

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием членов  
Кредитного потребительского кооператива  
«Верхневолжский финансовый союз»

Протокол от «02» февраля 2021 года

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА  
«ВЕРХНЕВОЛЖСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ СОЮЗ»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Верхневолжский финансовый союз» (далее - Положение) является внутренним нормативным документом КПК «ВФС» (далее - Кооператив), регламентирующим порядок предоставления займов членам Кооператива за счет средств Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, в том числе условия предоставления займов, порядок подачи заявления на предоставление займа, порядок его рассмотрения, порядок заключения договора займа и иное.

Деятельность Кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, внутренними нормативными документами Кооператива, а так же решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и Уставом Кооператива.

1.3. Настоящее Положение утверждается Общим собранием членов Кооператива.

1.4. В настоящем Положении используются следующие понятия:

- **Заемщик** - физическое или юридическое лицо, являющееся членом Кооператива, получившее заём на основании договора займа.
- **Уполномоченный орган** - орган Кооператива, на который в соответствии с Уставом Кооператива возложены полномочия по принятию решений о предоставлении займов.

## 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

2.1. Кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.

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

2.3. Займы предоставляются только членам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива.

2.4. Займы предоставляются в соответствии с видами займов, которые содержат диапазоны сумм и сроков кредитования, процентные ставки. Виды займов указаны в Информации об условиях предоставления, использования и возврата займов (далее – Информация), размещенной в офисах и на сайте Кооператива, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.5. Займы выдаются при условии соблюдения следующих требований:

2.5.1. Заемщик является членом Кооператива.

2.5.2. Соответствие Заемщика требованиям, предъявляемым к конкретному виду займа, указанному в пункте 6 Информации.

2.6. Заемщик должен составить и/или предоставить надлежащим образом оформленные документы, указанные в п. 8 Информации.

2.7. Займы не предоставляются лицам, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

2.8. Условия предоставления займов, установленные настоящим Положением, распространяются на всех членов Кооператива в равной степени.

### **3. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ**

3.1. Член Кооператива, желающий получить заём, должен лично явиться в офис Кооператива. Работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления:

- разъясняет обязательные условия и порядок предоставления займа;
- знакомит с настоящим Положением и перечнем документов, необходимых для получения займа;
- предоставляет иную необходимую информацию, в том числе о рисках неисполнения обязательств Заемщиком по договору займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей Заемщика по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кооперативу о предоставлении займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода Заемщика (при обращении члена Кооператива – физического лица о предоставлении займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте).

3.2. Ознакомившись с настоящим Положением, член Кооператива, желающий получить заём, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления займа, заполняет анкету, заявление установленного образца и иные документы, необходимые для предоставления ему займа.

3.3. Для рассмотрения Кооперативом возможности предоставления займа член Кооператива должен:

3.3.1. Предоставить документы (подлинники или надлежащим образом заверенные копии), перечисленные в п.8 Информации в зависимости от категории заемщика.

3.3.2. По требованию Кооператива предоставить иную информацию и документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа. В частности, член Кооператива предоставляет Кооперативу информацию о направлении расходования займа и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору займа.

3.4. Работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления:

3.4.1. Регистрирует поступившее заявление.

3.4.2. Осуществляет проверку достоверности представленных членом Кооператива документов и содержащихся в них сведений, а также оценивает платежеспособность заемщика, на основании чего принимается решение о предоставлении займа. Методика проведения проверки и оценки определяется Кооперативом самостоятельно.

Кооператив вправе предложить члену Кооператива заключение договора займа, предусматривающего предоставление целевого займа с одновременным предоставлением Кооперативу права осуществления контроля за целевым использованием займа и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3.4.3. Проверяет состояние паевого взноса, личных сбережений члена Кооператива, а также числящихся за ним на момент подачи заявления займов и наличия иных неисполненных обязательств перед Кооперативом.

3.4.4. Принимает одно из следующих решений:

- а) о предоставлении займа в соответствии с настоящим Положением;
- б) об отказе в предоставлении займа в случае несоответствия члена Кооператива предъявляемым требованиям.

Кооператив может отказать члену Кооператива в заключении договора займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Кооператива мотивировать отказ от заключения договора.

3.5. Заявление на получение займа рассматривается Уполномоченным органом Кооператива.

3.6. Общее время по рассмотрению заявления на предоставление займа и принятия решения о предоставлении займа (или решения об отказе в предоставлении займа) и оформление необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче займа), составляет не более 5 дней с момента обращения. Рассмотрение заявления на предоставление займа и иных документов члена Кооператива и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

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

3.7. Кооператив уведомляет члена Кооператива о принятом решении и в случае принятия решения о предоставлении займа приступает к оформлению необходимых документов.

#### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

4.1. При принятии положительного решения о заключении договора займа Кооператив предоставляет Заемщику договор займа.

4.2. Договор займа составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, и подписывается Заемщиком и Кооперативом, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру договора займа.

4.3. В соответствии с действующим законодательством в договоре займа с Заемщиком – физическим лицом:

- индивидуальные условия договора займа отражаются в виде таблицы, форма которой установлена соответствующим нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора, четким хорошо читаемым шрифтом;

- в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, размещается полная стоимость потребительского займа (ПСК). При этом ПСК наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора;

- в квадратной рамке справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых, размещается полная стоимость потребительского займа в денежном выражении. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора.

4.4. В соответствии с действующим законодательством, в договоре займа с Заемщиком – физическим лицом, срок возврата которого не превышает одного года, на первой странице содержится информация о том, что Займодавец:

- Не вправе начислять проценты, неустойку (штрафы, пени) иные меры ответственности по договору займа, а также платежи за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору займа, а также платежей за услуги, оказываемые

Займодавец Заемщику за отдельную плату по договору займа, достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного займа.

4.5. В соответствии с действующим законодательством, в договоре займа, заключенного с Заемщиком – физическим лицом, без обеспечения, на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающий 10 000 рублей на первой странице содержится информация о том, что:

- Займодавец не вправе начислять проценты, меры ответственности по договору займа, а также платежи за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату, за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 30 процентов от суммы займа (максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей).

- Информация о размере максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей по договору займа.

4.6. Заемщик – физическое лицо вправе сообщить Кооперативу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Кооператив бесплатно предоставляет ему общие условия договора займа соответствующего вида.

4.7. В случае согласия с условиями договора займа Заемщик обязан лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, договор займа, а также, совершить иные действия необходимые для предоставления займа, предусмотренные настоящим Положением.

4.8. Заём предоставляется Заемщику в день подписания договора займа.

4.9. Заём предоставляется наличными денежными средствами либо в безналичной форме путем перечисления суммы займа по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении на предоставление займа.

Факт передачи денежных средств Кооперативом Заемщику подтверждается оформлением кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка России от 11.03.2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», либо, в случае безналичных расчетов - платежными поручениями, предусмотренными Положением Банка России №383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также иными, не запрещенными законом способами.

4.10. При заключении договора займа Кооператив предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по договору займа с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по займу, и сумм, направляемых на погашение процентов - в каждом платеже, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия договора займа, определенной исходя из условий договора займа, действующих на дату заключения договора займа, в виде графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора займа.

## **5. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

5.1. При обращении за услугой по предоставлению займа на всех стадиях взаимодействия с Кооперативом, Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее - разъяснения).

5.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления (далее – ответственное лицо).

5.3. Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления займа, разъясняется цель, с которой Заемщик должен ознакомиться с данным документом или подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.

5.4. Все разъяснения ответственным лицом делаются на русском языке (*при необходимости указать иной государственный язык субъекта Российской Федерации и (или) родной язык народов Российской Федерации*).

5.5. При разъяснениях ответственным лицом соблюдаются следующие условия:

- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;

- информация и содержание документов должны быть понятны и доступны Заемщикам, не имеющим специальных знаний в области финансов;

- не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий предоставления финансовой услуги.

5.6. В случае возникновения у Заемщика вопросов по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовой услуги, Кооператив предоставляет Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заемщик должен понимать, что Кооператив не занимается деятельностью, связанной с консультированием по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

## **6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА**

6.1. П.19 Информации может быть предусмотрено наличие обеспечения займа по тому или иному виду займа (залог имущества и/или поручительство третьих лиц). Возможно применение комбинированного обеспечения.

6.2. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а так же третьими лицами, в том числе не являющимися членами Кооператива (далее – Залогодатель). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества.

6.3. В залог не принимается изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов.

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

6.4. По соглашению сторон возможен последующий залог.

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

6.6. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма.

Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

6.7. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктом 6.12 настоящего Положения.

6.8. Заемщик/Залогодатель предоставляет Кооперативу оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а так же по требованию Кооператива иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

6.9. Кооператив осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиком/Залогодателем документов и содержащихся в них сведений, права собственности Залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются Кооперативом самостоятельно.

6.10. В качестве обеспечения займа, Кооператив может принять имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Кооперативом.

6.11. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Кооперативом, принимается в качестве обеспечения займа в следующем порядке.

6.11.1. Для принятия решения о предоставлении займа под залог приобретаемого имущества Заемщик представляет Кооперативу документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяется Кооперативом в зависимости от вида имущества.

6.11.2. Заемщик обязан в течение 2 рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет займа имущество предоставить Кооперативу оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Кооперативом договор залога.

6.12. Порядок оценки предмета залога.

6.13. Оценка предмета залога осуществляется специалистами Кооператива.

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

6.14.1. Общий порядок проведения оценки имущества работниками Кооператива:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, специалисты 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.

- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

6.14.2. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования:

- для транспортных средств, год выпуска которых не превышает 3 года – не более \_\_;
- превышающий 3 года – не более \_\_;
- для иного движимого имущества – не более \_\_\_\_\_.

6.15. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящего Положения.

6.16. Кооператив может проводить мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются Кооперативом самостоятельно.

6.17. Для оформления поручительства, поручители представляют Кооперативу документы, перечень которых определяется Кооперативом в зависимости от категории поручителя (физическое или юридическое лицо).

6.18. Кооператив осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Количество, сроки и методика проверок определяются Кооперативом самостоятельно.

6.19. По одному договору займа, заключаемому с Заемщиком, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

6.20. После принятия Кооперативом решения о ликвидности, достаточности и видах (залог, поручительство) обеспечения, предоставляемого Заемщиком, заключаются соответствующие виду обеспечения договоры.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. В случае изменения условий настоящего Положения, условия договора займа, заключенного до вступления в силу изменений, противоречащие новым условиям Положения, сохраняют силу.

7.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, принимаются Общим собранием членов Кооператива.