооператива. В этом случае может быть оформлен новый договор с иным объектом залога, либо приняты иные меры по дополнительному обеспечению.

15. Кооператив вправе отказать пайщику в выдаче займа на любом этапе до подписания договора займа.

16. Кооператив вправе вести аудио и видео запись разговоров с пайщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

17. Пайщик самостоятельно несет расходы по оплате комиссий своего банка, а также иные расходы, связанные с погашением займа и уплатой процентов и любых санкций, связанных с зачислением суммы займа на его счет.

18. Кооператив вправе досрочно потребовать полного погашения задолженности по договору займа, в том числе начисленных процентов, неустойку (пеню), издержек по принудительному взысканию. При этом Кооператив имеет право предъявить аналогичные требования к поручителям, обратиться взыскание на заложенное имущество и/или вместе с этим расторгнуть договор займа, договор поручительства и/или договор залога в случаях:

1) неисполнения пайщиком и (или) поручителем даже одного из обязательств, взятых на себя договорами, заключенными в обеспечение обязательств пайщика по договору займа, в том числе: отчуждение без согласия Кооператива заложенного имущества третьим лицам, его гибель или утрата, ухудшение финансового состояния поручителя;

2) утраты обеспечения или ухудшения его качества по обстоятельствам, за которые Кооператив не несет ответственности. Для подтверждения факта ухудшения качества предоставленного обеспечения достаточно наличия любого из следующих критериев:

- снижение рыночной стоимости заложенного имущества, его гибель или частичное повреждение;

- предъявление к пайщику требований, в том числе исковых, об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которых ставит под угрозу выполнение пайщиком обязательств по договору займа;

- наличие у Кооператива достоверной информации о наступлении событий, существенно ухудшающих финансовое состояние или о возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение пайщиком обязательств по договору займа (направление заявления о возбуждении уголовного дела в отношении пайщика и (или) его поручителя, наложение ареста на имущество пайщика и (или) его поручителя и т.д.);
 - предоставления пайщиком, оформившим заём, ложных сведений о своем финансовом положении и (или) финансовом положении поручителей;
 - неисполнения или ненадлежащего исполнения пайщиком других обязательств по договору займа.
19. Кооператив вправе не чаще 1 раза в квартал:
- 1) проверять текущее финансовое положение пайщика, поручителя, залогодателя.
 - 2) требовать от пайщика сведений и документов, подтверждающих целевое использование займа, в случае, если заем был целевой.
20. Кооператив может ограничить или запретить выдачу займов для пайщиков:
- имеющих отрицательную кредитную историю;
 - осуществляющих сомнительные операции, противоречащие законодательству;
 - в отношении которых выявлены факты предоставления преднамеренно искаженных сведений о себе, в т.ч. сведений финансового характера;
 - в отношении которых возбуждены уголовные дела или ведется исполнительное производство.
21. Член Кооператива обязан своевременно возвращать полученные от КПК займы, а при прекращении членства в Кооперативе досрочно вернуть полученные от Кооператива займы.
22. Кооператив предоставляет займы пайщикам в рублях РФ. Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты пайщика по погашению и обслуживанию займа.
23. Займы предоставляются путем выдачи наличных денежных средств из кассы КПК или путем безналичного перечисления сумм на счет, указанный пайщиком. Заем может выдаваться частями, если это предусмотрено индивидуальными условиями договора займа.
24. Программы выдачи займов разрабатывается и утверждается отдельным документом правлением.

3. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

1. Условия договора займа.

1.1. Кооператив предоставляет займы пайщикам как на предпринимательские цели на условиях, согласованных сторонами в соответствующем договоре займа, так и на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительские займы).

1.2. Общие условия договора займа утверждаются Правлением Кооператива в целях многократного применения, индивидуальные условия согласовываются Кооперативом и пайщиком индивидуально.

1.3. К условиям договора займа, за исключением условий, согласованных Кооперативом и пайщиком (индивидуальных условий), применяется статья 428 Гражданского кодекса РФ.

1.4. Если общие условия договора потребительского займа противоречат индивидуальным условиям договора потребительского займа, применяются индивидуальные условия договора потребительского займа.

1.5. Для получения потребительского займа из фонда финансовой взаимопомощи, пайщик как физическое лицо, должен удовлетворять следующим основным условиям:

- 1) Являться дееспособным физическим лицом.
- 2) Являться Гражданином Российской Федерации.
- 3) Быть в возрасте от 18 до 65 лет, по отдельным видам займа возрастной ценз может изменяться.
- 4) Иметь постоянную регистрацию в пределах субъекта РФ, в котором находится кооператив (обособленное подразделение кооператива).

1.6. Пайщик не должен иметь на дату обращения за получением займа в КПК просроченной задолженности по другим займам.

1.7. Заявление на предоставление займа должно содержать следующую достоверную информацию:

- 1) с ведения о пайщике;
- 2) вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- 3) сумма займа и срок его погашения;
- 4) краткое описание предполагаемого обеспечения займа;
- 5) справка с места работы о размере средней заработной платы пайщика.

1.8. Заявление пайщика о выдаче потребительского займа рассматривается при наличии следующих документов:

- паспорт гражданина РФ (для граждан РФ);
- в случае пребывания на территории Российской Федерации гражданина Российской Федерации, имеющего место жительства за пределами территории Российской Федерации и не имеющего паспорта - заграничный паспорт;
- ИНН;
- СНИЛС;
- пенсионное удостоверение (для пенсионеров);

- документы, подтверждающие наличие и размер дохода (2-НДФЛ, справка о размере пенсии и т.п. (для пайщиков, перечисляющих заработную плату, пенсию, длительный срок являющихся членами кооператива и в иных случаях, может не требоваться);

- иные документы по требованию Кооператива.

1.9. Для предоставления займа Индивидуальным предпринимателям необходимо наличие следующих документов:

- копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

- копии деклараций о доходах за предыдущие два отчетных периода;

- справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;

- иные документы по требованию Кооператива.

1.10. Для предоставления займа юридическим лицам необходимо наличие следующих документов:

- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица;

- копии документов, подтверждающих назначение на должность руководителя юридического лица;

- копии документов, подтверждающих назначение на должность главного бухгалтера юридического лица;

- копии паспортов руководителя юридического лица и главного бухгалтера;

- копию устава юридического лица и изменений к нему (при наличии);

- выписка из ЕГРЮЛ сроком действия не более 1 месяца с момента выдачи до момента подписания договора займа;

- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах;

- информационное письмо об учете в органах статистики;

- справку об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;

- налоговую декларацию за предыдущий отчетный период;

- иные документы по требованию Кооператива.

1.11. Решение о предоставлении займа индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу принимается Комитетом по займам КПК «Наш Крым».

1.12. Кооператив может затребовать, в дополнение к требуемым, и иные документы, которые могут характеризовать степень платежеспособности пайщика.

2. Полная стоимость потребительского займа.

2.1. Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых по формуле, установленной Федеральным законом от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2.2. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой; ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

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

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 кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита 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.

2.3. На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа (ПСЗ) 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.

2.4. В расчет полной стоимости потребительского займа включаются следующие платежи пайщика:

- 1) по погашению суммы займа;
- 2) по уплате процентов по договору займа;
- 3) сумма страховой премии;
- 4) сумма дополнительного паевого взноса по займу;
- 5) сумма взноса в резервный фонд.

2.5. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются следующие платежи:

- 1) штрафы, пени;
- 2) паевые и вступительные взносы;
- 3) членские взносы, предусмотренные Уставом кооператива.

3. Проценты по договору потребительского займа.

3.1. За пользование займами пайщик уплачивает кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения заемных продуктов, в соответствии с индивидуальными условиями договора займа и выбранным заемным продуктом.

3.2. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения пайщиком задолженности по займу.

3.3. Процентная ставка по договору потребительского займа определяется с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского займа при его заключении (постоянная процентная ставка).

3.4. При расчете процентов количество дней в году принимается равным 365/366 дням.

3.5. Формула расчета процентов по договору займа: сумма остатка по займу / количество дней в году X количество дней от даты последнего платежа до даты фактического платежа включительно X процентная ставка за пользование займом.

3.6. Процентная ставка рассчитывается в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

4. Неустойка (пени).

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора займа, в том числе при нарушении сроков погашения основной суммы займа или уплате её не в том размере, что указан в графике возвратных платежей, пайщик обязан уплатить неустойку (пени), начисленную на сумму просроченной задолженности, начиная с даты просроченного платежа до фактического погашения задолженности, на условиях указанных в договоре потребительского займа.

4.2. Размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму займа определяется Правление Кооператива и указывается в размере фиксированной ставки в договоре займа. Размер неустойки не может превышать 20% (двадцать процентов) годовых.

4.3. При расчете процентов и неустойки количество дней в году принимается равным 365/366 дням.

4.4. Расчет процентов, неустойки производится следующим образом:

1) Формула расчета процентов по договору займа: сумма остатка по займу / количество дней в году X количество дней от даты последнего платежа до даты фактического платежа включительно X процентная ставка за пользование займом.

2) Формула расчета неустойки (пени) по договору займа: сумма просроченной задолженности по займу / количество дней в году X количество дней с даты просроченного платежа до даты фактического погашения X размер неустойки.

5. Платежи по займу.

5.1. Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение и обслуживание займа (уплату части основного долга и причитающихся процентов).

5.2. Погашение займа и уплата причитающихся процентов по Договору осуществляется ежемесячно, в соответствии с Графиком платежей который является неотъемлемой частью Договора займа. Размер ежемесячного платежа включает часть суммы займа и проценты за пользование займом.

5.3. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;

- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) или договором потребительского займа.

6. Заключение договора потребительского займа.

6.1. В случае если пайщик оформил заявление о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, сотрудник Кооператива устно информирует пайщика о сроке рассмотрения Комитетом по займам его заявления, о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить Комитету по займам для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа. По результатам рассмотрения заявления о предоставлении потребительского займа Кооператив может отказать пайщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин.

6.2. При заключении договора займа пайщик (залогодатель, поручитель) должен присутствовать лично в месте предоставления займа и подписать договор в присутствии сотрудника Кооператива, оформляющего договорную документацию по займу. Решение Клиента о подписании Договора займа принимается им добровольно и самостоятельно.

6.3. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи пайщику денежных средств.

6.4. Пайщик вправе сообщить Кооперативу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления пайщику индивидуальных условий договора.

6.5. Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные пайщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения пайщиком.

6.6. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного частью 3 настоящего подраздела, договор не считается заключенным.

6.7. При заключении договора потребительского займа Кооператив в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес пайщика.

6.8. Документы, необходимые для заключения договора потребительского займа, включая индивидуальные условия договора потребительского займа и заявление о предоставлении потребительского займа, не могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и не могут направляться с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет».

6.9. Материалы, полученные в ходе рассмотрения заявки на предоставление займа хранятся в Кооперативе вне зависимости от принимаемого решения о предоставлении займа.

7. Право пайщика на отказ от получения потребительского займа, досрочный возврат потребительского займа.

7.1. Пайщик добровольно вступает в кооператив и также своей волей определяет приемлемость условий предоставления займов.

7.2. Если пайщик не настаивает на оперативном получении займа, у него есть пять дней после подачи заявки до заключения договора займа и фактического получения денежных средств.

7.3. Пайщик вправе в любое время до момента предоставления ему суммы займа, указанной в договоре потребительского займа, отказаться полностью или частично от получения потребительского займа, незамедлительно уведомив об этом Кооператив любым способом (лично, по телефону, по факсу, по электронной почте и т.п.).

7.4. Пайщик имеет право вернуть досрочно Кооперативу всю сумму полученного займа или ее часть, уведомив об этом письменно кредитора не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата займа, если более короткий срок не установлен договором займа.

7.5. При досрочном погашении объем процентных обязательств будет пересчитан в соответствии с фактическими суммами задолженности и сроками ее использования в течение каждого периода кредитования, как это установлено п.4 ст. 809 ГК РФ. Досрочный возврат части займа может быть произведен не ранее очередной даты погашения обязательств, установленной графиком платежей, после письменного уведомления об этом Кооператива за пятнадцать календарных дней.

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

8. Уступка прав (требований) по договору потребительского займа.

8.1. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным законом. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

8.2. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа Кооператив вправе представлять любые сведения, связанные с заключением и исполнением договора потребительского займа в бюро кредитных историй и иные специализированные организации на усмотрение Кооператива на весь срок действия договора потребительского займа и в течение 3 лет с момента окончания срока действия договора.

8.3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

9. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа.

9.1. В случае неисполнения пайщиком обязанностей соблюдать Устав, Положения Кооператива, исполнять решения органов управления Кооператива, в том числе невнесении членских взносов, отказа от их внесения, неисполнении или ненадлежащем исполнении условий договоров займа, нарушения пайщиком условий членства, Кооператив вправе:

- 1) ограничить или полностью прекратить предоставление этому члену Кооператива займов.
- 2) исключать из членов Кооператива;
- 3) при невыполнении членом Кооператива в течение срока, указанного в договоре займа, обязательств по погашению займа Кооператив может реализовать залоговое имущество пайщика в установленном законом порядке и возместить понесенный ущерб;
- 4) применять иные меры воздействия, предусмотренные действующим законодательством РФ и/или договорами, заключенными между пайщиком и Кооперативом, вплоть до предъявления исков в суд.

9.2. Нарушение пайщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского займа, а также возникновение у Кооператива права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами.

9.3. В случае нарушения пайщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского займа, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

9.4. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления Кооперативом уведомления.

9.5. Если пайщик, допустивший просрочку по договору займа, стремится исполнить свои обязательства, Кооператив будет способствовать преодолению им кризисных ситуаций, не возбуждать иски в судах и не обращаться взыскание на его личное имущество.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

1. Займы, выдаваемые пайщикам Кооператива, могут обеспечиваться способами, предусмотренными действующим законодательством РФ, в том числе:

- поручительством третьего лица;
- залогом имущества пайщика;
- залогом имущества третьего лица;
- залогом прав требования возврата личных сбережений пайщика.

2. Кооператив вправе по своему усмотрению устанавливать способы обеспечения исполнения обязательств, как поручительства, так и залога, вместе или по отдельности.

3. Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

4. По решению Комитета по займам членам Кооператива могут предоставляться займы без поручительства.

5. Поручительство.

5.1. Поручителем может быть любой гражданин РФ, имеющий регистрацию и постоянный источник дохода (заработную плату, пенсию, доход от предпринимательской деятельности и т.д.).

5.2. Поручитель отвечает перед Кооперативом в том же объеме, что и пайщик, получивший финансовую помощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, включая уплату неустойки (пени) за просрочку платежей, процентов, уплату основной суммы займа, а также возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператива, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств пайщиком, оформившим заем.

5.3. Между Поручителем и членом Кооператива, получившего финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, устанавливается солидарная ответственность.

5.4. Поручитель обязан уведомлять Кооператив обо всех известных ему случаях, влияющих на возврат займа пайщиком. К Поручителю, исполнившему обязательства пайщика по договору займа, переходят все права Кооператива по этому обязательству.

5.5. При наступлении обстоятельств, способных повлиять на возврат займа членом Кооператива (болезнь, утрата трудоспособности, смерть и других обстоятельств), поручительство не прекращается, и Поручитель продолжает нести ответственность за возврат займа, процентов и пеней, начисленных по нему, а также за возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператива, вызванных неисполнением обязательств пайщика, получившего финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

5.6. Поручительство не прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, и Поручитель дает согласие отвечать за нового должника.

5.7. Все неоговоренные в настоящем Положении условия поручительства указаны в договоре поручительства, заключаемом Кооперативом с Поручителем.

6. Залог имущества.

6.1. Для обеспечения исполнения членом Кооператива, получившим финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, обязательств по договору займа, в качестве залога могут быть приняты:

- движимое имущество;
- недвижимое имущество;
- залог товаров в обороте.

6.2. В Кооперативе могут использоваться другие виды обеспечения по займам, не запрещенные законодательством РФ.

6.3. Залогодателем может быть как сам пайщик, так и его поручитель. Закладываемое имущество должно принадлежать залогодателю на праве личной собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или в споре. При этом залогодатель обязан представить письменное согласие других членов семьи залогодателя на передачу в залог имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности.

6.4. Осмотр имущества, передаваемого в обеспечение по договору займа, производится сотрудниками Кооператива. Комитет по займам Кооператива может принять решение о необходимости оценки передаваемого в залог имущества, которая производится оценщиком. Пайщик предоставляет Кооперативу имущество, передаваемое в залог для его осмотра по месту нахождения Кооператива (его обособленных подразделений), либо сотрудник Кооператива может выехать к месту нахождения предмета залога, лично обследовать и произвести осмотр всех объектов, передаваемых в залог. В случае привлечения по усмотрению Кооператива независимых специалистов, расходы при проведении такой оценки возлагаются на пайщика.

6.5. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе, бывшего в употреблении, следует ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его ликвидной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/ износ передаваемого в залог имущества.

6.6. Залогодатель обязан:

- 1) Создать надлежащие условия для содержания заложенного имущества, не допускать его порчу, уничтожение.
- 2) Проводить текущий и капитальный ремонт предмета залога.
- 3) Предъявлять по первому требованию Кооператива предмет залога для осмотра и проверки условий его хранения.
- 4) Уведомлять письменно Кооператив об изменении места жительства, работы, фамилии или других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязанностей по договору залога, в 3-дневный срок с момента таких изменений.
- 5) В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа, с согласия Кооператива, продать заложенное имущество и обратить средства от продажи на погашение задолженности по договору займа или передать заложенное имущество в собственность Кооператива.
- 6) В случае умышленного уничтожения или повреждения залогодателем заложенного имущества либо небрежного отношения к этому имуществу, в результате чего произошли утрата или повреждение имущества, возместить залогодержателю убытки, возникшие в связи с принимаемыми Кооперативом мерами по взысканию - как по договору займа, так и по договору залога, вне зависимости от сроков действия этих договоров, и выплатить в пользу Кооператива неустойку в размере 100% от стоимости заложенного имущества. Залоговая стоимость определяется соглашением сторон.

6.7. Залогодатель не имеет права отчуждать заложенное имущество, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им без письменного согласия Кооператива. Залогодатель владеет и пользуется заложенным имуществом в соответствии с его назначением.

6.8. Залогодержатель имеет право:

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

2) Досрочно обратиться с иском на предмет залога, минуя обращения в судебные органы, до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:

- невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа;

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

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

4) В случае превышения суммы, вырученной при реализации предмета залога, залогодержатель возвращает залогодателю разницу в течение 10 дней после поступления на счет залогодержателя денежных средств от реализации заложенного имущества.

6.9. Условия залога недвижимости регулируются законодательством РФ и указываются в договоре ипотеки, зарегистрированном в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

6.10. Условия залога товаров в обороте регламентируются действующим законодательством РФ и договором залога.

6.11. В случае ненадлежащего исполнения обязанностей по договору займа, а именно: в случае образования просроченной задолженности по займу и/или процентам по договору займа, а также за невнесение своевременно членом Кооператива, членских взносов, Кооператив вправе произвести безакцептное списание задолженности в пределах сумм просроченных платежей, в том числе: основная сумма займа, проценты, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, а также расходов по принудительному взысканию, со сберегательных счетов, на которые оформлен договор залога прав требования.

5. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

5.1 Кредитный кооператив не предоставляет займы:

5.1.1 на использование в нелегальных сферах деятельности и в противоправных целях.

5.1.2 на покрытие убытков и долгов по ранее привлеченным займам.

5.1.3 на приобретение ценных бумаг, размещение на депозитах в банках, осуществление иных видов вложений на финансовых и фондовых рынках.

5.1.4 на финансирование внешнеэкономических операций.

5.1.5 на финансирование игорного бизнеса.

5.1.6 на финансирование сделок с драгоценными камнями и ювелирными изделиями.

5.1.7 на закупку предметов искусства и антиквариата.

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

5.3 Для членов кредитного кооператива, сотрудников, избранных или назначенных в состав органов кредитного кооператива, а также нескольких членов кредитного кооператива, являющихся аффилированными лицами, установлены следующие ограничения на предоставление займов:

5.3.1 максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива, должна составлять не более 7 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

5.3.2 максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива, являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов – для кредитного кооператива в течение первых двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.

5.3.3 займы лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива выдаются по согласованию с ревизионной комиссией кредитного кооператива.

6. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА.

6.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по

договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

6.2. Оценка платежеспособности осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа и приложений к нему) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив (в том числе об их кредитной истории).

6.3. Оценка платежеспособности осуществляется уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива в срок, не превышающий пяти рабочих дней.

6.4. Уполномоченные должностные лица кредитного кооператива предоставляют в Комитет по займам кредитного кооператива Заключение об оценке платежеспособности, которое включает следующую информацию:

6.4.1. Проверку источников получения их регулярных доходов, в том числе:

- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей;
- иные доходы, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.

6.4.2. Результаты оценки предмета залога.

6.4.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

6.4.4. Расчёт (оценку) платежеспособности, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

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

6.5. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

6.5.1. предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

6.5.2. предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платёжеспособности;

6.5.3. отказать в предоставлении займа.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

7.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа поручительством иных лиц кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

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

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

7.4. Форма договора поручительства утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

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

8.2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

8.3. Заложное 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.

8.4. 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.

8.5. 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.

8.6. Форма договора залога утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

9. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 9.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
- 9.2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
- 9.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кредитного кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.
- 9.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

10.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обеспечивает членам кооператива возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности и иных документов, предусмотренных настоящим разделом Положения.

10.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые пунктом 3 настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.

10.3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Правления кредитного кооператива.

10.4. Правление кредитного кооператива рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена кредитного кооператива перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения членом кредитного кооператива суммы потребительского займа (далее – **получатель финансовой услуги**):

- 1) смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
- 3) присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;
- 4) тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
- 7) потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

10.5. Указанные в подпункте 4 пункта 9 Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.6. Правление кредитного кооператива в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также вправе запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

10.7. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации Правление кредитного кооператива 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.

10.8. Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кредитного кооператива.

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

10.10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 5.5. Положения.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Вопросы, не урегулированные данным Положением, указываются в договоре займа, заключаемом Кооперативом индивидуально с каждым членом Кооператива, получающим финансовую взаимопомощь из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

11.2. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» при получении займа пайщик дает согласие на обработку данных, содержащихся в тексте индивидуальных условий договора займа, т.е. на совершение действий (операций) с его персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, с целью осуществления прав и исполнения обязанностей, вытекающих из индивидуальных условий договора займа. Согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменной форме при условии надлежащего исполнения пайщиком всех его обязательств по договору займа.

11.3. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях» пайщик дает согласие на представление и получение информации о нем в бюро кредитных историй. Состав передаваемой и получаемой информации определяется указанным Федеральным законом.

11.4. Пайщик несет полную ответственность перед кооперативом всем имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством РФ может быть наложено взыскание.

11.5. Споры по вопросам, возникающим в связи с настоящим договором, разрешаются в судебном порядке на основании действующего законодательства РФ.

11.6. В целях соблюдения действующего законодательства о потребительском кредите (займе), правление вправе менять процентные ставки по программам займов, утвержденных общим собранием пайщиков, в пределах семи процентных пунктов.

Приложение №1
к Положению о порядке
предоставления займов членам
КПК «Наш Крым»
Правление КПК «Наш Крым»

 ФИО ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА

 № ЧЛЕНСКОЙ КНИЖКИ

 АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ

 НОМЕР ТЕЛЕФОНА

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление займа

Прошу рассмотреть вопрос о предоставлении займа из Фонда финансовой взаимопомощи.

Ф.И.О.		
Если ранее имели другие Ф.И.О., укажите		
Пол		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Семейное положение		
Адрес регистрации		
Адрес фактического проживания		
ИНН		
Паспорт	серия	
	номер	
	дата выдачи	
	кем выдан	
	код подразделения	
Контакты	рабочий телефон	
	домашний телефон	
	мобильный телефон	
	e-mail (личный)	
	иные контакты	
Находитесь ли вы под судом или следствием		

1. Условия предоставления займа:

Вид займа	
------------------	--

Желаемая сумма займа, в рублях	
Срок займа, ставка в % годовых	
Цель займа	
Обеспечения по займу	

2. Дополнительные сведения:

Сведения об образовании	среднее	
	среднее специальное	
	высшее	
	второе высшее	
Место работы в настоящее время		
Адрес места работы, телефоны		
Должность		
Стаж работы на данном месте		
Среднемесячный доход за последние 6 мес., в рублях		

3. Сведения об обязательствах пайщика:

Непогашенные обязательства						
Займодавец	валюта	сумма займа	остаток долга	срок погашения	ежемесячный платеж	сумма просроченной задолженности

4. Сведения о поручителе (физическое лицо):

Ф.И.О.		
Если ранее имели другие Ф.И.О., укажите		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Место работы		
Адрес места работы, телефоны		
Должность		
Стаж работы на данном месте		
Среднемесячный доход за последние 6 мес., в рублях		
Паспорт	серия	
	номер	
	дата выдачи	
	кем выдан	

	код подразделения	
Реквизиты документа	второго	вид документа
		серия
		номер
		дата выдачи
		кем выдан
Адрес регистрации	Дата регистрации:	
	Страна:	
	Адрес	
Адрес фактического проживания	Страна:	
	Адрес	
Контакты	Рабочий телефон	
	Домашний телефон	
	Мобильный телефон	
	E-mail (личный)	
	Иные контакты	
Находитесь ли вы под судом или следствием		

5. Сведения о поручителе (юридическое лицо):

Наименование организации		
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		
Дата присвоения ОГРН		
Наименование регистрирующего органа		
Место регистрации		
ИНН		
Юридический адрес	Страна:	
	Адрес	
Адрес по месту фактического нахождения	Страна:	
	Адрес	
Руководитель компании (укажите Ф.И.О. полностью):		
Количество собственников компании (физических и юридических лиц)		
Учредители – физические лица	Ф.И.О. (полностью)	доля капитала (%)
Учредители–юридические лица	Наименование (полностью)	доля капитала (%)
Контакты:	телефон	

	e-mail	
	факс	
Вид деятельности		
Дата фактического начала деятельности компании		
Имеет ли компания договоры на используемые помещения		
Имеет ли компания все необходимые для осуществления ее деятельности лицензии, патенты, разрешения		
при наличии лицензий укажите:		
Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
	Организация, выдавшая лицензию	Дата окончания действия лицензии
	Виды лицензируемой деятельности	

6. Сведения о залоге:

Предмет залога			
Идентификационные признаки			
Реквизиты свидетельства о собственности			
Залогодатель	Ф.И.О.		
	Паспортные данные	серия	
		номер	
		дата выдачи	
		кем выдан	
		код подразделения	
	Дата рождения		
	Место рождения		
	Гражданство		
	Телефон		

С действующими Положениями КПК «Наш Крым» «О порядке предоставления займов» и «О порядке формирования и использования имущества» ознакомлен лично. Даю согласие на запрос данных о моей кредитной истории, предоставление данных обо мне в Бюро кредитных историй.

Мне известны содержание статей 176, 177 УК РФ об уголовной ответственности за незаконное получение займа путем предоставления ложных сведений и уклонения от погашения задолженности.

Обязуюсь добросовестно исполнять условия договора займа, а так же исполнять свои членские обязательства, определённые Уставом и внутренними нормативными документами КПК «Наш Крым». Обязуюсь оплатить вступительный, паевой и членский взнос в соответствии с Уставом Кооператива, Соглашением о порядке внесения Членских взносов и «Положением о порядке формирования имущества КПК «Наш Крым».

Я полностью согласен с тем, что:

- Заем, в целях получения которого оформляется данное заявление, предоставляется Кооперативом строго на цели, предусмотренные настоящим заявлением и в дальнейшем договором займа, и не будет использоваться в незаконных целях.
- Все сведения, содержащиеся в настоящей анкете-заявлении, а также все истребованные Кооперативом документы предоставлены исключительно для получения займа.
- Кооператив оставляет за собой право проверки любой сообщаемой пайщиком информации и использования ее как доказательства при судебном разбирательстве, а пайщик не возражает против такой проверки.
- В случае принятия отрицательного решения по данному заявлению Кооператив не обязан возвращать копии предоставленных пайщиком документов и оригинал анкеты-заявления.

- Принятие Кооперативом данной заявки к рассмотрению, а также возможные расходы пайщика (на оформление необходимых для получения займа документов, на проведение экспертизы и т.п.) не влечет за собой обязательства Кооператива предоставить пайщику заем или возместить понесенные им издержки.

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем заявлении, являются верными и точными на нижеуказанную дату. Обязуюсь незамедлительно уведомить Кооператив в случае изменения указанных сведений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Кооперативом обязательств в отношении кредита, который может быть предоставлен на основании данной Анкеты-заявления.

К заявлению прилагаю:

1. Документы согласно перечню.

«__» _____ 20__ г.
ДАТА

ПОДПИСЬ

ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

Принято «__» _____ 20__ г.
сотрудником кооператива _____

Приложение №2
к Положению о порядке предоставления займов членам КПК «Наш Крым»

Правление КПК «Наш Крым»

ИП _____
ФИО ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА

№ ЧЛЕНСКОЙ КНИЖКИ
(ОТМЕТКА КООПЕРАТИВА)

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ

НОМЕР ТЕЛЕФОНА

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление займа

Прошу рассмотреть вопрос о предоставлении займа из Фонда финансовой взаимопомощи.

Ф.И.О. ИП (полное наименование)		
Если ранее имели другие Ф.И.О., укажите		
Пол		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Семейное положение		
Адрес регистрации		
Адрес фактического проживания		
ИНН		
Паспорт	серия	
	номер	
	дата выдачи	
	кем выдан	
	код подразделения	
Контакты	рабочий телефон	
	домашний телефон	
	мобильный телефон	
	e-mail (личный)	
	иные контакты	
Находитесь ли вы под судом или следствием		

1. Условия предоставления займа:

Вид займа	
------------------	--

Желаемая сумма займа, в рублях	
Срок займа, ставка в % годовых	
Цель займа	
Обеспечения по займу	

2. Сведения о деятельности индивидуального предпринимателя:

Свидетельство о регистрации	Номер				
	Дата				
Наименование регистрирующего органа					
Место регистрации					
ИНН					
Вид деятельности					
Дата фактического начала деятельности компании					
Имеет ли предприниматель договоры на используемые помещения					
Имеет ли предприниматель все необходимые для осуществления ее деятельности лицензии, патенты, разрешения					
при наличии лицензий укажите:					
Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Организация, выдавшая лицензию	Дата окончания действия лицензии	Виды лицензируемой деятельности

3. Сведения об обязательствах пайщика:

Непогашенные обязательства						
Займодавец	валюта	сумма займа	остаток долга	срок погашения	ежемесячный платеж	сумма просроченной задолженности

4. Сведения о поручителе (физическое лицо):

Ф.И.О.	
Если ранее имели другие Ф.И.О., укажите	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Место работы	
Адрес места работы, телефоны	
Должность	
Стаж работы на данном месте	

Среднемесячный доход за последние 6 мес., в рублях		
Паспорт	серия	
	номер	
	дата выдачи	
	кем выдан	
	код подразделения	
Реквизиты второго документа	вид документа	
	серия	
	номер	
	дата выдачи	
	кем выдан	
Адрес регистрации	Дата регистрации:	
	Страна:	
	Адрес	
Адрес фактического проживания	Страна:	
	Адрес	
Контакты	Рабочий телефон	
	Домашний телефон	
	Мобильный телефон	
	E-mail (личный)	
	Иные контакты	
Находитесь ли вы под судом или следствием		

5. Сведения о поручителе (юридическое лицо):

Наименование организации		
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		
Дата присвоения ОГРН		
Наименование регистрирующего органа		
Место регистрации		
ИНН		
Юридический адрес	Страна:	
	Адрес	
Адрес по месту фактического нахождения	Страна:	
	Адрес	
Руководитель компании (укажите Ф.И.О. полностью):		
Количество собственников компании (физических и юридических лиц)		
Учредители – физические лица	Ф.И.О. (полностью)	доля капитала (%)
Учредители – юридические лица	Наименование (полностью)	доля капитала (%)

Контакты:	телефон				
	e-mail				
	факс				
Вид деятельности					
Дата фактического начала деятельности компании					
Имеет ли компания договоры на используемые помещения					
Имеет ли компания все необходимые для осуществления ее деятельности лицензии, патенты, разрешения					
при наличии лицензий укажите:					
Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Организация, выдавшая лицензию	Дата окончания действия лицензии	Виды лицензируемой деятельности

б. Сведения о залоге:

Предмет залога					
Идентификационные признаки					
Реквизиты свидетельства о собственности					
Залогодатель	Ф.И.О.				
	Паспортные данные	серия			
		номер			
		дата выдачи			
		кем выдан			
		код подразделения			
	Дата рождения				
	Место рождения				
	Гражданство				
Телефон					

С действующими Положениями КПК «Наш Крым» «О порядке предоставления займов» и «О порядке формирования и использования имущества» ознакомлен лично. Даю согласие на запрос данных о моей кредитной истории, предоставление данных обо мне в Бюро кредитных историй.

Мне известны содержание статей 176, 177 УК РФ об уголовной ответственности за незаконное получение займа путем предоставления ложных сведений и уклонения от погашения задолженности.

Обязуюсь добросовестно исполнять условия договора займа, а так же исполнять свои членские обязательства, определённые Уставом и внутренними нормативными документами КПК «Наш Крым».

Обязуюсь оплатить вступительный, паевой и членский взнос в соответствии с Уставом Кооператива, Соглашением о порядке внесения Членских взносов и «Положением о порядке формирования имущества КПК «Наш Крым».

Я полностью согласен с тем, что:

- Заем, в целях получения которого оформляется данное заявление, предоставляется Кооперативом строго на цели, предусмотренные настоящим заявлением и в дальнейшем договором займа, и не будет использоваться в незаконных целях.

- Все сведения, содержащиеся в настоящей анкете-заявлении, а также все затребованные Кооперативом документы предоставлены исключительно для получения займа.
- Кооператив оставляет за собой право проверки любой сообщаемой пайщиком информации и использования ее как доказательства при судебном разбирательстве, а пайщик не возражает против такой проверки.
- В случае принятия отрицательного решения по данному заявлению Кооператив не обязан возвращать копии предоставленных пайщиком документов и оригинал анкеты-заявления.
- Принятие Кооперативом данной заявки к рассмотрению, а также возможные расходы пайщика (на оформление необходимых для получения займа документов, на проведение экспертизы и т.п.) не влечет за собой обязательства Кооператива предоставить пайщику заем или возместить понесенные им издержки.

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем заявлении, являются верными и точными на нижеуказанную дату. Обязуюсь незамедлительно уведомить Кооператив в случае изменения указанных сведений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Кооперативом обязательств в отношении кредита, который может быть предоставлен на основании данной Анкеты-заявления.

К заявлению прилагаю:

Документы согласно перечню

«___» _____ 20__ г.

ДАТА
ФАМИЛИЯ

ПОДПИСЬ

ИНИЦИАЛЫ,

Принято «___» _____ 20__ г.

сотрудником кооператива _____

**Приложение №3
к Положению о порядке
предоставления займов членам
КПК «Наш Крым»
Правление КПК «Наш Крым»**

*НАИМЕНОВАНИЕ
ОРГАНИЗАЦИИ*

ФИО УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА

НОМЕР ТЕЛЕФОНА

**АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление займа**

_____ (наименование юр.лица) просит рассмотреть вопрос о предоставлении займа из Фонда финансовой взаимопомощи.

Наименование организации		
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		
Дата присвоения ОГРН		
Наименование регистрирующего органа		
Место регистрации		
ИНН		
Юридический адрес	Страна:	
	Адрес	
Адрес по месту фактического нахождения	Страна:	
	Адрес	
Руководитель компании (укажите Ф.И.О. полностью):		
Количество собственников компании (физических и юридических лиц)		
Учредители – физические лица	Ф.И.О. (полностью)	доля капитала (%)

Учредители – юридические лица	Наименование (полностью)		доля капитала (%)		
Контакты:	телефон				
	e-mail				
	факс				
Вид деятельности					
Дата фактического начала деятельности компании					
Имеет ли компания договоры на используемые помещения					
Имеет ли компания все необходимые для осуществления ее деятельности лицензии, патенты, разрешения					
при наличии лицензий укажите:					
Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Организация, выдавшая лицензию	Дата окончания действия лицензии	Виды лицензируемой деятельности

1. Условия предоставления займа:

Вид займа	
Желаемая сумма займа, в рублях	
Срок займа, ставка в % годовых	
Цель займа	
Обеспечение по займу	

2. Сведения об обязательствах пайщика, связанных с ведением бизнеса

непогашенные кредиты в банках						
Банк	Валюта кредита	Сумма кредита	Срок кредита (в месяцах)	Остаток долга	Дата погашения	Сумма просроченной задолженности

непогашенные займы						
Заимодавец	Валюта займа	Сумма займа	Срок займа (в месяцах)	Остаток долга	Дата погашения	Сумма просроченной задолженности

3. непогашенные обязательства по поручительствам, выданным компанией в пользу третьих лиц.

Наименование организации, за которую поручилась компания	Валюта обязательства	Сумма обязательства	Срок действия обязательства (в месяцах)	Дата прекращения действия обязательства

4. непогашенные обязательства по договорам лизинга

Наименование лизингодателя	Валюта обязательства	Сумма обязательства	Срок действия обязательства (в месяцах)	Остаток долга	Дата погашения	Сумма просроченной задолженности

5. Сведения о поручителе (физическое лицо):

Ф.И.О.		
Если ранее имели другие Ф.И.О., укажите		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Место работы		
Адрес места работы, телефоны		
Должность		
Стаж работы на данном месте		
Среднемесячный доход за последние 6 мес., в рублях		
Паспорт	серия	
	номер	
	дата выдачи	
	кем выдан	
	код подразделения	
Реквизиты второго документа	вид документа	
	серия	
	номер	
	дата выдачи	
	кем выдан	
Адрес регистрации	Дата регистрации:	
	Страна:	
	Адрес	

Адрес фактического проживания	Страна:	
	Адрес	
Контакты	Рабочий телефон	
	Домашний телефон	
	Мобильный телефон	
	Е-mail (личный)	
	Иные контакты	
Находитесь ли вы под судом или следствием		

б. Сведения о поручителе (юридическое лицо):

Наименование организации		
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		
Дата присвоения ОГРН		
Наименование регистрирующего органа		
Место регистрации		
ИНН		
Юридический адрес	Страна:	
	Адрес	
Адрес по месту фактического нахождения	Страна:	
	Адрес	
Руководитель компании (укажите Ф.И.О. полностью):		
Количество собственников компании (физических и юридических лиц)		
Учредители – физические лица	Ф.И.О. (полностью)	доля капитала (%)
Учредители–юридические лица	Наименование (полностью)	доля капитала (%)
Контакты:	телефон	
	e-mail	
	факс	
Вид деятельности		
Дата фактического начала деятельности компании		
Имеет ли компания договоры на используемые помещения		

Имеет ли компания все необходимые для осуществления ее деятельности лицензии, патенты, разрешения					
при наличии лицензий укажите:					
Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Организация, выдавшая лицензию	Дата окончания действия лицензии	Виды лицензируемой деятельности

7. Сведения о залоге:

Предмет залога			
Идентификационные признаки			
Реквизиты свидетельства о собственности			
Залогодатель	Ф.И.О.		
	Паспортные данные	серия	
		номер	
		дата выдачи	
		кем выдан	
		код подразделения	
	Дата рождения		
	Место рождения		
	Гражданство		
Телефон			

С действующими Положениями КПК «Наш Крым» «О порядке предоставления займов» и «О порядке формирования и использования имущества» ознакомлены.

Содержание статей 176, 177 УК РФ об уголовной ответственности за незаконное получение займа путем предоставления ложных сведений и уклонения от погашения задолженности известны.

Обязуемся добросовестно исполнять условия договора займа, а так же исполнять свои членские обязательства, определённые Уставом и внутренними нормативными документами КПК «Наш Крым».

- _____ (наименование юр.лица) полностью согласно с тем, что:
- Заем, в целях получения которого оформляется данное заявление, предоставляется Кооперативом строго на цели, предусмотренные настоящим заявлением и в дальнейшем договором займа, и не будет использоваться в незаконных целях.
 - Все сведения, содержащиеся в настоящей анкете-заявлении, а также все затребованные Кооперативом документы предоставлены исключительно для получения займа.
 - Кооператив оставляет за собой право проверки любой сообщаемой пайщиком информации и использования ее как доказательства при судебном разбирательстве, а пайщик не возражает против такой проверки.
 - В случае принятия отрицательного решения по данному заявлению Кооператив не обязан возвращать копии предоставленных пайщиком документов и оригинал анкеты-заявления.
 - Принятие Кооперативом данной заявки к рассмотрению, а также возможные расходы пайщика (на оформление необходимых для получения займа документов, на проведение экспертизы и т.п.) не влечет за собой обязательства Кооператива предоставить пайщику заем или возместить понесенные им издержки.

_____ (наименование юр.лица) подтверждает, что сведения, содержащиеся в настоящем заявлении, являются верными и точными на нижеуказанную дату. Обязуемся незамедлительно уведомить Кооператив в случае изменения указанных сведений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Кооперативом обязательств в отношении кредита, который может быть предоставлен на основании данной Анкеты-заявления.

К заявлению прилагаем (в копиях):

Документы, согласно перечню

« ___ » _____ 20__ г.
ДАТА
ФАМИЛИЯ

ПОДПИСЬ

ИНИЦИАЛЫ,

М.П.

Принято « ___ » _____ 20__ г.
сотрудником кооператива _____

*Приложение №4
к Положению о порядке
предоставления займов членам
КПК «Наш Крым»*

**Перечень документов для юридических лиц в целях
осуществления прав и обязанностей пайщиков КПК «Наш Крым» :**

1. Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения (ИНН).
2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН).
3. Оригинал документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа*.
4. Устав.
5. Приказ о назначении директора и главного бухгалтера (при наличии).
6. Уведомление для юридических лиц Федеральной службы государственной статистики (коды статистики).
7. Договор аренды или иной документ, подтверждающий право пользования занимаемым помещением.
8. Выписка ЕГРЮЛ (срок действия не более 30 дней).
9. Письмо о деловой репутации от контрагента в свободной форме.
10. Бухгалтерская отчетность**:
 1. Для клиентов, находящихся на общей системе налогообложения:
 - Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 4-5 отчетных периода.
 - Декларации НДС, декларации по налогу на прибыль за 4-5 отчетных периода.
 2. Для клиентов, находящихся на упрощенной системе налогообложения:
 - Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 4-5 отчетных периода.
 - Декларация УСН за последний отчетный период.
 3. Для клиентов, находящихся на ЕНВД:
 - Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 4-5 отчетных периода.
 - Декларации ЕНВД за 4- 5 отчетных периода.
11. Лицензии (при наличии).
12. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии), бенефициарных владельцев, представителе юридического лица (документы, указанные в перечне для идентификации физических лиц). Отдельно, в отношении бенефициарных владельцев, необходимо указать долю владения в процентном соотношении по каждому бенефициарному владельцу (на фирменном бланке организации в свободной форме).
13. При отсутствии хотя бы одной сданной Бухгалтерской отчетности в налоговый орган предоставляется:
 - Справка из ФНС об отсутствии задолженности по налогам и сборам (срок справки не более 30 дней на дату предоставления в КПК «Наш Крым») либо сведения, подтверждающие наличие/отсутствие задолженности;

- Справка из Банка об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев и об отсутствии/наличии картотеки №2.
- Информация об открытых расчетных счетах с указанием наименования Банка (на фирменном бланке в свободной форме).

14. Дополнительно для акционерных обществ – выписка из реестра акционеров сроком выдачи не более 30 дней на момент предоставления в КПК «Наш Крым».
15. Оборотно-сальдовую ведомость 01 счета (с расшифровкой) на последнюю отчетную дату.
16. Карточка 51 счета за последний отчетный период (квартал).
17. Сведения о численности (штатной и списочной) сотрудников***.
18. Сведения о наличии юридических лиц, лиц, осуществляющих ведение бухгалтерского учета (при наличии договор)***.
19. При предоставлении убыточной бухгалтерской отчетности, необходимо предоставить бизнес-план минимум на 12 месяцев, следующих за месяцем выдачи договора займа***.
20. Анкета-заявление на предоставление займа***.

*Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются КПК «Наш Крым» с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются КПК «Наш Крым» в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении КПК «Наш Крым» документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

** Бухгалтерская отчетность и декларации, сданные в налоговый орган, предоставляются с отметкой о приеме/ извещением о вводе сведений/ квитанцией об отправке.

*** При подаче заявки на получение займа.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) КПК «Наш Крым» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента подлинников документов для ознакомления.

При необходимости КПК «Наш Крым» могут быть запрошены дополнительные документы.

Перечень документов для физических лиц:

1. Документ, удостоверяющий личность

для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина*;

для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2. **Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования** (при наличии)
3. **Миграционная карта** (при наличии)
4. **Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации** (при наличии)
5. **Свидетельство с идентификационным номером налогоплательщика** (при наличии).
6. **Сведения о выгодоприобретателе, бенефициарных владельцах, представителе** (при наличии).
7. **Справка 2-НДФЛ за последние 6 месяцев**.**
8. **Анкета-заявление на предоставление займа**.**

*Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются КПК «Наш Крым» с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются КПК «Наш Крым» в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении КПК «Наш Крым» документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

** При подаче заявки на получение займа.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) КПК «Наш Крым» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента подлинников документов для ознакомления.

При необходимости КПК «Наш Крым» могут быть запрошены дополнительные документы.

Перечень документов для Индивидуального Предпринимателя:

1. Документ, удостоверяющий личность.

для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

для иностранных граждан*:

паспорт иностранного гражданина;

для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (при наличии).

3. Миграционная карта (при наличии).
4. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (при наличии).
5. Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения (ИНН).
6. Свидетельство о регистрации в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).
7. Договор аренды или иного документа, подтверждающего право пользование занимаемым помещением.
8. Письмо о деловой репутации от контрагента в свободной форме.
9. Бухгалтерскую отчетность:

Для клиентов, находящихся на ЕНВД: декларации ЕНВД за 2 отчетных периода с отметкой о приеме/ извещением о вводе сведений/ квитанцией об отправке.

Для клиентов, находящихся на ОСНО: 3-НДФЛ, 4-НДФЛ с отметкой о приеме/ извещением о вводе сведений/ квитанцией об отправке.

Для клиентов, находящихся на патентном режиме: патент, книгу учета доходов и расходов за последние 12 месяцев.

10. Копию лицензии (при наличии).
11. Выписка ЕГРИП (срок действия не более 30 дней).
12. Справка из ФНС об отсутствии задолженности по налогам и сборам (срок справки не более 30 дней на дату предоставления в КПК «Наш Крым») либо сведения, подтверждающие наличие/отсутствие задолженности.
13. Справка из Банка об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев и об отсутствии/наличии картотеки №2.
14. Информация об открытых расчетных счетах с указанием наименования Банка (в свободной форме).
15. Сведения о выгодоприобретателе.
16. Лицензии (при наличии)
17. Документы на личное имущество, подтверждающее право собственности**.
18. Анкета-заявление на предоставление займа**.

*Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются КПК «Наш Крым» с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются КПК «Наш Крым» в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении КПК «Наш Крым» документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

** При подаче заявки на получение займа.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) КПК «Наш Крым» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента подлинников документов для ознакомления.

При необходимости КПК «Наш Крым» могут быть запрошены дополнительные документы.