



Утверждено
Решением внеочередного
общего собрания пайщиков
Кредитного потребительского
кооператива граждан «Старый порт»
в форме собрания уполномоченных
Протокол № 139 от 21 декабря 2022г.
Председатель собрания:


_____ Ан А.В.

Секретарь собрания:


_____ Бирюков Г.В.

**Положение о порядке предоставления займов членам
Кредитного потребительского кооператива граждан
«Старый порт», обязательства по которым обеспечены ипотекой**

1. Все члены собрания уполномоченных Кооператива, а также работники Кооператива, имеющие доступ к информации о предоставлении займов, обязаны соблюдать конфиденциальность и системно удерживать в тайне сведения о предоставлении займов членам Кооператива в соответствии с условиями договоров (обязательства) и отключать информацию о предоставлении займов.

2. Порядок предоставления займов.

Положение о порядке предоставления займов членам
Кредитного потребительского кооператива граждан
«Старый порт», обязательства по которым обеспечены ипотекой

г. Великий Новгород

2022 год

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Гражданским кодексом РФ и Уставом Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт», далее по тексту «Кооператив» или «КПКГ».

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам Кооператива.

1.3. Основным направлением и видом деятельности КПКГ является финансовая взаимопомощь. Источником финансовых средств, для предоставления займов пайщикам КПКГ является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется в порядке и на условиях определенных Положением «О порядке формирования и использования имущества Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт»».

1.4. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные Уставом КПКГ, и условия, определенные настоящим Положением.

1.5. Займы выдаются только пайщикам Кооператива. На получение займа может претендовать любой пайщик КПКГ.

1.6. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Менеджер, Комитет по займам или иное уполномоченное лицо КПКГ, ведущее первичную работу с пайщиком, обязано убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа. Настоящее Положение, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с пайщиками должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов.

1.7. Каждый заем, предоставляемый членам КПКГ, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава КПКГ, настоящего Положения. Договор должен быть датирован днем фактического получения пайщиком займа из кассы Кооператива, либо, при предоставлении займа в безналичной форме, днем фактического перечисления средств Кооперативом, и в этот же день подписан обеими сторонами. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

1.8. Все члены органов управления Кооператива, а также работники КПКГ обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается Председателем правления Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

2. Порядок предоставления займов.

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

2.2. Заем оформляется при наличии постоянной регистрации (прописки) или регистрации по месту пребывания у заемщика и поручителя.

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

2.4. Решение о предоставлении займа пайщику Кооператива принимается не позднее, чем в пятидневный срок с даты оформления заявки на получение займа и при условии предоставления всех необходимых документов.

2.5. Решение о предоставлении займа принимает Комитет по займам.

2.6. Выдача займов производится в первую очередь пайщикам Кооператива, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в Кооперативе, непосредственно сами брали займы и своевременно их возвращали.

2.7. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты основного долга, процентов. Заемщик - член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

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

2.9. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам):

- наименование программы – ИПОТЕКА;
- диапазоны сумм кредитования от 100000 рублей до 1500000 рублей;
- диапазоны сроков кредитования от 24 месяцев до 60 месяцев;
- диапазоны процентных ставок от 10,00 процентов годовых до 16,90 процентов годовых.

3. Заявка на получение займа и ее рассмотрение.

3.1. Член КПКГ, желающий получить займ, заполняет Анкету кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт», а также Заявление на предоставление займа, при этом предоставляет все необходимые документы для их заполнения.

3.1.1. Документы, которые может затребовать Кооператив для получения займа:

- Паспорт РФ;
- Справка о размере средней заработной платы с постоянного места работы Заемщика (Поручителя) за последние три месяца;
- Пенсионерам - пенсионное удостоверение и справку о размере пенсии за последний месяц;
- Студентам - справки из деканата ВУЗА за последние три месяца и студенческий билет;
- Заполненная Анкета кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» и Заявление на получение займа (бланки КПКГ);
- Пакет документов, подтверждающих обеспечение займа (залог/поручительство физического лица).

3.1.2. Анкета кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» содержит следующие сведения:

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Фамилия, Имя, Отчество:

Менялись ли Ф.И.О. (укажите прежние данные и причины изменения):

Число, месяц, год рождения:

Место рождения:

Паспорт: Серия, Номер, Код подразделения, Кем выдан, Дата выдачи

Семейное положение:

Количество иждивенцев:

Кол-во работающих членов семьи:

Образование:

Адрес постоянной регистрации:

Адрес фактического проживания:

Телефоны: домашний, мобильный, рабочий

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основное место работы (юридическое название):

Юридический адрес основного места работы:

Телефон:

Телефон бухгалтерии:

Начальник:

Должность:

Стаж работы на последнем месте:

Работа по совместительству:

СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНЫХ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Среднемесячная з /пл. за последние 6 месяцев (руб.):

Совокупный среднемесячный семейный доход (руб.):

Текущие кредиты (займы) в других организациях:

Среднемесячная сумма выплат по уже взятым кредитам (займам) (руб.):

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Предпринимаете ли Вы меры по получению кредитов в других учреждениях?

Пользовались Вы ранее услугами Кооператива/Банка?

Предъявлены ли Вам иски в порядке гражданского судопроизводства?

Я не возражаю против проверки сведений, содержащихся в анкете.

Кооператив оставляет за собой право не объяснять причину отказа.

3.1.3. Заявление на получение займа содержит следующую информацию:

- Необходимая пайщику сумма и срок займа.
- Цель по использованию заемных средств.
- Источник погашения займа, уплаты процентов за его пользование.
- Наличие поручительства.
- Наличие залогового обеспечения.
- Наличие личных сбережений в кооперативе.

3.2. Менеджер или иное уполномоченное лицо обязано:

- помочь пайщику при заполнении Анкеты кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» и Заявления;
- проверить состояние паевого обязательного взноса, личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи Заявления займов и погашения обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам. В случае, если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительство другого лица, проверить в аналогичном порядке состояние дел поручителя (ей);
- проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения его заявки, о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа;
- в максимально короткий срок обеспечить подписание договора займа пайщиком и уполномоченным лицом КПКГ и обеспечить выдачу займа из кассы либо путем безналичного перечисления по заявлению пайщика;
- в случае если принято решение о предоставлении займа, но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на

расчетном счете, удовлетворение заявок осуществляется в порядке очередности поступления заявок от пайщиков.

3.3. Установленные ограничения по выдаче займов в Кооперативе:

➤ Займы выдаются только пайщикам КПКГ.

➤ Кооператив обязан соблюдать финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом. Числовое значение и порядок расчета финансового норматива рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2015 N 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.02.2016 N 41025).

3.4. Комитет по займам рассматривает заявки членов КПКГ на получение займа строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа. Исключения могут быть сделаны для определенных категорий пайщиков (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.) или в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

3.5. Комитет по займам рассматривает Анкету кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» и Заявление в отсутствие пайщика, претендующего на получение займа. Комитет по займам рассматривает заявки при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа. Кооператив может потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

3.6. В случае если после рассмотрения Анкеты кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» и заявки, а также приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Комитет по займам вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с пайщиком, изменить сумму, срок займа.

3.7. Принимая решения о выдаче займов, Комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация пайщика, наличие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. При принятии решения о предоставлении займа пайщику Комитет по займам обязан учитывать своевременность погашения предыдущих займов Кооперативу.

3.8. Если удовлетворение заявки на получение займа требует решения Правления КПКГ, уполномоченный сотрудник Кооператива или Комитет по займам обязаны проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего внеочередного заседания Правления КПКГ.

4. Порядок оценки платежеспособности члена КПКГ «Старый порт», лиц, предоставляющих поручительство, при получении займа.

4.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа 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).

4.2. Уполномоченные должностные лица кредитного кооператива предоставляют в Комитет по займам кредитного кооператива Заключение об оценке платежеспособности лиц, указанных в п.4.1.

4.3. Процедура оценки платежеспособности включает в себя следующие этапы:
Для целей определения платежеспособности могут быть учтены следующие виды дохода заемщика, (поручителя, иных лиц): 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; прочие доходы, не входящие в указанные группы. При документарном подтверждении указанных доходов, при расчете (оценке) платежеспособности показатель «Д» учитывается с коэффициентом $K=1$. При косвенном подтверждении — с коэффициентом $K=0.90$. В качестве косвенного подтверждения наличия доходов могут быть: способность погашения принятых на себя обязательств, исходя из анализа кредитной истории и (или) анализа размера и истории платежей, поступающих в Кооператив по ранее выданным займам, анализ информации из общедоступных источников информации.

Оценка рыночной стоимости предмета залога осуществляется Кооперативом путем сравнительного анализа средней рыночной стоимости аналогичных объектов, полученной Кооперативом из общедоступных источников информации, с учетом технического состояния объекта. Для определения технического состояния объекта Кооператив вправе запросить от заемщика техническую документацию. В случае, если определить рыночную стоимость предмета залога невозможно и (или) между Кооперативом и заемщиком возник конфликт интересов в части ее определения, кооператив вправе потребовать от заемщика произвести его оценку специальным независимым лицом, осуществляющим оценочную деятельность в соответствии с законодательством РФ об оценочной деятельности.

Результаты оценки предмета залога (его стоимость) учитываются при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=0.80$, поскольку обуславливают возможность погасить заем за счет реализации предмета залога в случае снижения реальных доходов заемщика.

Показатель «И» может быть результатом суммирования стоимости каждого предмета залога. Если предмет залога предоставляется в залог Кооперативу на условиях последующего залога, его стоимость уменьшается до размера, свободного от размера требований по обеспечению исполнения обязательств первоначального залога.

Стоимость залога не принимается к учету при расчете (оценке) платежеспособности заемщика в случае, если предмет залога находится под запретом (арестом) или в залоге у третьих лиц (за исключением случаев, когда между залогодателями установлено соглашение о старшинстве залогов в пользу Кооператива), согласно анализа общедоступных данных, полученных Кооперативом в т.ч. из реестра уведомления о залоге движимого имущества (сайт www.reestr-zalogo.ru) и государственного кадастра объектов недвижимого имущества (сайт www.rosreestr.ru).

Параметром оценки финансового состояния потенциального заемщика является и размер первоначального взноса на приобретение (строительство) жилого помещения и источник формирования этих средств, а именно — собственные средства заемщика (сбережения заемщика, денежные средства, полученные от продажи принадлежащего заемщику движимого либо недвижимого имущества, подарки в денежной форме либо гранты, сумма которых не должна быть возвращена дарителю, любые формы предоставления заемщику денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию, жилищные субсидии из бюджетов разных уровней).

Неприемлемыми источниками формирования денежных средств для первоначального взноса являются заемные средства в виде потребительских кредитов/займов и (или) любые формы предоставления заемщику денежных средств на безвозмездной основе, предполагающие наличие каких-либо ограничений по их использованию (например, указание на целевое

использование средств, не соответствующее целям предоставления займа в Кооперативе и пр.)

Наличие у потенциального заемщика дорогостоящего имущества (имущественных прав) является показателем его финансового положения. Оценка активов заемщика — показатель «Ф» учитывается при расчете максимально возможной суммы займа и свидетельствует о его способности делать накопления, а также о возможности погасить заем в случае снижения реальных доходов. При оценке активов следует учитывать следующие виды активов: недвижимое имущество (квартира, загородный дом, земельный участок, гараж); транспортные средства; денежные средства на банковских счетах; ценные бумаги; доли в уставном капитале юридических лиц, которые возможно оценить; федеральные (муниципальные) субсидии (субвенции), в т.ч. государственный сертификат на «материнский капитал», а также любые формы предоставления денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию, жилищные субсидии из бюджетов разных уровней; прочие ликвидные активы.

В связи с тем, что показатель «Ф» приводится к рыночной стоимости, оценка его рыночной стоимости осуществляется Кооперативом аналогично процедуре оценки рыночной стоимости залога. Результаты оценки финансового состояния заемщика учитываются при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=0.80$, поскольку обуславливают возможность погасить заем за счет прочего имущества заемщика в случае снижения его реальных доходов. При наличии у заемщика федеральных (муниципальных) субсидий (субвенций), в т.ч. государственного сертификата на «материнский капитал», а также любых форм предоставления денежных средств на безвозмездной основе без каких-либо ограничений по их использованию (жилищные субсидии из бюджетов разных уровней), результаты оценки финансового состояния заемщика учитываются при расчете (оценке) платежеспособности заемщика с коэффициентом $K=1$.

В постоянные расходы заемщика, учитываемые для оценки платежеспособности, должны быть включены следующие виды расходов: платежи по имеющимся на момент подачи заявления о предоставлении займа кредитным обязательствам (по потребительским, ипотечным кредитам, автокредитам, кредитным картам и т.д.); алименты; платежи на содержание иждивенцев (детей до достижения ими совершеннолетия, супруга (супруги), находящегося (находящейся) в декретном отпуске, пожилых людей и инвалидов, находящихся на попечении или содержании, согласно решений судов) в пределах установленного прожиточного минимума (указанные платежи не учитываются в составе регулярных расходов, если они осуществляются за счет второго супруга, который не будет являться созаемщиком по договору займа).

Для целей оценки платежеспособности постоянные расходы заемщика приводятся к среднемесячной величине аналогично доходу заемщика.

Источниками информации о текущих обязательствах по каждому заемщику являются анкета-заявление на получение займа, а также сведения (при наличии), полученные с сайта судов общей юрисдикции и службы судебных приставов.

$$Пл = ((Д * К) - Р) * t + (И * К) + (Ф * К),$$

где K — понижающие коэффициенты, применяемые для соответствующих показателей,
 t — заявленный срок пользования займом. В случае гашения договора займа средствами материнского (семейного) капитала, заявленный срок пользования займом считать равным 4 месяца.

После определения платежеспособности заемщика Кооператив определяет максимальную сумму выдаваемого займа по формуле:

$$С = Пл / (1 + (Пр / 100) * t),$$

где $Пр$ — процентная ставка по договору.

Указанный выше расчет платежеспособности выполняется и подписывается сотрудником Кооператива, его результаты оформляются в письменном виде с указанием всех коэффициентов и приложением необходимых документов.

По результатам оценки максимальной суммы выдаваемого займа, с учетом полученных сведений о кредитной истории заемщика, полученных данных о действующих обязательствах заемщика, данных о стоимости предмета залога и способах обеспечения возврата займа, Кооперативом могут быть сделаны следующие выводы:

- расчетный показатель более запрашиваемой суммы займа, соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объема обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и высокая вероятность возврата займа;
- расчетный показатель менее запрашиваемой суммы займа соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объема обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, но на условиях, отличных от запрашиваемых, с уменьшением общей суммы выдаваемого займа в пределах расчетной величины, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и средний уровень вероятности возврата займа;
- расчетный показатель менее или более запрашиваемой суммы займа, не соответствует критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объема обеспечения, заемщик способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, но на условиях, отличных от запрашиваемых, с необходимостью предоставления дополнительного обеспечения или предоставления обеспечения с более низкой оценкой или изменить способы обеспечения исполнения обязательств, заемщику присваивается допустимый уровень платежеспособности и средний уровень вероятности возврата займа;
- расчетный показатель менее запрашиваемой суммы займа или близкий к нулю, и при этом ни при каких условиях не сможет соответствовать критериям соотношения суммы займа и рыночной стоимости приобретаемого/закладываемого недвижимого имущества или объема обеспечения, видам займов и способам их обеспечения, не совпадает целевой характер получения займа, заемщик не способен надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа на каких-либо условиях, заемщику присваивается недопустимый уровень платежеспособности и недопустимый уровень вероятности возврата займа.

5. Правила начисления процентов по займу, порядок погашения основного долга и начисленных процентов.

5.1. Возврат основного долга, уплата процентов, начисленных по займу осуществляется Заемщиком ежемесячно по частям, в равных долях согласно Графику платежей, который является неотъемлемой частью Договора займа.

5.2. Уплата процентов взимается одновременно с возвратом займа (основного долга) путем внесения ежемесячно в кассу Кредитора наличных денежных средств или на расчетный счет Кредитора безналичным способом. Проценты начисляются ежедневно из расчета остаточной суммы займа согласно действующего порядка предоставления займов, при этом число дней в году принимается равным 365.

5.3. Заем может быть погашен досрочно, при этом проценты Кооператив начисляет за фактический срок пользования займом.

5.4. Если финансовое состояние Заемщика не позволяет погасить займ в срок, установленный договором, но его погашение является реальным в определенный период времени, то возможно продление срока пользования займом («Пролонгация займа»). Для продления договора займа Заемщик обязан не менее чем за 10 (Десять) дней написать заявление в Комитет по займам, в котором указывает причины невозврата займа, а также срок,

на который он хочет продлить договор. Срок пролонгации займа не может превышать срок на который был заключен договор займа.

5.4.1. Все суммы, уплаченные заемщиком, учитываются Кредитором в следующем порядке:

- В первую очередь - возмещение издержек Кредитора по возврату займа если таковые имеются;
- Во вторую очередь – на погашение начисленных процентов за пользование займом;
- В третью очередь - на погашение займа (части займа);
- В четвертую очередь – на погашение штрафной неустойки (пени), если таковые имеются.

6. Полная стоимость займа.

6.1. Полная стоимость займа определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Полная стоимость займа размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора займа, и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость займа в денежном выражении размещается справа от полной стоимости займа, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора займа.

6.2. Полная стоимость займа, определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость займа 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.

6.3. 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 займа.
Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств)

включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику займа на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком займа, уплата процентов по займу включаются в расчет со знаком "плюс";

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

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

m - количество денежных потоков (платежей);

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

6.4. По договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости займа в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

7. Размер и порядок применения штрафных санкций за несвоевременный возврат займа.

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату займа и по уплате процентов на сумму займа Заемщик уплачивает Кредитору штрафную неустойку в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения договора займа от суммы фактически просроченной задолженности по выплате основного долга и уплате процентов на сумму займа в период с дня следующего за датой платежа по графику платежей по день фактического выполнения обязательства.

7.2. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от исполнения принятых на себя обязательств по погашению остатка невозвращенного займа, а также начисленных по нему процентов.

7.3. В особых случаях возможно приостановление начисления штрафной неустойки за просрочку выплаты займа. Каждый такой случай рассматривается индивидуально. Заемщик обязан написать заявление на имя Председателя правления с указанием причины невозврата займа. Решение по данному вопросу принимается Председателем правления.

7.4. В случае неисполнения Заемщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его очередной части), продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней, Кооператив вправе взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.

8. Обеспечение возврата предоставляемых займов.

Предоставляемые Кооперативом займы могут быть обеспечены залогом имущества и/или поручительствами.

8.1. **Залог** - способ обеспечения обязательств, при котором Кооператив приобретает право в случае неисполнения Заемщиком обязательств по договору займа или иным договорам

получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами при изъятии, предусмотренными законом.

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

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

В качестве Залогодателя может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо (далее - Залогодатель).

В качестве предмета залога не рассматриваются жилые помещения, право собственности на которые принадлежат несовершеннолетним.

8.2. В качестве залога может быть принято следующее имущество:

- жилая недвижимость;
- блок в таунхаусе – жилое помещение (блок) в доме, состоящем из нескольких блоков, имеющих общие стены без проемов, при этом каждый из блоков предназначен для проживания отдельной семьи, расположен на самостоятельном земельном участке и имеет самостоятельный выход на территорию общего пользования;
- нежилая недвижимость – отдельное помещение (встроенное, пристроенное или встроенно-пристроенное) либо отдельно стоящее здание с зарегистрированным правом собственности, как на самостоятельный объект недвижимости;
- земельные участки.

8.2.1. Основные требования, предъявляемые Кооперативом к залого недвижимого имущества (квартира, индивидуальный жилой дом, земельный участок и т.д.):

➤ На недвижимое имущество должно быть зарегистрировано право собственности. Залогодатель по требованию Кооператива должен предоставить свидетельство о праве собственности, правоустанавливающий документ, технический паспорт недвижимого имущества, справку о зарегистрированных лицах. Если залогом является земельный участок, Залогодатель предоставляет кадастровый паспорт.

➤ Заемщику, состоящему в браке необходимо предоставить нотариально удостоверенное согласие супруга о передаче в Залог Кооперативу совместно нажитого имущества.

➤ В недвижимом имуществе не должно быть незарегистрированных перепланировок, но при наличии таковых Заемщику/Залогодателю необходимо получить разрешительную документацию в уполномоченном органе до оформления сделки.

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

8.3. Если залог отвечает требованию КПКГ, то устанавливается следующий порядок работы с залогом:

- Оформляется договор залога.
- При необходимости оформляется договор страхования, выгодоприобретателем по которому будет являться Кооператив.
- В течение действия договора залога Кооператив имеет право контролировать состояние заложенного имущества, а также его рыночную стоимость.

8.4. *Поручительство.* При заключении договора займа может возникнуть необходимость в поручителях. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Основные требования, предъявляемые КПКГ к поручительству:

- В качестве обеспечения обязательств Заемщика по договору займа КПКГ принимает поручительство платежеспособных физических лиц.

- Не принимается поручительство физических лиц, обладающих плохой кредитной историей.
- Не принимается поручительство недееспособных и несовершеннолетних лиц.
- Обязательства поручителей перед Кооперативом по возврату долгов по договору займа сохраняются в случае смерти Заемщика, признания его безвестно отсутствующим или объявление умершим в установленном законом порядке.
- При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору займа поручитель и заемщик отвечают перед Кооперативом солидарно.

9. Заключительные положения.

9.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются Общим собранием Кооператива.

9.2. Типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между пайщиками, поручителями и Кооперативом, а также порядок предоставления займов пайщикам принимаются Правлением Кооператива.

Всего в документе 12 страниц, пронумерованных с 1 по 12. В документе содержится информация о деятельности организации за отчетный период. В документе также содержится информация о результатах работы организации за отчетный период. В документе также содержится информация о планах работы организации на будущий период.

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
В КОЛИЧЕСТВЕ 12 (ДВЕНАДЦАТЬ)
ЛИСТОВ.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОБРАНИЯ
_____ Ан А.В.

СЕКРЕТАРЬ СОБРАНИЯ
_____ Бюрюков Г.В.



КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН «Старый порт»
173001, г. Великий Новгород,
ул. Б.Санкт-Петербургская, д.10 этаж 1

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
В КОЛИЧЕСТВЕ 12 (ДВЕНАДЦАТЬ)
ЛИСТОВ.

