**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ «ВЗАИМОПОМОЩЬ ККВ»**

# *ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ*

**(в редакции, утвержденной Общим собранием членов Кооператива «23» ноября 2025 года)**

2025 г.

**I. Вводные положения**

**1.1.** Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и определяет общие условия получения займа в Сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе «Взаимопомощь ККВ» и общие условия договоров займа.

**1.2.** Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Взаимопомощь ККВ», Кооператив), ОГРН 1025700685010, ИНН 5717002138, КПП 57030100, место регистрации: Орловская область, город Мценск, ул. Тургенева, д. 98, пом. 63, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа – Председателя кооператива: Орловская область, город Орел, улица Полесская, дом 19, лит. А1, пом. 133 осуществляет выдачу займов своим участникам в соответствии с Уставом кооператива.

**1.3**. Общую информацию о деятельности кооператива и об отделениях кооператива заемщик – участник кооператива, может получить по телефону кооператива (4862) 45-40-50, 8 (48646)2-19-64.

**1.4.** Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://www.rurcredit.ru/.

**1.5.** Деятельность кооператива, в т.ч. по выдаче займов контролируется саморегулируемой организацией, членом которой является кооператив – Ревизионного Союза сельскохозяйственных кооперативов Центрального федерального округа «Консалтинг и Аудит», ОГРН № 1045739000812, ИНН 5751034531 КПП 575101001, место нахождения: 302006 г. Орел, ул. Грузовая, 119 а, телефоны: (4862) 54-25-49, (4862) 55-29-89, являющегося членом Российской саморегулируемой организации ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов союза «Агроконтроль», свидетельство о включении в единый реестр ревизионных союзов и ревизоров – консультантов 05 июля 2008 года № 27-РС, а также членом саморегулируемой организации – Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» (ОГРН 1137600001880, ИНН 7609024547, 162840, Вологодская область, г. Устюжна, пер. Корелякова, д. 6, оф. 10 телефон: +7 (905) 163-73-37).

**II. Основные принципы предоставления займов**

**2.1. Обязательные требования к заемщикам**

**2.1.1.** Предоставление займов на потребительские и предпринимательские цели Кооператив осуществляет только своим членам – физическим и (или) юридическим лицам, которые внесли пай в полном объеме, являются сельскохозяйственным товаропроизводителям либо физическим и (или) юридическим лицам, которые не являются сельскохозяйственными товаропроизводителями, но оказывают услуги потребительским кооперативам или сельскохозяйственным товаропроизводителям либо являются работниками учреждений социального обслуживания населения сельских поселений. Правовой статус вышеуказанных участников – не являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями, совпадает с правовым статусом участников, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями, при этом число таких участников не должно превышать двадцать процентов от суммарного числа участников, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями.

**2.1.2.** Под сельскохозяйственными товаропроизводителями, в силу: Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства», Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве», и другими нормативными правовыми актами, понимаются: индивидуальные предприниматели, коммерческие и некоммерческие организации осуществляющие деятельность в области сельского хозяйства, крестьянско-фермерские хозяйства (КФХ) и их участники, владельцы личного подсобного хозяйства (ЛПХ), дачники, садоводы, огородники.

**2.1.3.** Возраст, позволяющий получать заем: лица, достигшие восемнадцати лет.

**2.1.4.** Порядок вступления в кооператив определен уставом кооператива.

**2.2.** Предоставление займов осуществляется на основании заявления члена кооператива и оформляется договором займа, заключаемого в письменной форме. Один заем может быть предоставлен группе участников кооператива – созаемщикам, обратившимся за выдачей займа на общие нужды.
**2.3.** Займы предоставляются при соблюдении принципов: распределения займов на основе взаимного доверия между участниками кооператива, обеспеченности, срочности, возвратности, платности, целевого использования займа.
**2.4.** Основные направления деятельности по выдаче займов определяются Общим собранием участников кооператива – высшим органом управления, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом кооператива. Нормы настоящего положения применяются, если иное не предусмотрено решениями общего собрания.
**2.5.** Кооператив предоставляет займы в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.
**2.6.** Заявка на займ, рассматривается на индивидуальной основе.
**2.7.** Заемщик вправе получать заем в любом подразделении кооператива.
**2.8.** Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа определяется настоящим положением и предоставляется в кооперативе (обособленных подразделениях) для ознакомления в месте получения информации бесплатно, а в случае получения настоящего положения, приказа Председателя кооператива в случаях определенных настоящим положением, для ознакомления вне кооператива (обособленных подразделениях), то предоставляется за плату, не превышающую затрат на изготовление положения. Стоимость изготовления копий документов определяются приказом председателя кооператива.
**2.9.** Все вопросы, связанные с предоставлением займа, решаются заемщиком и кооперативом на основании устава кооператива, настоящего положения, договоров займа и приложений к нему, соглашений обеспечивающих возврат заемных средств.

**III. Прием заявления на предоставление займа, его рассмотрение, принятие решения о выдаче займа. Обеспечение займа**
**3.1.** Член кооператива имеет право обратиться в кооператив с заявлением о предоставление займа. Один заем может быть предоставлен группе участников кооператива – созаемщикам, обратившимся за выдачей займа на общие нужды.
**3.2.** Член кооператива, обращающиеся за потребительским займом в кооператив, настоящим уведомляются, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у участника на дату обращения в кооператив о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому кооперативом потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода члена, для члена существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.
**3.3.** Рассмотрение заявления и принятие решения о выдаче займа, осуществляется в порядке поступления заявлений, в срок не более семи рабочих дней, с момента представления документов, необходимых для принятия решения о выдаче займа. Указанный срок может быть продлен, в связи с отсутствием, по технических причинам (например: сбой программного обеспечения, выход из строя оборудования), возможности проверить данные, предоставленные заемщиком и иными лицами, на срок до устранения технических неполадок. О продлении сроков заемщику сообщается устно по телефонному номеру, переданному заемщиком сотрудникам кооператива.
**3.4.** При положительном решении о выдаче займа, заемщику устно сообщается дата заключения договора и выдачи денежных средств. При отрицательном решении о выдаче займа устно сообщается причина отказа. По просьбе лица получивший ответ о результатах рассмотрении его заявления может быть выдан письменный ответ.
**3.5.** Максимальная сумма займа, на которую рассматривается заявление о выдаче займа, составляет: 1 500 000 (один миллион рублей) рублей. Сумма займа, выдаваемая

кооперативом, а равно и сумма, на которую будет рассматриваться заявление, может быть увеличена решением органов управления кооператива. Минимальная сумма займа, в кооперативе не устанавливается.

**3.6.** Максимальный срок, на который может быть выдан заем составляет десять лет. Минимальный срок, в кооперативе не устанавливается. Срок пользования займом определяет заемщик, с учетом действующих в кооперативе программ, утвержденных Председателем кооператива.

**3.7.** Для получения потребительского займа, физические лица для получения займа представляют следующие документы:

- паспорт;
- сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика;
- СНИЛС;
- заявление на получение займа;
- военный билет, либо иной документ, подтверждающий прохождение службы или предоставление отсрочки от призыва в Вооруженные силы России, для лиц мужского пола, не достигших 30 лет;
- подписанные договоры поручительства и (или) залога, если, по условиям программы, они требуются;
- согласие супруга на заключение договора залога недвижимого имущества;
- справка о доходах (о заработной плате) заемщика и поручителей;
- состав личного подсобного хозяйства или информация о количестве разводимых животных и птицы, для лиц, которые не имеют официального дохода от трудовой деятельности либо пенсии;
- список имущества, принадлежащего Заемщику, которое он может передать в залог для обеспечения возврата займа;
- иные документы, которые желает представить Заемщик, для определения его платежеспособности, платежеспособности лиц, обеспечивающих исполнение договора.

**3.8.** Для получения займа не связанного с потребительским целями (например: заем, получаемый для формирования первоначального капитала для занятия предпринимательской деятельностью или внесением денежных средств в уставной капитал создаваемой организации, а также на пополнение оборотных средств действующей организации), физические лица для получения займа представляют следующие документы:

- паспорт;
- сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика;
- СНИЛС;
- заявление на получение займа;
- военный билет, либо иной документ, подтверждающий прохождение службы или предоставление отсрочки от призыва в Вооруженные силы России, для лиц мужского пола, не достигших 30 лет;
- подписанные договоры поручительства и (или) залога, если, по условиям программы, они требуются;
- согласие супруга на заключение договора залога недвижимого имущества;
- справка о доходах (о заработной плате) заемщика и поручителей;
- состав личного подсобного хозяйства или информация о количестве разводимых животных и птицы, для лиц, которые не имеют официального дохода от трудовой деятельности либо пенсии;
- список имущества, принадлежащего Заемщику, которое он может передать в залог для обеспечения возврата займа;
- иные документы, которые желает представить Заемщик, определения его платежеспособности, платежеспособности лиц, обеспечивающих исполнение договора.

**3.9.** Главы КФХ и индивидуальные предприниматели для получения займа представляют следующие документы:

- паспорт;
- сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика;
- СНИЛС;
- документы, подтверждающие полномочия главы КФХ и то, что он действует в интересах КФХ;
- заявка на получение займа;
- подписанные договоры поручительства и / или залога;
- согласие участников КФХ на заключение договора залога имущества;
- документы о регистрации;
- список имущества, принадлежащего Заемщику, которое он может передать в залог для обеспечения возврата займа;
- иные документы, которые желает представить Заемщик, для определения его платежеспособности, платежеспособности лиц, обеспечивающих исполнение договора.

**3.10.** Юридические лица для получения займа представляют следующие документы:

- заявка на получение займа;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя и или иного представителя заемщика;
- учредительные документы, свидетельство о регистрации;
- справка из банка о состоянии расчетного счета;
- справка из налоговой инспекции и внебюджетных фондов о размере задолженности по налогам, в т.ч. просроченной;
- справку о кредитах в банках и других кредитных учреждениях;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату;
- список имущества, принадлежащего Заемщику, которое он может передать в залог для обеспечения возврата займа (личные денежные вклады и депозиты, основные средства, товарноматериальные запасы и прочее). Залогодателем может быть как сам член Кооператива, так и третье лицо (юридическое или физическое), которое является собственником закладываемого имущества;
- иные документы, которые желает представить Заемщик, для определения его платежеспособности, платежеспособности лиц, обеспечивающих исполнение договора.

**3.11.** Количество документов, предоставляемых для получения займа физическими лицами, главами КФХ и индивидуальными предпринимателями, а также юридическими лицами, может быть увеличено или уменьшено на основании решения лица, которому в соответствии с Уставом кооператива, настоящим положением предоставлено право принимать решение о выдаче займов. Вопрос о количестве документов решается индивидуально, в зависимости от выбранной программы, суммы займа, наличия или отсутствия официального дохода и других обстоятельств.

**3.12.** Член кооператива, обратившийся за выдачей займа, обязан также предоставить контактную информацию для связи с ним: телефоны стационарные или мобильные, в т.ч. не принадлежащие ему, но по которым с ним можно связаться, контактное лицо для юридических лиц, адрес для корреспонденции и иную информацию для связи с заемщиком, а также указать приемлемый способ связи с ним. Член кооператива, обратившийся за выдачей займа, обязан уведомить кооператив об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кооператива с ним. Участник кооператива, обратившийся за выдачей займа, в т.ч. если ему будет выдан заем, дает свое согласие на представление всей имеющейся у кооператива информации, определенной ст. 4 ФЗ «О кредитных историях» в соответствующее бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр и получение кооперативом в бюро историй кредитного отчета.

**3.13.** Решение о предоставлении займа принимает Член Правления, либо сотрудник кооператива, уполномоченный на основании доверенности, выданной от Кооператива, в порядке, предусмотренном Уставом кооператива. Максимальная сумма займа, в отношении которой член Правления, либо действующее на основании доверенности лицо имеет право принимать единоличное решение, отражается в доверенности, выданной от имени

кооператива. В случаях, когда сумма займа превышает максимальную сумму займа, указанную в доверенности, решение о выдаче займа принимается коллегиально. Право подписания договора займа с членом может быть предоставлено не члену Правления-сотруднику кооператива на основании доверенности.
Решения о предоставлении займа не подлежат утверждению Наблюдательным советом Кооператива.
**3.14.** Выдача (предоставление) займа в кооперативе осуществляется при подписании письменного договора, приложений к нему, а также платежных документов, заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, в любой момент, до получения денежных средств.
**3.15.** Своевременный возврат займов обеспечивается неустойкой (пеней, штрафом), залогом имущества, поручительством третьих лиц, банковской гарантией и иными формами, не запрещенными действующим законодательством.
**3.16.** Неустойка (пеня, штраф) взимается при невозврате заемщиком полученных заемных средств и процентов по ним в обусловленные сроки, либо не исполнении иных обязательных для исполнения условий договора займа. В кооперативе устанавливается неустойка (пеня, штраф), взимаемая по договорам займа выданные на потребительские и непотребительские цели в случае судебного истребования задолженности по договору займа за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату и (или) уплате процентов на сумму займа в размере двадцати процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору займа.
**3.16.1.** В случае смерти заемщика неустойка (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору потребительского займа не начисляется до принятия наследства наследником (наследниками), но не более шести месяцев со дня открытия наследства, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или решением суда.
**3.17.** Залог оформляется договором перед заключением или после заключения договора займа. Решение об обеспечении займа залоговым обязательством, о качественном и количественном свойстве залога, принимает лицо, которому в соответствии с Уставом Кооператива, настоящим положением предоставлено такое право.
**3.18.** Требование к залогу. Допускается залог движимого и недвижимого имущества. Заложенное имущество может обеспечивать как возврат всего займа, процентов и неустойки, так и их части. Оценка в договоре закладываемого имущества осуществляется сторонами исходя из состояния имущества и сложившейся в Орловской области цены на аналогичное имущество. Требования к существенным условиям договора залога, а также к его регистрации и заверению, определяются действующим законодательством РФ.
**3.19.** Поручительство оформляется договором перед заключением или после заключения договора займа. В соответствии с договором поручительства, поручитель обязуется в случае неисполнения заемщиком обязательств по договору займа возвратить сумму основного долга, проценты за пользование займом и уплатить неустойку (пеню, штраф), возместить судебные издержки по взысканию долга и убытки кооператива. Решение о количественном и качественном составе поручителей принимает лицо, которому в соответствии с Уставом кооператива, настоящим положением предоставлено право принимать решение о выдаче займов.
**3.20.** Требование к поручительству. Допускается поручительство физических и/или юридических лиц. Требования к существенным условиям договора поручительства определяются действующим законодательством РФ.
**3.20.1.** Требования к поручителю физическому лицу:

- физическое лицо, достигшее 18 лет;
- наличие дохода позволяющего погасить полностью или частично погасить заем, проценты по выданному займу, в т.ч. при наличии денежных обязательств перед кредитными и некредитными организациями;
- отсутствие исполнительных производств о взыскании задолженности по денежным обязательствам перед третьими лицами, в т.ч. по алиментным обязательствам.

**3.20.1.** Требования к поручителю юридическому лицу:

- период деятельности: от 3 лет;
- наличие дохода позволяющего погасить полностью или частично погасить заем, проценты по выданному займу, в т.ч. при наличии денежных обязательств перед кредитными и некредитными организациями;
- отсутствие исполнительных производств о взыскании задолженности по денежным обязательствам перед третьими лицами.

**3.21.** По просьбе заемщика, в качестве обеспечения возврата выданного на потребительские цели займа полностью или в части, могут выступать сбережения (денежные средства), добровольно переданные кооперативу по договору займа. Сбережения передаются кооперативу в соответствии с Уставом кооператива и положением о приеме сбережений, за счет собственных средств, имеющихся до получения займа в кооперативе и на условиях, выбранных заемщиком. До погашения всей задолженности по полученному займу, заемщик не имеет право распоряжаться сбережениями, полученными кооперативом, за исключением случаев погашения задолженности по займу за счет сбережений либо путем взаимозачета. К отношениям установленным настоящим пунктом применяются положения Гражданского кодекса РФ об «Удержании».

Передача кооперативу, по требованию кооператива, в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа, всей суммы займа или ее части запрещена.

**3.22.** Договор банковской гарантии заключается в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ.

## IV. Выдача займа

**4.1.** При принятии положительного решения, в дату установленную заемщику, происходит выдача займа, в сумме и на срок определенные заемщиком, с учетом ограничений, установленных настоящим положением.

**4.2.** Максимальная сумма займа, которая может быть выдана заемщику, составляет: 1 500 000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей. Минимальная сумма займа, в кооперативе не устанавливается.

**4.3.** Максимальный срок, на который выдается заем, составляет десять лет. Минимальный срок, в кооперативе не устанавливается.

**4.4.** Заем выдается наличными средствами, в рублях, заемщику либо лицу его представляющему, на основании надлежаще оформленного поручения (в т.ч. генеральной доверенности) в кассе кооператива либо кассе обособленных подразделений кооператива, в день подписания договора займа и приложений к нему.

**4.5.** При получении займа заемщику передаются договор займа и платежное обязательство, которые содержат условия пользования займом, сумму займа, процентную ставку, сроки (периодичность) погашения займа, процентов и иных платежей, а также другие установленные действующим законодательством России условия.

**4.6.** Кооператив письменно уведомлять заемщиков о том, что передача денежных средств по договору потребительского займа будет осуществлена:

1) не ранее чем через четыре часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа, а также в случае увеличения суммы потребительского займа или лимита займа, если сумма потребительского займа или лимит займа составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;

2) не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа, а также в случае увеличения суммы потребительского займа или лимита займа, если сумма потребительского займа или лимит займа составляет более 200 тысяч рублей,

**4.7.** Кооператив письменно уведомлять заемщика о праве отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления или до истечения четырех часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа, а также в случае увеличения суммы потребительского займа или лимита займа, если сумма

потребительского займа или лимит займа составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей, либо до истечения 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа, а также в случае увеличения суммы потребительского займа или лимита займа, если сумма потребительского займа или лимит займа составляет более 200 тысяч рублей.

**4.8.** Не требуется письменного уведомления о сроках передачи денежных средств по договору займа и праве отказа от получения займа в следующих случаях:

1) при множественности лиц (созаемщика, созаемщиков) в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей;

2) если обязательства заемщика обеспечиваются залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства);

3) если потребительский заем предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика;

4) если заемщиком, не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении займа назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора (в соответствии с соглашением заемщика с кооперативом и лицом, уполномоченным заемщиком);

5) если кооператив перечисляет денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, за исключением случаев их приобретения с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

**4.9.** По заявлению заем может быть перечислен заемщику посредством безналичного перевода денежных средств с расчетного счета кооператива на счет, указанный заемщиком. При перечислении займа со счета кооператива на счет, указанный заемщиком, расходы банков и иных кредитных учреждений по перечислению суммы займа несет заемщик. При поступлении, на счет заемщика, суммы займа в меньшем размере, чем отражено в договоре займа, из-за комиссий банков или иных кредитных учреждений, сумма полученного займа будет считаться полученной исходя из суммы, указанной в платежном поручении кооператива, направленного кооперативом на исполнение в банк или иное кредитное учреждение.

**4.10.** Кооператив не осуществляет перевод денежных средств третьим лицам, указанным заемщиком при получении займа; перевод денежных средств в иностранной валюте кооператив не осуществляет. При внесении изменений в действующее законодательство, которое позволит кооперативу осуществлять перевод денежных средств третьему лицу, указанному заемщиком при получении займа, в результате которого валюта, в которой осуществлен перевод будет отличаться от валюты займа, в настоящее положение будут внесены изменения, касающиеся порядка определения курса иностранной валюты.

**4.11.** Кооператив не предоставляет займы в иностранной валюте. При внесении изменений в действующее законодательство, которые позволят кооперативу выдавать займы в иностранной валюте, в настоящее положение могут быть внесены изменения, при этом, изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем.

**4.12.** Условия предоставления одного займа на общие нужды группы участников кооператива – Созаемщикам, совпадают с условиями предоставления займа одному заемщику.

## V. Программы, процентная ставка по предоставленному займу и иные выплаты по договору займа

**5.1.** Если иное не предусмотрено договором займа, за пользование заемными средствами взимаются проценты. Проценты начисляются, начиная со дня получения займа, и подлежат оплате до фактической оплаты суммы основного долга по займу, вне зависимости от

истечения срока, на который был выдан заем. Возможно изменение процентной ставки по договору в сторону уменьшения.

**5.2.** Верхние и нижние пределы процентных ставок по займам устанавливаются решением Общего собрания Кооператива и указываются в настоящем положении. Нижний предел составляет 3 %, верхний предел не должен превышать максимальные диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, установленные Центральным банком России. Изменение верхних и нижних пределов процентных ставок по займам оформляются внесением изменений в настоящее положение. В случае принятия решения Общим собранием участников кооператива о возможности выдачи займов кооперативом с применением переменной процентной ставки, информация о возможных расходах заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях при применении переменной ставки будет внесена в настоящее положение в виде изменений.

**5.3.** Размер процентной ставки по выдаваемым Кооперативом займам, а также диапазоны значений полной стоимости выдаваемых Кооперативом потребительских займов, в рамках решений, принятых Общим собранием, установленных настоящим Положением, устанавливается председателем Кооператива, в т.ч. как для всех подразделений кооператива в общем, так и только для отдельных подразделений кооператива. Приказ Председателя кооператива является частью общих условий договора потребительского займа. При выборе условий получения займа, до заемщика в обязательном порядке доводится сведения о диапазонах значений полной стоимости потребительского займа. Установленные Председателем кооператива процентные ставки, а также диапазоны значений полной стоимости потребительского займа не должны превышать максимальные диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, установленные Центральным банком России.

**5.4.** В исключительных случаях, соответствии с решением Общего собрания участнику кооператива может быть предоставлен беспроцентный заем.

**5.5.** В Кооперативе, в зависимости от срока займа и количества полученных ранее займов, могут устанавливаться процентные ставки для потребительских займов и непотребительских займов.

**5.6.** Общий размер процентов, подлежащий выплате в месяц или иной период, в т.ч. общая сумма процентов, рассчитанная исходя из процентной ставки, часть, из которой рассчитывается в годовых, а вторая часть рассчитываемых в день, указывается в платежном обязательстве, в общей сумме, подлежащей уплате за каждый период. При определении дневной части процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

**5.7. Непотребительские займы**.

**5.7.1. Программа, с плавающей, в зависимости от срока, процентной ставкой.**

Процентная ставка состоит из единовременно уплачиваемой при получении займа, суммы, в размере 3 (три) процента от суммы займа и процентов в месяц, рассчитываемой исходя из срока получения займа. Расчетная ставка (в процентах годовых) за первый год пользования займом равняется сумме процентов указанных в настоящем пункте.

| **Срок, мес.** | **Ставка, в месяц (%) (минимальная/ максимальная)** |
|---|---|
| 1 | 0,833 / 1,5 |
| 2 | 0,833 / 2,3 |
| 3 | 0,833 / 2,5 |
| 4 | 0,833 / 2,63 |
| 5 | 0,833 / 2,7 |
| 6 | 0,833 / 2,75 |
| 7 | 0,833 / 2,79 |
| 8 | 0,833 / 2,82 |
| 9 | 0,833 / 2,84 |
| 10 | 0,833 / 2,85 |
| 11 | 0,833 / 2,87 |

| | |
|---|---|
| 12 | 0,833 / 2,88 |
| 24-120 | 0,833 / 2,99 |

**Пример указания в договоре плавающей, в зависимости от срока, процентной ставки:**
«В соответствии с настоящим договором процентная ставка по займу состоит из уплачиваемой единовременно денежной суммы в размере 3 (три) процента от суммы займа и 2, 5 процента в месяц, начисляемых на сумму выданного займа».

**5.7.2. Программа с досрочным погашением, без уведомления кооператива**

Процентная ставка состоит из единовременно уплачиваемой при получении займа, суммы, в размере 3 (три) процента от суммы займа и процентов начисляемых, до погашения займа, часть, из которой рассчитывается в годовых, а вторая часть рассчитываемых в день.
Расчетная ставка (в процентах годовых) равняется сумме процентов указанных в настоящем пункте.

| **Срок, мес.** | **Ставка, процентов годовых и в день (минимальная/ максимальная)** |
|---|---|
| до 120 | от 3 процентов единовременно, 10 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа и 0,0221 процента в день, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа<br>до 3 процентов единовременно, 25 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа и 0,0366 процента в день, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа |

**Пример указания в договоре, начисляемых, до погашения займа, с процентной ставкой, часть, из которой рассчитывается в годовых, а вторая часть рассчитываемых в день.**
«Процентная ставка по займу состоит из единовременно уплачиваемой суммы в размере 3 (три) процента от суммы займа, а также начисляемых до погашения займа 16,5 (шестнадцать целых пять десятых) процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы выданного займа и 0,0283 процента в день, начисляемых на сумму выданного займа ежедневно. Указанная в настоящем пункте процентная ставка в процентах годовых составляет: единовременно уплачиваемую сумму, в размере 3 (три) процента от суммы займа, а также начисляемых до погашения займа 26, 83 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы выданного займа».

**5.8. Потребительские займы**

**5.8.1. Потребительский заем, с досрочным погашением при уведомлении кооператива**

По указанной программе может быть установлено одно из указанных условий начисления и уплаты процентов:

- Единовременно уплачиваемая при получении займа, сумма, в размере 3 (три) процента от суммы займа и проценты начисляемые, до погашения займа, исходя из суммы полученного займа.
- Проценты начисляемые, до погашения займа, исходя из суммы полученного займа, без уплаты единовременной суммы процентов при получении займа.

| **Срок, мес.** | **Ставка, процентов годовых (минимальная/ максимальная)** |
|---|---|
| до 120 | от 3 процентов единовременно и 10 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа<br>до 3 процентов единовременно и 70 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа |
| до 120 | от 10 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа<br>до 70 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа |

**5.8.2. Потребительский заем, с досрочным погашением, без уведомления кооператива**
Процентная ставка состоит из единовременно уплачиваемой при получении займа, суммы, в размере 3 (три) процента от суммы займа и процентов начисляемых, до погашения займа, часть, из которой рассчитывается в годовых, а вторая часть рассчитываемых в день.
Расчетная ставка (в процентах годовых) равняется сумме процентов указанных в настоящем пункте.

| **Срок, мес.** | **Ставка, процентов годовых и в день (минимальная/ максимальная)** | **Ставка, годовых (%) (минимальная/ максимальная)** |
|---|---|---|
| до 120 | от 3 процентов единовременно, 10 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа и 0,0221 процента в день, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа до 3 процента единовременно, 25 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа и 0,0366 процента в день, рассчитываемых исходя из суммы полученного займа | от 3 процентов единовременно и 18, 067 процентов годовых рассчитываемых исходя из суммы полученного займа до 3 процентов единовременно и 38, 36 процентов годовых рассчитываемых исходя из суммы полученного займа |

**5.9.** Полное или частичное досрочное погашение займа, полученного на предпринимательские цели, с процентной ставкой в месяц, рассчитываемой исходя из суммы полученного займа, с плавающей процентной ставкой, в зависимости от срока займа не допускается.
**5.10.** Полное или частичное досрочное погашение займа, полученного на иные не потребительские цели, с процентной ставкой в месяц, рассчитываемой исходя из суммы полученного займа, с плавающей процентной ставкой, в зависимости от срока займа возможно досрочно при условии уведомления об этом Кооператива, не менее чем за тридцать дней до дня такого погашения.
**5.11.** Процентная ставка состоит из единовременно уплачиваемой при получении займа, суммы, в размере 3 (три) процента от суммы займа и процентов начисляемых, до погашения займа, часть, из которой рассчитывается в годовых, а вторая часть рассчитываемых в день, установлена для:

- упрощения понимания заемщиком порядка взимания процентов, при досрочном погашении займа, в случаях определенных настоящим пунктом;
- уменьшения суммы процентов, которые заемщик был бы обязан уплатить кооперативу за тридцать дней, при наличии запрета на досрочное погашение без уведомления.

**5.12.** Полное погашение займа с процентной ставкой, состоящей из единовременно уплачиваемой при получении займа, суммы, в размере 3 (три) процента от суммы выданного займа и процентов начисляемых, до погашения займа, часть, из которой рассчитывается в годовых, а вторая часть рассчитываемых в день, возможно без уведомления об этом Кооператива, в порядке установленных настоящим пунктом.
**5.12.1.** Заемщик, в день досрочного возврата займа, оплачивает кооперативу часть платежа по процентам, который заемщик обязан был бы уплатить, при погашении займа, через тридцать дней при отсутствии права на досрочное погашение займа без уведомления кооператива, из расчета:

**часть процентов оплачивается в твердой ставке из расчета процентов годовых, по формуле:**

сумма займа Х (часть процентной ставки определенной в годовых/100)/365Х30, где:
сумма займа – сумма для расчета процентов;
(часть процентной ставки определенной в годовых/100) – часть процентов по займу;
365 – дней в году;
30 – период, за который берется часть процентов, рассчитываемых в годовых.

**часть процентов оплачивается по ставке в день, рассчитываемых за каждый день пользования займом, начиная со следующего после последнего платежа, указанного в платежном обязательстве до даты полного погашения задолженности, по формуле:**

сумма займа Х (ставка в день / 100)/365 Х количество дней пользования займом, где:

сумма займа – сумма для расчета процентов;

(часть процентной ставки определенной в годовых/100) – часть процентов по займу;

365 – дней в году;

количество дней пользования займом – период, за который берется часть процентов, рассчитываемых в день.

**Пример:**

**Общий размер процентов:** «Процентная ставка по займу состоит из единовременно уплачиваемой суммы в размере 3 (три) процента от суммы займа, а также начисляемых до погашения займа 16,5 (шестнадцать целых пять десятых) процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы выданного займа и 0,0283 процента в день, начисляемых на сумму выданного займа ежедневно. Указанная в настоящем пункте процентная ставка в процентах годовых составляет: единовременно уплачиваемую сумму, в размере 3 (три) процента от суммы займа, а также начисляемых до погашения займа 26, 83 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы выданного займа»;

**часть процентов оплачивается в твердой ставке из расчета процентов годовых:** 16,5 (шестнадцать целых пять десятых) процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы выданного займа;

**часть процентов оплачивается по ставке в день** 0,0283 процента в день, начисляемых на сумму выданного займа ежедневно.

**5.12.2.** Порядок расчета процентов для программ предусматривающим досрочное погашение займа без уведомления кооператива, не применяется, в следующих случаях:

- при погашении всей суммы займа в течение четырнадцати календарных дней, с даты получения потребительского займа, с уплатой процентов за фактический срок кредитования;
- при погашении полностью или в части потребительского займа, в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели.

**5.13.** Частичное погашение займа, с процентной ставкой часть, из которой рассчитывается в годовых, а вторая часть рассчитываемых в день, допускается без уведомления об этом Кооператива.

**5.14.** По решению Председателя кооператива, а также к праздничным, памятным датам, в том числе целях стимулирования заемщиков, может предусматриваться частичный возврат процентов или иные льготные условия пользования займом, при соблюдении условий своевременного возврата займа и процентов.

**5.15. Минимальная эффективная процентная ставка потребительского займа:**

При расчетной ставке состоящей из: единовременно уплачиваемой суммы в размере 3 (три) процента от суммы займа, а также начисляемых до погашения займа 10 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы предусмотренной п. 1 договора и 0,0221 процента в день, начисляемых на сумму, предусмотренную п. 1 договора ежедневно **или** единовременно уплачиваемой суммы в размере 3 (три) процента от суммы займа и 18,067 годовых, начисляемых до погашения займа, **реальная переплата по займу составит (процентов годовых) – эффективная ставка:**

потребительские займы сроком на 1 год: **21, 07 процентов годовых;**
потребительские займы сроком на 2 года: **19, 57 процентов годовых;**
потребительские займы сроком на 3 года: **19, 07 процентов годовых;**
потребительские займы сроком на 4 года: **18, 82 процентов годовых;**
потребительские займы сроком на 5 лет: **18, 67 процентов годовых.**

**5.16. Максимальная эффективная процентная ставка потребительского займа:**

При расчетной ставке состоящей из: единовременно уплачиваемой суммы в размере 3 (три) процента от суммы займа, а также начисляемых до погашения займа 25 процентов годовых, рассчитываемых исходя из суммы предусмотренной п. 1 договора и 0,0366 процента в день, начисляемых на сумму, предусмотренную п. 1 договора ежедневно **или** единовременно уплачиваемой суммы в размере 3 (три) процента от суммы займа и 38,36 годовых, начисляемых до погашения займа, **реальная переплата по займу составит (процентов годовых) – эффективная ставка:**

потребительские займы сроком на 1 год: **41, 36 процентов годовых;**
потребительские займы сроком на 2 года: **39, 86 процентов годовых;**
потребительские займы сроком на 3 года: **39, 36 процентов годовых;**
потребительские займы сроком на 4 года: **39, 11 процентов годовых;**
потребительские займы сроком на 5 лет: **38, 96 процентов годовых.**

**5.17.** Размер процентных ставок по займам устанавливаются с учетом ограничений, установленных пунктом VI настоящего положения, о полной стоимости потребительского займа.

**5.18. Иные выплаты, связанные с получением и пользованием займа.**

**5.18.1.** Действующим законодательством, Уставом кооператива, настоящим положением, решениями Общего собрания участников кооператива могут быть установлены иные обязательные платежи при пользовании займом в кооперативе. Установление новых платежей влечет внесение изменений в настоящее положение.

**5.18.2.** По общему правилу установленным настоящим положением общая сумма расходов заемщика, связанная с пользованием займа равняется сумме процентов за пользование займом. Действующим законодательством предусмотрено, что в случае допущения просрочки платежей по займу, в т.ч. в случае судебного взыскания задолженности, общая сумма расходов по займу может увеличиться за счет неустойки (пени, штрафа), процентов за пользование займом начисляемых по истечению последней даты для добровольного погашения задолженности, в соответствии с условиями договора займа, целевого членского взноса, судебных расходов, иных расходов установленных законодательством РФ в пользу кооператива и третьих лиц. Заемщик осознает, что истечение установленного договором займа окончательного срока возврата займа, при непогашении задолженности по займу (т.е. основному долгу), влечет начисление процентов за пользование займом, пени и иных платежей в порядке, определенном договором и после установленного договором окончательного срока возврата займа. Начисление процентов, пени и других платежей осуществляется до полного погашения займа (т.е. основного долга).

**5.18.3** По договору займа, срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором 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 кредитором заемщику за отдельную плату по договору займа достигнет 130 процентов от суммы предоставленного займа.

## VI. Полная стоимость потребительского займа и диапазоны значений полной стоимости для потребительского займа

**6.1.** В состав полной стоимости займа включаются:

- проценты, получаемые кооперативом по договору займа;
- иные расходы, которые несет заемщик при пользовании займом;
- возможные доходы заемщика, которые он мог бы получить, если бы воздержался от займа.

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

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

,

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

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

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

m - количество денежных потоков (платежей);

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

**6.3.** Базовым периодом по договору потребительского займа признается стандартный временной интервал равный одному месяцу.

**6.4.** При определении полной стоимости потребительского займа все платежи, предшествующие дате передаче денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) $(d_0)$.

**6.5.** В расчет полной стоимости потребительского займа включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;

2) по уплате процентов по договору потребительского займа;

3) платежи заемщика в пользу кооператива, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского займа и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

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

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского займа, в том числе в части срока возврата потребительского займа и (или) полной стоимости займа в части процентной ставки и иных платежей.

**6.6.** В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского займа, а из требований федерального закона;

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

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

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского займа;

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

**6.7.** Диапазоны значений полной стоимости для потребительских займов установленных в кооперативе зависят от срока, на который выдан заем и не зависят от других категорий, таких как сумма займа, наличия обеспечения по договору займа, вида займа, цели займа, способов оплаты и др. Полная стоимость выдаваемых потребительских займов в кооперативе не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

**6.8.** Памятка заемщику:

Размышляя о возможности привлечения займа из фонда финансовой взаимопомощи кооператива, задумайтесь:

- Насколько актуальна для Вас покупка, которую Вы полностью или частично намерены оплатить за счет заемных средств? Действительно ли она Вам так необходима?
- Сможете ли Вы своевременно исполнять обязательства по полученному займу? Сколько, исходя из располагаемого Вами семейного бюджета, Вы можете реально направить на погашение причитающихся с Вас платежей по договору займа и насколько Ваши финансовые возможности соотносятся с размером такого платежа?

Обсудите это с членами своей семьи, Вашими созаемщиками, залогодателями и (или) поручителями и, если Вы найдете условия погашения и обслуживания займа, чрезмерно обременительными для Вас, создающими угрозу Вашему семейному бюджету, необходимость резко ограничить Ваши регулярные расходы, лучше откажитесь от займа, либо обратитесь в кооператив с предложением подобрать более приемлемые для Вас условия кредитования. Если в кооперативе действуют иные аналогичные программы финансовой взаимопомощи с более длительным периодом погашения и умеренным размером ежемесячного платежа, взаимодействующий с Вами сотрудник предложит Вам рассмотреть возможность выдачи займа на условиях такой программы.

## VII. Возврат займа (добровольный и принудительный порядок)

**7.1.** Погашение займа и причитающихся по договору процентов осуществляется в сроки, определенные в договоре займа и платежном обязательстве к договору займа, в котором указаны дата получения займа, даты погашения платежей по займу и процентам за пользование займом.

**7.2.** Периодичность погашения займа определяется индивидуально для каждого заемщика, и зависит от пожеланий заемщика и возможностей программного обеспечения, используемого кооперативом.
**7.3.** Возврат займа может быть осуществлен в кооперативе или в любом обособленном подразделении кооператива, с обязательным предоставлением паспорта либо иного документа, удостоверяющего личность. В кооперативе предусмотрена возможность возврата займа посредством использования сервиса «Оплата займа онлайн» на сайте кооператива в сети Интернет. Возврат займа и уплата процентов по нему в кооперативе или обособленных подразделениях кооператива осуществляется бесплатно. Информация о местонахождении и телефонах кооператива и его обособленных подразделениях можно получить по телефону в г. Орле: 8 (4862) 45 40 50. Возврат займа подтверждается квитанцией к приходному ордеру.
**7.4.** Возврат займа может быть осуществлен заемщиком добровольно через самостоятельно выбранные банки (их обособленные подразделения), которые вправе оказывать услуги по безналичному переводу денежных средств. Стоимость услуг банков по переводу денежных средств, а также иные требования, необходимо узнавать в банках (их обособленных подразделениях) перед осуществлением денежного перевода. За требования и стоимость услуг банков кооператив ответственности не несет.
**7.5.** Возврат займа, а также уплата процентов должны осуществляться в сроки, определенные договором займа и платежным обязательством. Нарушение графика платежей, предусмотренного платежным обязательством, не допускается.
**7.6.** В соответствии с п. 9 ст. 40.1 ФЗ РФ от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» в целях компенсации непредвиденных расходов при несвоевременном исполнении обязательств по оплате займа и процентов, заемщик выплачивает целевой членский взнос, в размере: до 3 (трех) процентов от суммы задолженности за каждый день неисполнения обязательств перед кооперативом.
**7.7.** В случае, если при оплате задолженности, сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору займа, задолженность погашается в следующей очередности:
1) задолженность по процентам;
2) задолженность по основному долгу;
3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
4) сумма основного долга за текущий период платежей;
5) неустойка (штраф, пеня).
**7.8.** При нарушении срок возврата займа и процентов за пользование займом кооператив:
**7.8.1.** Уведомляет заемщика, нарушавшего условия договора займа и платежного обязательства, в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов, о досрочном возврате займа и причитающихся процентов в судебном порядке, путем направления:
- уведомления о возникновении просроченной задолженности по договору займа на 7-й календарный день со дня ее возникновения в целях предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки;
- претензии о возврате денежных средств по договору займа на 30-й календарный день со дня возникновении просроченной задолженности, с предоставлением заемщику, допустившему просрочку, 30-ти календарных дней, с момента направления претензии, для погашения образовавшей задолженности;
- претензии о возврате денежных средств по договору займа с указанием даты и размера произведенных заемщиком платежей, на 60-й календарный день со дня возникновении просроченной задолженности, с предоставлением заемщику, допустившему просрочку, 30-ти календарных дней, с момента направления претензии, для погашения образовавшей задолженности в досудебном порядке.
**7.8.2.** После соблюдения досудебного порядка, кооператив вправе обратиться в судебный орган с заявлением о досрочном взыскании задолженности по договору займа, в порядке определенном ст. 811 Гражданского кодекса РФ, в т.ч. всей оставшейся суммы займа, процентов, неустойки и иных платежей.

**7.9.** Споры по иску кооператива о взыскании задолженности рассматриваются, в зависимости от подсудности Мировым судьей судебного участка № 4 Советского района г. Орла или Советским районным судом г. Орла, если иной судебный орган не указан заемщиком (заемщиками) в заявлении на получение займа.
**7.10.** Задолженность, взысканная в судебном порядке, погашается в следующей очередности:
1) расходы, в т.ч. судебные, связанные со взысканием задолженности;
2) взысканные проценты;
3) основной долг (сумма займа);
4) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном настоящим положением;
5) иные платежи.
**7.11.** Взысканная судебными органами задолженность погашается за счет имущества, в т.ч. денежных средств заемщика, поручителей, залогодателей.
**7.12.** Уступка кооперативом третьим лицам прав (требований) по заключенным договорам займа запрещается.
**7.13.** По договорам займа, заключенным с 02.07.2021 г, при истребовании задолженности в случае, если размер штрафа, определенный условиями договора, превышает двадцать процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору, кооператив снижает размер штрафа до двадцати процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору займа.

## VIII. Мониторинг займа

**8.1.** Под мониторингом выданного займа понимается совокупность действий, контролирующих в т.ч., целевое использование полученных средств, своевременную уплату процентов, возврат основного долга и состояние обеспечения возврата займа. Мониторинг осуществляется с момента предоставления займа до полного погашения долга, включая процентов, неустойки.
**8.2.** Заемщик, при получении целевого займа обязан использовать его только по целевому назначению. Контроль за целевым использованием средств, предоставляемых заемщику, обеспечивается на всех его этапах до их полного возврата, т.е. в течение срока действия договора займа. Заемщик, в случае определенном настоящим пунктом, обязан в течение десяти дней предоставить документы, подтверждающие целевое использование займа. В случае не целевого использования займа, Кооператив имеет право потребовать от Заемщика досрочного возврата займа.
**8.3.** В период использования средств заемщик обязан по требованию Кооператива предоставлять информацию о сохранности находящегося в залоге имущества, изменении условий реализации проекта, иные документы, необходимые для определения платежеспособности Заемщика, Поручителя, Залогодателя, лиц, обеспечивающих исполнение обязательства.

## IX. Заключительные положения

**9.1.** Все изменения и дополнения к настоящему Положения вступают в силу с момента принятия Общим собранием участников Кооператива решения о внесении в настоящее Положение изменений и дополнений.

*Приложения:*

*Приложение 1 - Образец договора займа, выданного на потребительские цели*

*Приложение 2 - Образец договора займа, выданного на потребительские цели созаемщикам*

Приложение № 1. Образец договора займа, выданного на потребительские цели

| | | |
|---|---|---|
| Индивидуальные условия договора займа № _____ от _____ | Полная стоимость займа<br><br>В процентах годовых | Полная стоимость займа<br><br>В денежном выражении |

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив "Взаимопомощь", именуемый в дальнейшем "Займодавец", в лице Председателя кооператива Мельникова Николая Николаевича, действующего на основании Устава, с одной стороны и член кооператива _____, паспорт _____ , выдан _____ года _____, проживающий по адресу: _____, Орловская область, _____, именуемый в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

| Индивидуальные условия договора займа № _____ от _____ | | |
|---|---|---|
| № п.п. | Условие | Содержание условия |
| 1. | Сумма займа или лимит кредитования и порядок его изменения | ____ (_____) рублей |
| 2. | Срок действия договора, срок возврата займа | с «____» _____ 20_ по «____» _____ 20_.<br>Истечение срока не прекращает обязательств, предусмотренных настоящим договором, в т.ч. по погашению займа, начислению и погашению процентов и пени. |
| 3. | Валюта, в которой предоставляется заем | Рубли |
| 4. | Процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий | Процентная ставка по займу состоит из единовременно уплачиваемой суммы в размере ___ % от суммы займа, а также начисляемых ____ % годовых, рассчитываемых исходя из суммы выданного займа.<br>Сумма процентов, подлежащая уплате, отражается в платежном обязательстве, рассчитана исходя из суммы, предусмотренной п. 1 настоящего договора, и не подлежит перерасчету в связи с погашением основной суммы долга. |
| 5. | Уменьшение процентной ставки | Заемщик имеет право на уменьшение (снижение) процентной ставки в размере и порядке, предусмотренном решением кооператива; снижение ставки рассчитывается в процентном отношении от суммы уплаченных процентов или начисленных процентов, без учета единовременной суммы процентов, уплачиваемых при получении займа. Уменьшение процентной |

| | | |
|---|---|---|
| | | ставки происходит посредством пересчета процентов, уплаченных или начисленных по договору займа, с учетом уменьшения процентной ставки. В случае, если после пересчета процентов будет установлено, что заемщиком осуществлена переплата процентов, то такая переплата подлежит возвращению заемщику. |
| 6. | Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кооперативом третьему лицу, указанному заемщиком | Не применимо |
| 6.1. | Указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре переменной процентной ставки потребительского займа на один процентный пункт начиная со второго очередного платежа на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора | Не применимо |
| 7. | Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей | Заемщик обязуется возвращать Займодавцу заем и проценты за пользование займом в размере и с периодичностью, установленной настоящим договором и платежным обязательством по просьбе заемщика. |
| 8. | Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате займа | При частичном досрочном возврате займа и/или процентов, количество, размер и периодичность платежей установленных платежным обязательством, а также дата окончательного возврата займа не меняются. При частичном досрочном погашении платежей (займа и/или процентов) - в дату следующего платежа, предусмотренную платежным обязательством, заемщик вносит разницу между суммой, которая подлежит погашению и суммой, которая погашена. Новое платежное обязательство, содержащее новый график погашения задолженности, не изготавливается. В случае полного погашения суммы основного долга (займа), проценты подлежат оплате по день погашения займа. Единовременно уплачиваемая при заключении договора сумма процентов не подлежит возврату в случае досрочного полного погашения суммы займа. |
| 9. | Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика | Внесение наличных денежных средств кассу кооператива по месту своего жительства или безналичное перечисление денежных средств на расчетный счет кооператива. |
| 9.1. | Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору | Путем внесения наличных денежных средств в кассу любого обособленного подразделения кооператива, информацию о местонахождении и телефонах, которых можно получить по телефону в г. Орле: 8 (4862) 45 40 50. |
| 10. | Обязанность заемщика заключить иные договоры | Не применимо |
| 11. | Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому | Нужное отметить знаком (X или V)<br>Поручительство ☐ Залог ☐<br>(1 или более физических лиц) (движимого имущества) |

| | | |
|---|---|---|
| | обеспечению | Удержание ☐ Без обеспечения ☐<br>(имущества, в т.ч. денежных средств)<br>Требования к обеспечению отражены в положении о предоставлении займов, содержащим общие условия договора займа. |
| 12. | Цели использования заемщиком потребительского займа | Не применимо |
| 13. | Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения | штраф в размере 10 % от суммы займа, но не менее 2500 рублей |
| 14. | Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору | Уступка займодавцем третьим лицам прав (требований) по настоящему договору запрещается |
| 15. | Согласие заемщика с общими условиями договора | Заемщик ознакомлен с положением о предоставлении займов, содержащим общие условия договора займа, содержание положения ему понятно, не имеется каких-либо заблуждений относительно его, соглашается с ним, что им подтверждается подписанием настоящего договора займа. |
| 16. | Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг | Не применимо |
| 17. | Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком | Личные встречи, телефонные переговоры, направление писем, сообщений по e-mail и SMS. Заемщик не возражает против посещения сотрудниками кооператива места его жительства, предоставления информации о наличии задолженности членам его семьи. |
| 18. | Нарушение сроков погашения задолженности | Займодавец, в порядке, определенном положением о предоставлении займов, имеет право в бесспорном порядке требовать досрочного возврата займа и причитающихся процентов в случае несвоевременной выплаты платежей по займу и/или процентов за пользование займом. |
| 19. | Предупреждение о существующем риске неисполнения обязательств по настоящему договору | Заемщику разъяснено, что если в течение 1 года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения в кооператив о предоставлении займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать 50% годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по настоящему договору займа и применения к нему штрафных санкций. |
| 20. | Подтверждение о предоставление полной информации по выданному займу | Заемщик соглашается и понимает как условия всего договора в целом, так и условия каждого пункта договора в отдельности, подтверждает, что ему предоставлена исчерпывающая информация об условиях настоящего договора, договор не является для него кабальной сделкой, заключение договора основано на желании заемщика получить денежные средства и пользоваться ими на условиях положения о предоставлении |

| | | |
|---|---|---|
| | | займов, настоящего договора и платежного обязательства к нему. |
| 21. | Судебная подсудность разрешения споров | В зависимости от подсудности, споры по иску Займодавца к Заемщику рассматриваются Мировым судьей судебного участка № 4 Советского района г. Орла или Советским районным судом г. Орла. |

СКПК «Взаимопомощь ККВ» _____

_____ Н.Н. Мельников _____

Личность _____ мною проверена. Подпись документа осуществлена в моем присутствии.
Подпись _____ удостоверяю «__» _____ г. _____/_____/

Приложение № 2. Образец договора займа, выданного на потребительские цели созаемщикам

| Индивидуальные условия договора займа № _____ от _____ | Полная стоимость займа<br><br>В процентах годовых | Полная стоимость займа<br><br>В денежном выражении |
|---|---|---|

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив "Взаимопомощь", именуемый в дальнейшем "Займодавец", в лице Председателя кооператива Мельникова Николая Николаевича, действующего на основании Устава, с одной стороны и Созаемщики: член кооператива _____, паспорт _____ , выдан _____ года _____, проживающий по адресу: _____, Орловская область, _____, именуемый в дальнейшем "Заемщик 1", член кооператива _____, паспорт _____ , выдан _____ года _____, проживающий по адресу: _____, Орловская область, _____, именуемый в дальнейшем "Заемщик 2", член кооператива _____, паспорт _____ , выдан _____ года _____, проживающий по адресу: _____, Орловская область, _____, именуемый в дальнейшем "Заемщик 3", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

| **Индивидуальные условия договора займа № _____ от _____ 20____ г.** | | |
|---|---|---|
| № п/п | Условие | Содержание условия |
| 1 | Сумма займа или лимит кредитования и порядок его изменения | _____ рублей (_____ рублей 00 копеек). передаваемые Созаемщикам. Сумма займа по просьбе Созаемщиков передается "Заемщику 1", представляющим всех Созаемщиков. Сумма займа считается полученной всеми Созаемщиками, с момента получения денежных средств "Заемщиком 1". Кассовые документы при получении займа от имени Созаемщиков подписывает "Заемщик 1". |
| 2 | Срок действия договора, срок возврата займа | С _____ 20_ г. года по _____20__ г. Истечение срока не прекращает обязательств, предусмотренных настоящим договором, в т.ч. по погашению займа, начислению и погашению процентов и пени. |
| 3 | Валюта, в которой предоставляется заем | Рубли |
| 4 | Процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий | Процентная ставка по займу состоит из единовременно уплачиваемой суммы в размере ___ % от суммы займа, а также начисляемых _____ % годовых, рассчитываемых исходя из суммы выданного займа.<br>Сумма процентов, подлежащая уплате, отражается в платежном обязательстве, рассчитана исходя из суммы, предусмотренной п. 1 настоящего договора, и не подлежит перерасчету в связи с погашением основной суммы долга. |
| 5 | Уменьшение процентной ставки | Созаемщики имеют право на уменьшение (снижение) процентной ставки в размере и порядке, предусмотренном решением |

| | | |
|---|---|---|
| | | кооператива; снижение ставки рассчитывается в процентном отношении от суммы уплаченных процентов или начисленных процентов, без учета единовременной суммы процентов, уплачиваемых при получении займа. Уменьшение процентной ставки происходит посредством пересчета процентов, уплаченных или начисленных по договору займа, с учетом уменьшения процентной ставки. В случае, если после пересчета процентов будет установлено, что Созаемщиками осуществлена переплата процентов, то такая переплата подлежит возвращению Созаемщикам. |
| 6 | Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кооперативом третьему лицу, указанному заемщиком | Не применимо |
| 6.1 | Указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре переменной процентной ставки потребительского займа на один процентный пункт начиная со второго очередного платежа на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора | Не применимо |
| 7 | Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей | Созаемщики обязуется солидарно возвращать Займодавцу заем и проценты за пользование займом в размере и с периодичностью, установленной по просьбе Созаемщиков настоящим договором и платежным обязательством. Размер денежной суммы, вносимой каждым из Созаемщиков Займодавцу, определяется Созаемщиками самостоятельно, без уведомления Займодавца, при этом общая сумма платежа по настоящему договору не должна быть менее суммы, указанной в платежном обязательстве. |
| 8 | Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате займа | При частичном досрочном возврате займа и/или процентов, количество, размер и периодичность платежей установленных платежным обязательством, а также дата окончательного возврата займа не меняются. При частичном досрочном погашении платежей (займа и/или процентов) - в дату следующего платежа, предусмотренную платежным обязательством, Созаемщики вносят разницу между суммой, которая подлежит погашению, и суммой, которая погашена. Новое платежное обязательство, содержащее новый график погашения задолженности, не изготавливается. В случае полного погашения суммы основного долга (займа), проценты подлежат оплате по день погашения займа. Единовременно уплачиваемая при заключении договора сумма процентов не подлежит возврату в случае досрочного полного погашения суммы займа. |
| 9 | Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика | Любой из Созаемщиков может осуществить внесение наличных денежных средств в кассу кооператива по месту своего жительства или безналичное перечисление денежных средств на расчетный счет кооператива. |
| 9.1 | Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору | Путем внесения наличных денежных средств в кассу любого обособленного подразделения кооператива, информацию о местонахождении и телефонах, которых можно получить по телефону в г. Орле: 8 (4862) 45 40 50. |
| 10 | Обязанность заемщика заключить иные договоры | Не применимо |
| 11 | Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика | Нужное отметить знаком (X или V)<br>Поручительство ☐ Залог ☐<br>(1 или более физических лиц) (движимого имущества)<br>Удержание ☐ Без обеспечения ☐ |

| | | |
|---|---|---|
| | | (имущества, в т.ч. денежных средств) Требования к обеспечению отражены в положении о предоставлении займов, содержащим общие условия договора займа. |
| 12 | Цели использования заемщиком потребительского займа | На общие нужды созаемщиков |
| 13 | Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения | Созаемщики солидарно несут ответственность по оплате неустойки (штрафа, пени), в т.ч. при нарушении обязательств ими подлежит оплате: штраф в размере 10 % от суммы займа, но не менее 2500 рублей |
| 14 | Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору | Уступка займодавцем третьим лицам прав (требований) по настоящему договору запрещается |
| 15 | Согласие заемщика с общими условиями договора | Созаемщики ознакомлены с положением о предоставлении займов, содержащим общие условия договора займа, содержание положения им понятно, не имеется каких-либо заблуждений относительно его, соглашаются с ним, что ими подтверждается подписанием настоящего договора займа. |
| 16 | Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг | Не применимо |
| 17 | Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком | Личные встречи, телефонные переговоры, направление писем, сообщений по e-mail и SMS. Созаемщики не возражают против посещения сотрудниками кооператива мест их жительства, предоставления информации о наличии задолженности членам их семей. Стороны договорились, что информация направляемая (передаваемая) представителю Созаемщиков, которым выступает "Заемщик 1", и полученная им, либо направляемая (передаваемая), получаемая одним из Созаемщиком, считается направленной (переданной), полученной всеми Созаемщиками. |
| 18 | Нарушение сроков погашения задолженности | Займодавец в порядке, определенном положением о предоставлении займов, имеет право в бесспорном порядке требовать досрочного возврата займа и причитающихся процентов в случае несвоевременной выплаты платежей по займу и/или процентов за пользование займом. |
| 19 | Предупреждение о существующем риске неисполнения обязательств по настоящему договору | Созаемщикам разъяснено, что если в течение 1 года общий размер платежей по всем имеющимся у Созаемщиков на дату обращения в кооператив о предоставлении займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать 50 % годового индивидуального дохода каждого из Созаемщиков, для Созаемщиков существует риск неисполнения им обязательств по договору займа и применения к ним штрафных санкций. |
| 20 | Подтверждение о предоставление полной информации по выданному займу | Созаемщики соглашаются и понимают как условия всего договора в целом, так и условия каждого пункта договора в отдельности, подтверждают, что им предоставлена исчерпывающая информация об условиях настоящего договора, договор не является для них кабальной сделкой, заключение договора основано на их желании получить денежные средства и пользоваться ими на условиях положения о предоставлении займов, настоящего договора и платежного обязательства к нему. Настоящий договор заключен на условиях определенных Созаемщиками и по их просьбе. |
| 21 | Судебная подсудность разрешения споров | В зависимости от подсудности, споры по иску Займодавца к Созаемщикам рассматриваются Мировым судьей судебного участка № 4 Советского района г. Орла или Советским районным судом г. Орла. |

СКПК "Взаимопомощь ККВ"

_____ Н.Н. Мельников

«Заемщик 1»_____/_____/

«Заемщик 2»_____/_____/

«Заемщик 3»_____/_____/

Личность Созаемщиков мною проверена. Подпись Созаемщиками документа осуществлена в моем присутствии.
Подпись Созаемщиков удостоверяю _____ 20___ г. _____/_____/

Прошито, пронумеровано
на 25 (двадцати пяти) листах

Председатель собрания _____ /Одинцова О.Я./

Секретарь собрания _____ /Сапронова Е.В./