
УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием пайщиков (членов)

КПК «Капитал Регионов»

(Протокол № 5 от 28.03.2021)

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке предоставления займов
членам (пайщикам)
КПК «Капитал Регионов»

Санкт-Петербург

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Требования к Заемщику	6
3. Условия и ограничения предоставления займов	7
4. Порядок подачи Заявки	10
5. Порядок рассмотрения Заявки	13
6. Порядок заключения Договора займа	16
7. Особенности заключения договора залога и договора поручительства	17
8. Порядок сопровождения Договора займа	18
9. Прочие условия	20
10. Заключительные положения	20
Приложение № 1	21

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке предоставления займов членам (пайщикам) КПК «Капитал Регионов» (далее – **Положение**) разработано КПК «Капитал Регионов» (далее – **КПК** или **Займодавец**) в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ (далее – **ГК РФ**), Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – **ФЗ № 190**), Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – **ФЗ № 353**) и иных нормативных правовых актов РФ о кредитной кооперации и потребительском кредите (займе), Базового стандарта совершения кредитным потребителем кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России, а также Устава КПК «Капитал Регионов» (далее – **Устав КПК**) в целях определения порядка и условий предоставления, использования и возврата займов, выданных КПК членам (пайщикам) КПК (далее – **члены КПК**), выступающим в качестве заемщиков (далее – **Заемщики**), на основании договора займа (далее – **Договор займа**).

1.2. В целях настоящего Положения применяются следующие термины и определения:

Банковский счет – счет, открытый на имя Заемщика в банке, на который КПК перечисляется сумма займа в виде денежных средств в российских рублях на основании и в соответствии с заключенным между КПК и Заемщиком Договором займа. Указанное определение также включает в себя понятие «**счет банковской карты**».

График платежей – составная часть Договора займа, содержащая информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора займа, определенной исходя из условий Договора займа, действующих на дату заключения Договора займа.

При выдаче займа с лимитом кредитования график платежей не оформляется.

График платежей в обязательном порядке предоставляется при заключении договора потребительского займа, договора займа, заключенного с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства Заемщика по которым обеспечены ипотекой. В иных случаях график платежей может не предоставляться.

При изменении размера предстоящих платежей по Договору займа КПК в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения направляет Заемщику обновленный график платежей по Договору займа (если он ранее предоставлялся Заемщику) одним из способов, предусмотренных Договором займа.

Дата (срок) погашения займа – указанная в Договоре займа дата (срок) полного возврата займа и начисленных процентов в соответствии с графиком платежей.

Дата погашения задолженности – дата поступления на расчетный счет или внесения в кассу КПК денежных средств, или дата зачета взаимных требований сторон (КПК и Заемщиком) (далее – **Стороны**, а по отдельности **Сторона**) (в случаях, предусмотренных Договором займа) в счет погашения задолженности Заемщика или ее части по Договору займа.

Задолженность – все денежные средства, подлежащие уплате Заемщиком КПК по Договору займа, включая сумму основного долга, сумму начисленных, но не уплаченных процентов за пользование денежными средствами, и сумму начисленной неустойки (пени) при ее наличии.

Заемщик - физическое лицо или юридическое лицо, обратившееся в КПК с намерением получить или получающее, или получившее заем. В целях Договора займа Заемщиком именуется лицо, указанное в таком договоре.

Заявка (заявление) на предоставление займа (далее – **Заявка** или **Заявление**) – документ, форма которого установлена КПК, содержащий информацию (персональные данные) о Заемщике, параметры (срок, сумма и т.д.) займа и иные сведения, указанные Заемщиком, в целях анализа рисков неисполнения Заемщиком обязательств по Договору займа и принятия КПК решения о предоставлении Заемщику займа и заключения с ним Договора займа или отказа в предоставлении займа. Заявка подписывается Заемщиком и принимается в любом пункте выдачи займов КПК и/или на Интернет-сайте КПК (при наличии). Форма Заявки утверждается Правлением КПК.

Интернет-сайт КПК – информационный ресурс в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет» (далее – **сеть Интернет**), имеющий уникальный URL-адрес и представляющий собой совокупность связанных между собой веб-страниц, объединенных по тематическому признаку, и предназначенный для публикации КПК документов и сведений в сети Интернет. В соответствии с законодательством РФ о кредитной кооперации КПК вправе не иметь Интернет-сайт. При использовании КПК своего Интернет-сайт КПК он должен находиться в доменной зоне «.рф» или «.ru», а его доменное имя должно принадлежать КПК

КПК или **Займодавец** – юридическое лицо, зарегистрированное в качестве кредитного потребительского кооператива и внесенное Банком России в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов. В целях настоящего Положения КПК или Займодавец признается КПК «Капитал Регионов», который является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (далее – **СРО КПК**).

Кредитный потребительский кооператив (далее – **кредитный кооператив**) - добровольное объединение физических и/или юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и/или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов (пайщиков) кредитного кооператива.

Лимит кредитования - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая КПК Заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед КПК в рамках Договора займа, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком займа.

Предоставление Заемщику займа в рамках лимита кредитования может осуществляться КПК на основании соответствующего заявления Заемщика, оформленного в свободной письменной форме, с обязательным указанием основных реквизитов и контактных данных Заемщика, даты и номера заключенного с КПК Договора займа, суммы займа, целей предоставления займа (для целевых займов), формы выдачи займа (в наличной или безналичной форме), а также реквизитов банковского счета для перечисления суммы займа (для безналичной формы выдачи займа).

Основной долг – сумма денежных средств, предоставленных КПК Заемщику по Договору займа и невозвращенных (непогашенных) Заемщиком.

Платеж – сумма денежных средств, оплачиваемая Заемщиком в пользу КПК на основании заключенного Договора займа, включающая часть суммы займа и/или проценты за пользование займом в соответствии с графиком платежей, а также неустойку (пени) в случае возникновения просроченной задолженности по Договору займа.

Просроченная задолженность - остаток суммы займа и проценты за пользование займом, по которым Заемщиком не выполнены условия Договора займа в части своевременного погашения в сроки, установленные Договором займа.

Реструктуризация займа – решение КПК в отношении задолженности Заемщика, влекущее изменение порядка и/или срока возврата и/или размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и/или начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа, рассрочка и/или отсрочка платежа.

Реструктуризация займа осуществляется посредством подписания Сторонами Соглашения о реструктуризации задолженности, являющегося неотъемлемой частью Договора займа, по форме, установленной КПК. Обязательным условием реструктуризации займа является оплата Заемщиком процентов за пользование займом, начисленных на дату его реструктуризации.

Список нежелательных заемщиков – список Заемщиков, нарушивших условия любого договора займа, кредитного договора, заключенных с КПК и другими кредиторами.

Фонд финансовой взаимопомощи КПК - фонд, формируемый из части имущества КПК, в том числе из привлеченных средств членов КПК, иных денежных средств и используемый для предоставления займов членам КПК.

Член КПК – физическое или юридическое лицо, принятое в КПК в порядке, предусмотренном ФЗ № 190 и Уставом КПК.

- 1.3. Термины и определения, специально не определенные в Положении, используются в значениях, установленных Договором займа, Общими условиями договора потребительского займа КПК

«Капитал Регионов» (далее – **Общие условия договора займа**) и иными внутренними нормативными документами КПК, а также законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами РФ о кредитной кооперации.

- 1.4. Положение носит информационный характер и не является публичной офертой.
- 1.5. Положение доступно для ознакомления неограниченному кругу лиц и содержат основные условия предоставления займов, в том числе:
 - порядок подачи Заявки и порядок его рассмотрения;
 - порядок заключения Договора займа и порядок предоставления Заемщику графика платежей;
 - иные условия, установленные внутренними нормативными документами КПК и не являющиеся условиями Договора займа.
- 1.6. Копия Положения размещается на Интернет-сайте КПК (при наличии), в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа КПК и обособленных подразделений КПК, расположенных вне места его нахождения, (далее – **пункты выдачи займов КПК**) в целях ознакомления с ними любого заинтересованного лица. Полный перечень пунктов выдачи займов КПК с указанием контактных данных представлен в пунктах выдачи займов КПК и на Интернет-сайте КПК (при наличии).
- 1.7. По письменному запросу Заемщика, содержащему основные реквизиты, контактные данные и подпись Заемщика, копия Положения бесплатно предоставляется Заемщику в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения КПК такого запроса.
- 1.8. Предоставление займов своим членам КПК осуществляет в соответствии с настоящим Положением, включающим Условия предоставления займов (видов займов) членам (пайщикам) КПК «Капитал Регионов» (далее – **Условия предоставления займов**, Приложение № 1 Положения). На основании Условий предоставления займов Правлением КПК разрабатываются и утверждаются Программы предоставления займов (виды займов) членам (пайщикам) КПК «Капитал Регионов» (далее – **Программы предоставления займов**).

Кроме этого, Правлением КПК утверждаются Условия предоставления, использования и возврата займов, обеспеченных залогом недвижимости (ипотекой) КПК «Капитал Регионов», форма Заявки, проект Договора займа, Соглашения о реструктуризации задолженности и иные сопутствующие договора, на основании которых выдаются займы членам КПК, а также окончательные требования к Заемщикам и перечню документов и сведений, подлежащих предоставлению Заемщиками в целях получения займа и выполнения обязательств по Договору займа.

- 1.9. Новые Программы и изменение действующих Программ предоставления займов также утверждаются решением Правления КПК в случаях существенного изменения ключевой ставки Банка России, изменения социально-экономической ситуации в регионе (стране), где осуществляет свою деятельность КПК, а также в целях управления ликвидностью и обеспечения финансовой устойчивости КПК.

Измененные и новые Программы предоставления займов применяются для вновь заключаемых и пролонгируемых Договоров займа. При этом ранее заключенные Договоры займа сохраняет силу в течение первоначального срока, на который они заключались.

- 1.10. Порядок и условия предоставления, использования и возврата потребительского займа в соответствии с требованиями ФЗ № 353 устанавливаются Общими условиями договора займа с учетом настоящего Положения.

Договор потребительского займа состоит из Общих условий договора займа и индивидуальных условий потребительского займа (далее – **Индивидуальные условия договора займа**). Договор потребительского займа может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит ФЗ № 353. К условиям договора потребительского займа, за исключением условий, согласованных КПК и Заемщиком в соответствии с ч. 9 ст. 5 ФЗ № 353, применяется ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

Общие условия договора займа устанавливаются КПК в одностороннем порядке в целях многократного применения.

Индивидуальные условия договора займа согласовываются КПК и Заемщиком индивидуально, включают в себя условия, определенные ч. 9 ст. 5 ФЗ № 353, и отражаются, начиная с первой страницы договора потребительского займа, в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России. В Индивидуальные условия договора займа могут быть включены иные условия.

Если Общие условия договора займа противоречат Индивидуальным условиям договора займа, применяются Индивидуальные условия договора займа.

- 1.11. Заключение и выполнение Договоров займа с Заемщиками - физическими лицами в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства Заемщиков по которым обеспечены ипотекой, осуществляется КПК в соответствии настоящим Положением, Условиями предоставления, использования и возврата займов, обеспеченных залогом недвижимости (ипотекой) КПК «Капитал Регионов» и с учетом Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и ст. 6.1 и 6.1-1 ФЗ № 353.
- 1.12. КПК не предоставляет займы с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала.
- 1.13. Положением не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности Сторон по Договору займа. В случае установления в Положении условий, противоречащих условиям Договора займа, заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора займа.
- 1.14. КПК помимо организации финансовой взаимопомощи своим членам вправе заниматься иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных ст. 6 ФЗ № 190, при условии, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан КПК, соответствует этим целям и предусмотрена Уставом КПК.
- 1.15. КПК гарантирует соблюдение конфиденциальности в отношении всех операций и персональных данных своих Заемщиков, в том числе при рассмотрении Заявки и выполнении обязательств по Договору займа.
- 1.16. По вопросам, не предусмотренным настоящим Положением, КПК и его члены руководствуются заключенным между ними договорами, Уставом КПК, решениями Общего собрания членов КПК, Правления КПК, иных органов КПК и действующим законодательством РФ.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

- 2.1. Займы в соответствии с Положением предоставляются членам КПК из фонда финансовой взаимопомощи КПК, оплатившим вступительный, обязательный паевой, членский и иные взносы в установленных Уставом КПК размерах и порядке, в любом пункте выдачи займов КПК:
 - 2.1.1. Физическим лицам:
 - полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата займа по Договору займа наступает до исполнения Заемщику возраста 75 лет;
 - имеющим постоянную или временную регистрацию в регионе РФ, в котором они фактически проживают;
 - в отношении которых в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате обращения в КПК за получением займа, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства);
 - имеющим положительную кредитную историю по данным, предоставленным КПК бюро кредитных историй, и/или не включенным в список нежелательных заемщиков;
 - в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела;
 - имеющим открытый на свое имя банковский счет или счет банковской карты в любой кредитной организации на территории РФ (в случаях, предусмотренных Договором займа);
 - имеющим зарегистрированный на свое имя номер мобильного (сотового) телефона (в случаях, предусмотренных Договором займа);
 - предоставившим в качестве обеспечения по Договору займа имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) (только для займов, обеспеченных залогом имущества), и/или поручительство третьих лиц (только для займов, обеспеченных поручительством третьих лиц). Требования к обеспечению по Договору займа устанавливаются КПК отдельно;

- предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Положением и/или Общими условиями договора займа.

2.1.2. Юридическим лицам:

- коммерческим организациям, срок работы которых составляет не менее 6 (шести) месяцев;
- осуществляющим хозяйственную деятельность на территории региона РФ, в котором они зарегистрированы;
- в отношении которых в течение последних 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения в КПК за получением займа, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства) либо не были аннулированы или приостановлены за нарушения ранее выданные лицензии (*в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию*);
- добросовестно выполняющим обязанности налогоплательщиков, осуществляющих хозяйственную деятельность в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами;
- имеющим положительную кредитную историю по сведениям, предоставленным КПК бюро кредитных историй, и не включенных в список нежелательных заемщиков;
- имеющим открытый расчетный счет в кредитной организации на территории РФ;
- предоставившим в качестве обеспечения по Договору займа имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) (*только для займов, обеспеченных залогом имущества*), и/или поручительство третьих лиц (*только для займов, обеспеченных поручительством третьих лиц*). Требования к обеспечению по Договору займа устанавливаются КПК отдельно;
- предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Положением и/или Общими условиями договора займа.

2.1.3. Иностранным гражданам и иностранным юридическим лицам в отдельных случаях, по усмотрению КПК, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

2.2. В зависимости от суммы и цели займа, процентной ставки по займу КПК может устанавливать требования к Заемщику в части предоставления обеспечения по займу, в качестве которого могут выступать залог имущества и/или поручительство третьих лиц.

2.3. В отдельных случаях КПК, по своему усмотрению, вправе изменять и/или устанавливать дополнительные требования к Заемщику, в том числе запрашивать у Заемщика дополнительные документы, в целях рассмотрения Заявки и выполнения обязательств по Договору займа.

3. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Условия предоставления займа определяются Договором займа.

3.2. Займы могут выдаваться как на определенную цель, так и без указания цели.

3.3. Договором займа может быть предусмотрена возможность предоставления КПК целевого займа с одновременным предоставлением КПК права осуществления контроля за целевым использованием займа и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3.4. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены Договором займа.

3.5. Займы предоставляются Заемщикам в валюте РФ в соответствии с законодательством РФ на основании заключенного Договора займа на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности, предусмотренных Договором займа.

3.6. Сумма займа определяется исходя из потребностей Заемщика, указанных в Заявке. При этом учитываются кредитная история и платежеспособность Заемщика, определяемые в соответствии с Положением и/или Общими условиями договора займа.

3.7. Максимальный и минимальный размер займа, предоставляемого одному Заемщику, не может превышать соответствующих предельных значений, установленных Условиями предоставления

займов.

- 3.8. Если Заемщик уже имеет перед КПК задолженность по займам, то максимальный размер предоставляемого займа определяется исходя из того, что общая сумма основного долга с учетом этого займа не может превышать установленной предельной величины, указанной в п. 3.7 Положения.
- 3.9. Процентная ставка по займам, предоставляемым в соответствии с Положением, является дифференцированной и не может превышать соответствующих предельных значений, установленных Условиями предоставления займов. Для расчета процентов по займу продолжительность календарного года принимается равной 365 дням. Процентную ставку КПК устанавливает индивидуально каждому Заемщику исходя из результатов оценки его уровня риска и вида займа.
- 3.10. Заем предоставляется на срок, соответствующий предельным значениям, установленным Условиями предоставления займов. Пролонгация Договора займа возможна по соглашению Сторон путем подписания дополнительного соглашения (Соглашения о реструктуризации задолженности) к ранее заключенному Договору займа с оформлением нового графика платежей, которые принимают силу новых условий Договора займа.
- 3.11. Окончательные условия предоставления займов членам КПК, в том числе в части максимальной и минимальной суммы первоначального (дополнительного) взноса, срока привлечения, размера компенсации за пользование денежными средствами (процентной ставки), определяются одной из Программ предоставления займов, утвержденных Правлением КПК, и могут корректироваться КПК при рассмотрении Заявки в отношении каждого Заемщика.
- 3.12. Основным способом предоставления займа Заемщику является безналичное перечисление денежных средств на банковский счет Заемщика. По соглашению Сторон часть или полная сумма займа может быть выдана в наличной форме (только для физических лиц).

Датой предоставления займа считается день списания денежных средств, предназначенных для предоставления займа, с расчетного счета КПК, или выдачи их Заемщику из кассы КПК. Со следующего дня после указанной даты КПК начинают начисляться проценты за пользование займом.

Проценты начисляются КПК на остаток задолженности Заемщика по основному долгу.

- 3.13. Для предоставления займа КПК заключается с Заемщиком Договор займа.
- 3.14. График платежей составляется уполномоченным сотрудником КПК исходя из индивидуальных потребностей каждого Заемщика и прикладывается к Договору займа.
- 3.15. Заемщик самостоятельно несет расходы по оплате комиссии своего банка, связанные с зачислением суммы займа на его счет или списанием с его счета денежных средств в счет погашения задолженности по займу. Плата за предоставление займа и погашение задолженности по Договору займа со стороны КПК не взимается.
- 3.16. Возврат займа, уплата начисленных процентов и неустойки (пени) при ее наличии, установленных Договором займа, осуществляется путем перечисления на расчетный счет и/или внесением в кассу (только для физических лиц) КПК денежных средств, и/или зачета взаимных требований Сторон в соответствии с графиком платежей, установленным Договором займа.

Обязанность Заемщика по погашению задолженности по займу считается выполненной с момента фактического поступления денежных средств в размере, определенном Договором займа, в кассу (только для физических лиц по соглашению Сторон) или на расчетный счет КПК, или зачета взаимных требований Сторон.

- 3.17. Договором займа может быть предусмотрено полное, а также частичное досрочное погашение суммы займа и процентов по нему. В этом случае проценты за пользование займом выплачиваются Заемщиком за фактический срок пользования займом.
- 3.18. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору займа, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:
 - задолженность по процентам;
 - задолженность по основному долгу;

- неустойка (пеня) в размере, определенном в соответствии с Положением и Договором займа;
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ или Договором займа.

Проценты по займу начисляются до полного погашения основного долга по займу.

3.19. В случае непогашения Заемщиком задолженности по Договору займа в установленный срок КПК ежедневно начисляется неустойка (пеня), размер и порядок расчета которой устанавливается Договором займа.

По письменному заявлению Заемщика КПК, действуя по собственному усмотрению, вправе принять решение об отказе от взимания с Заемщика неустойки (пени) полностью или частично в соответствии со своими внутренними нормативными документами путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору займа (Соглашения о реструктуризации задолженности) при условии полной оплаты Заемщиком процентов по займу, начисленных на дату принятия такого решения и подлежащих уплате.

3.20. По письменному заявлению Заемщика, полученному КПК не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до установленной даты погашения займа, КПК, действуя по собственному усмотрению, вправе предоставить Заемщику отсрочку возврата займа путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору займа (Соглашения о реструктуризации задолженности) при условии полной оплаты Заемщиком процентов по займу, начисленных и подлежащих уплате на дату принятия такого решения.

3.21. По письменному заявлению Заемщика КПК, действуя по собственному усмотрению, вправе снизить процентную ставку по займу или приостановить начисление процентов за пользование займом, путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору займа (Соглашения о реструктуризации задолженности) при условии полной оплаты Заемщиком процентов по займу, начисленных на дату принятия такого решения и подлежащих уплате.

В этом и других случаях, предусмотренных действующим налоговым законодательством РФ, Заемщик обязан произвести уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с дохода в виде материальной выгоды.

3.22. В случаях, предусмотренных п. 3.19 – 3.21 Положения, к заявлению Заемщика, содержащему сведения о причинах, по которым возникла необходимость реструктуризации задолженности, прикладываются подтверждающие документы. Указанное заявление Заемщика рассматривается КПК в течение 3 (трех) рабочих дней. По итогам рассмотрения заявления Заемщика о реструктуризации задолженности КПК предварительно уведомляет Заемщика о принятом решении одним из способов, предусмотренных Договором займа, в течение 2 (двух) рабочих дней.

3.23. При нарушении Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и/или уплаты процентов по Договору займа, КПК доводит до сведения Заемщика одним из способов, предусмотренных Договором займа, по выбору КПК претензию для разрешения спора в досудебном порядке.

3.24. В случае, если в течение 30 (тридцати) календарных дней или 3 (трех) месяцев (для займа, обеспеченного залогом недвижимого имущества (ипотекой) (далее - **ипотечный заем**) с даты направления претензии КПК Заемщику обязательства, указанные в претензии, не были должным образом исполнены Заемщиком, КПК вправе обратиться в суд с соответствующим требованием в порядке, предусмотренном законодательством РФ (*при условии, что сумма неисполненного Заемщиком обязательства составляет 5 (пять) процентов и более от стоимости предмета ипотеки (только для ипотечных займов)*). По истечении указанного срока с целью принудительного взыскания задолженности с Заемщика в досудебном порядке КПК также вправе обратиться к лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенному в специальный государственный реестр, и/или в правоохранительные органы в случае наличия в действиях Заемщика состава уголовного преступления в порядке, установленном законодательством РФ.

3.25. Невыполнение и/или ненадлежащее выполнение Заемщиком обязательств по Договору займа, является основанием исключения его из членов КПК и досрочного истребования всей оставшейся суммы займа

вместе с причитающимися процентами по займу и неустойкой (пеней).

- 3.26. В случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по Договору займа КПК в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» передает данные о нарушении срока возврата займа в бюро кредитных историй (БКИ).
- 3.27. При отсутствии прямого запрета со стороны Заемщика КПК вправе по своему усмотрению уступить третьему лицу свои права требования к Заемщику по Договору займа путем заключения с таким лицом договора переуступки прав требования (цессии). Обязательным условием уступки КПК прав (требований) по Договору займа третьим лицам является уведомление об этом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования Заемщика одним из способов, предусмотренных Договором займа, с указанием даты переуступки прав (требований) по Договору займа и реквизитов лица, которому были уступлены такие права (требования).

Перечень третьих лиц, которым Займодавец вправе уступить права требования по Договору займа, установлен ст. 12 ФЗ № 353.

- 3.28. КПК ведется единая база данных Заемщиков, предоставленных займов, а также список нежелательных заемщиков.
- 3.29. КПК ежеквартально, по состоянию на последнее число квартала, формирует резервы на возможные потери по займам в отношении неисполненных (полностью либо частично) Заемщиками обязательств по займам, а также в отношении обязательств по реструктурированным займам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала, которая осуществляется КПК посредством проверки числящейся на балансе по состоянию на последнее число квартала задолженности по выданным займам с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей по займам. Порядок формирования резервов на возможные потери по займам устанавливается нормативным актом Банка России.
- 3.30. При предоставлении займов КПК должен соблюдать финансовые нормативы, установленные п. 4 ст. 6 ФЗ № 190 и нормативными актами Банка России.
- 3.31. На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа **не может превышать наименьшую из следующих величин: 365% годовых или** рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (ПСК) в процентах годовых соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, **более чем на 1/3 (одну треть)**. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского займа, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящем пункте ограничение не подлежит применению. Указанное ограничение не распространяется на займы, предоставляемые КПК своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой.
- 3.32. Процентная ставка по займам, предоставляемым КПК своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ

- 4.1. Заемщик, направивший Заявку, обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые КПК и необходимые для принятия решения о предоставлении займа и исполнения обязательств по Договору займа, в порядке и на условиях, установленных Положением и Договором займа.
- 4.2. При обращении Заемщика за получением займа уполномоченный сотрудник КПК:
- предоставляет Заемщику полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа;
 - информирует Заемщика об условиях Договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе КПК и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора займа;
 - информирует Заемщика о том, что КПК включено в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, и является членом СРО КПК;

- выясняет цель получения займа при получении целевого займа
- знакомит с Положением, Договором займа и перечнем документов, необходимых для получения займа.

Уполномоченный сотрудник КПК обязан убедиться, что Заемщику известны и понятны порядок и условия предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора займа.

4.3. Для получения займа Заемщик представляет следующие документы:

- Заявку по соответствующей форме, утвержденной Правлением КПК, а также:

4.3.1. для физических лиц:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Заемщика (удостоверение личности военнослужащего РФ, временное удостоверение личности гражданина РФ и т.д.);
- любой второй документ Заемщика (водительское удостоверение, свидетельство ИНН, пенсионное страховое свидетельство (СНИЛС), военный билет, пенсионное удостоверение, свидетельство о регистрации транспортного средства, загранпаспорт, действующий еще не менее 6 (шести) календарных месяцев с даты предоставления Заявки, и т.д.);
- документы, подтверждающие трудовую занятость (*при наличии*);
- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий доход Заемщика (*при наличии*);
- иные документы в зависимости от выбранного Заемщиком вида займа;

4.3.2. для юридических лиц:

- документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица,
- документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе юридического лица,
- учредительные документы с зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним;
- выписка из ЕГРЮЛ (Единого государственного реестра юридических лиц РФ), выданная не позднее 1 (одного) календарного месяца до даты предоставления Заявки;
- паспорта руководителя и учредителей (участников, акционеров) юридического лица;
- документ, подтверждающий полномочия руководителя юридического лица;
- финансовые документы (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный период с отметкой или квитанцией о получении налогового органа, а также за последние четыре квартальные даты, подписанные Заемщиком);
- в случае наличия в деятельности отрицательного финансового результата письмо о причинах его возникновения;
- иные документы в зависимости от выбранного Заемщиком вида займа.

4.4. При получении займа, возврат которого обеспечивается залогом имущества, Заемщик дополнительно предоставляет КПК документы, подтверждающие право собственности Заемщика или третьего лица (с согласия третьего лица) на предмет залога, его стоимость и отсутствие каких-либо обременений в отношении предмета залога правами третьих лиц.

Если предметом залога является **транспортное средство (ТС)**, Обществом запрашиваются следующие документы:

- паспорт ТС (ПТС) (оригинал);
- свидетельство о государственной регистрации ТС;
- выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества об отсутствии каких-либо обременений в отношении ТС, полученная не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до даты направления в Общество Заявки (*при наличии*);

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность собственника ТС, содержащий отметку о нахождении или ненахождении в зарегистрированном браке;
- согласие супруга собственника ТС на передачу ТС в залог в качестве обеспечения обязательств по Договору займа в простой письменной форме (при наличии).

Обеспечение по Договору займа в виде залога транспортного средства оформляется договором залога транспортного средства до предоставления займа.

Если предметом залога является **недвижимость**, Обществом запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности (при наличии) и (или) выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП), полученная не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до даты направления в Общество Заявки;
- документ, подтверждающий возникновение права собственности (договор купли-продажи, договор дарения, решение суда и т.д.);
- кадастровый и (или) технический паспорт;
- информационная справка «О регистрации» по форме № 9, содержащая сведения о лицах, зарегистрированных в жилом помещении, а также снятых с регистрационного учета (для жилых помещений);
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность собственника недвижимости, содержащий отметку о нахождении или ненахождении в зарегистрированном браке;
- в случае развода супругов сведения о разделе имущества между супругами (вступившее в законную силу судебное решение либо нотариальное соглашение о разделе имущества);
- нотариально удостоверенное согласие супруга собственника недвижимости на передачу недвижимости в залог в качестве обеспечения обязательств по Договору займа, если недвижимость является общей совместной собственностью супругов (приобретено в период брака);
- нотариально удостоверенное согласие всех собственников недвижимости, находящейся в общей совместной собственности, на передачу недвижимости в залог в качестве обеспечения обязательств по Договору займа.

Обеспечение по Договору займа в виде залога недвижимого имущества оформляется договором об ипотеке, который подлежит государственной регистрации в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

- 4.5. Перечень документов, приведенный в Положении и/или Общих условиях договора займа, не является исключительным, и КПК вправе в зависимости от вида займа запросить у Заемщика дополнительные документы, необходимые для рассмотрения Заявки и принятия окончательного решения о предоставлении займа.
- 4.6. КПК вправе также запросить у Заемщика предоставить оригиналы документов, указанных в Положении и/или Общих условиях договора займа, или надлежащим образом заверенные их копии.
- 4.7. Заявка и установленные Положением и/или Общими условиями договора займа документы предоставляются Заемщиком в бумажном виде в любом пункте выдачи займов КПК в рабочее время в соответствии с их графиком работы. Предварительно Заемщик может заполнить и направить Заявку на Интернет-сайте КПК (при наличии), последующее подписание Заемщиком Заявки в бумажном виде обязательно.
- 4.8. Предоставленные Заемщиком оригиналы документов, в том числе паспорт гражданина РФ, за исключением Заявки, сканируются и распечатываются уполномоченным сотрудником КПК, или с них снимается ксерокопия. Во всех случаях на копиях документов Заемщика уполномоченным сотрудником КПК проставляется подпись, ФИО, должность, дата и отметка «Копия верна».

В отдельных случаях, определяемых КПК по своему усмотрению, допускается предоставление Заемщиком документов, указанных в Положении и/или Общих условиях договора займа, в виде электронных копий, сканированных с оригиналов документов, посредством электронной почты. В

течение 30 (тридцати) календарных дней после получения КПК электронных копий документов Заемщик обязан направить КПК их оригиналы или надлежащим образом заверенные копии. В этом случае Договор займа заключается только после получения КПК указанных документов Заемщика в бумажном виде.

- 4.9. Заявка также может заполняться уполномоченным сотрудником КПК. В этом случае Заемщик должен подписать заполненную Заявку, тем самым подтвердив полноту, точность и достоверность сведений о Заемщике, содержащихся в Заявке.

Кроме этого, подписывая Заявку, Заемщик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящим Положением, Согласием заемщика на обработку его персональных данных, представление информации третьим лицам, в том числе бюро кредитных историй, взаимодействие с третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, и получение рекламной информации от КПК «Капитал Регионов», Условиями предоставления, использования и возврата займа, обеспеченного залогом недвижимости (ипотекой) КПК «Капитал Регионов», дает свое согласие на обработку своих персональных данных и их проверку с помощью открытых и доступных на законных основаниях источников информации и бюро кредитных историй (БКИ), а также представление своих персональных данных и иных данных, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в бюро кредитных историй (БКИ).

- 4.10. При заполнении Заявки Заемщик, в зависимости от способа получения займа, указывает в соответствующем поле Заявки реквизиты своего банковского счета

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ

- 5.1. Заявки Заемщиков рассматриваются КПК бесплатно строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.
- 5.2. Заявки не полностью или неправильно оформленные не рассматриваются. Заявка считается поданной и подлежит рассмотрению только с предоставлением полного комплекта документов, предусмотренного Положением и/или Общими условиями договора займа. При предоставлении неполного комплекта документов Заявка считается не поданной и рассмотрению не подлежит.
- 5.3. В случае, если Заемщик не соответствует требованиям, установленным Положением и/или Общими условиями договора займа, КПК вправе Заявку такого Заемщика также не рассматривать.
- 5.4. По усмотрению КПК Заявка может быть рассмотрена в присутствии Заемщика в день ее подачи. В случае, если Заемщик оформил и направил Заявку, но решение о заключении Договора займа не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ (копия Заявка), содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его Заявки. При подачи Заявки через Интернет-сайт КПК (при наличии) Заемщику направляется письмо на электронную почту или СМС-сообщение на номер мобильного телефона, содержащее информацию о дате и времени приема его Заявки к рассмотрению.
- 5.5. Решение по Заявке принимается индивидуально в отношении каждого Заемщика в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения полного пакета документов, установленного Положением и/или Общими условиями договора займа. По решению КПК срок рассмотрения Заявки может быть продлен при условии предварительного уведомления об этом Заемщика.
- 5.6. При рассмотрении Заявки КПК проводит проверку достоверности предоставленных Заемщиком документов и сведений, при необходимости проводит сбор дополнительных данных, проводит оценку платежеспособности Заемщика (поручителя) с применением оценочных методик и данных кредитной истории Заемщика (поручителя), проводит иные мероприятия, предусмотренные внутренними нормативными документами КПК и/или законодательством РФ.
- 5.7. Оценка платежеспособности Заемщика (поручителя) проводится уполномоченным сотрудником КПК по установленным КПК критериям до заключения Договора займа.
- 5.8. Оценка платежеспособности Заемщика (поручителя) при предоставлении ипотечного займа включает в себя:
- проверку источников получения регулярных доходов Заемщика (поручителя), в том числе:
 - размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;

- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей;
- иные доходы, определенные КПК;
- результаты оценки предмета залога;
- анализ регулярных расходов Заемщика;
- расчет (оценку) платежеспособности Заемщика (поручителя) исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения;
- вывод о способности Заемщика (поручителя) надлежащим образом исполнить обязательства по Договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

5.9. Сведения о доходах и обязательствах Заемщика (поручителя) проверяются КПК на основании предоставленных им документов, а также с использованием открытых источников информации, доступных КПК на законных основаниях (например, бюро кредитных историй (БКИ), официальные Интернет-сайты ФССП России (Федеральной службы судебных приставов, ФНС России (Федеральной налоговой службы), картотека судебных дел и т.д.). Полный перечень указанных документов устанавливается КПК самостоятельно. К таким документам, в частности, могут относиться бухгалтерская (финансовая отчетность), налоговая декларация для юридических лиц, справка о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ, выписка по банковскому счету для физических лиц.

В случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом имущества, КПК проводит мероприятия для проверки и оценки предмета залога. Уполномоченный сотрудник КПК анализирует предмет залога и принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства по Договору займа. Для этого он выезжает по адресу местонахождения такого имущества, проверяет его состояние, осуществляет при необходимости фото и видеосъемку, а также производит, в том числе с привлечением третьих лиц, рыночную оценку движимого или недвижимого имущества.

5.10. До принятия решения о заключении Договора займа и предоставлении займа или непредоставлении займа Заемщику, уполномоченный сотрудник КПК проводит дополнительную обязательную идентификацию Заемщика, его представителя и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами КПК.

5.11. Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика (поручителя) осуществляется уполномоченным сотрудником КПК в специальном разделе Заявки или в виде отдельного приложения к Заявке. По итогам рассмотрения Заявки уполномоченный сотрудник КПК ставит свою резолюцию о возможности предоставления Заемщику займа.

Допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа достигается в случае, если совокупные за последний год среднемесячные расходы Заемщика (поручителя), связанные с обслуживанием предоставляемого ипотечного займа и уже полученных иных займов, кредитов, не превышают 40% от его общего среднемесячного дохода за последний год.

5.12. Окончательное решение о возможности предоставления Заемщику займа принимает Правление КПК на ближайшем заседании исходя из оценки платежеспособности Заемщика (поручителя) и стоимости предоставленного им обеспечения исполнения обязательств по Договору займа (при наличии такого обеспечения).

Если количество членов КПК превысит 1 000 (одну тысячу), решение о предоставлении займа Заемщику принимает Комитет по займам КПК, формируемый в порядке, установленном Уставом КПК и внутренними нормативными документами КПК в соответствии с требованиями ФЗ № 190.

При этом, в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы КПК, требуется в обязательном порядке согласие контрольно-ревизионного органа (ревизора или

ревизионной комиссии) КПК.

Правление КПК или Комитет по займам КПК не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа в случае если уровень оценки платежеспособности Заемщика (поручителя) или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных КПК требований.

- 5.13. КПК вправе, по своему усмотрению, изменить срок займа, запрашиваемую Заемщиком сумму займа, а также иные параметры займа, указанные в Заявке, и предложить Заемщику получение заем на условиях, отличных от указанных в Заявке, в том числе предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности.
- 5.14. Решение КПК в лице Правления КПК о заключении Договора займа и предоставлении займа включает в себя следующие сведения:
- общие сведения о Заемщике;
 - сумма требуемого займа;
 - сумма выдаваемого займа (*не может быть больше суммы требуемого займа*);
 - срок предоставления займа;
 - процентная ставка по Договору займа;
 - сведения об обеспечении по Договору займа (*при наличии*);
 - иные сведения о предоставляемом займе при необходимости.
- 5.15. КПК вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случаях, если:
- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
 - несоответствие Заемщика требованиям, установленным Положением и/или Общими условиями договора займа для предоставления займа;
 - наличие отрицательной кредитной истории у Заемщика или нахождение Заемщика в списке нежелательных заемщиков;
 - в отношении Заемщика возбуждено уголовное дело или Заемщик привлекался к уголовной ответственности;
 - в отношении Заемщика применялись или применяются в настоящее время процедуры несостоятельности (банкротства);
 - платежеспособность Заемщика (поручителя) или качество предмета залога не соответствуют требованиям КПК;
 - в случае предоставления Заемщику займа КПК будут нарушены финансовые нормативы, установленные ФЗ № 190 и нормативными актами Банка России;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Положением и/или Общими условиями договора займа.
- 5.16. По результатам рассмотрения Заявки КПК вправе отказать Заемщику в заключении Договора займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность КПК мотивировать отказ от заключения Договора займа. В ином случае КПК по письменному требованию Заемщика мотивирует причину отказа в предоставлении займа в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения соответствующего требования и направляет письменный ответ на почтовый адрес Заемщика заказным письмом с уведомлением или передает ответ Заемщику в любом пункте выдачи займов КПК, или направляет на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Заявке.
- Информация об отказе от заключения Договора займа либо предоставления займа или его части направляется КПК в бюро кредитных историй (БКИ) в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
- 5.17. В случае принятия КПК отрицательного решения Заявка и копии предоставленных документов Заемщику не возвращаются.

- 5.18. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, Заемщик вправе вновь обратиться в КПК с новой Заявкой.
- 5.19. При положительном решении по результатам рассмотрения Заявки КПК заключает с Заемщиком Договор займа.
- 5.20. Положительное решение КПК действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней. По истечении этого срока, если Заемщик не обратился в КПК в целях заключения Договора займа, для получения займа Заемщик должен повторно направить КПК Заявку с приложением документов, перечень которых установлен Положением и/или Общими условиями договора займа.
- 5.21. При принятии положительного решения о предоставлении займа уполномоченный сотрудник КПК уведомляет об этом Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты его принятия по телефону или электронной почте, указанными Заемщиком в Заявке, или в пунктах выдачи займов КПК.
- 5.22. Несообщение Заемщику информации о принятии решения о предоставлении займа в срок, установленный для его принятия, рассматривается Сторонами как отказ КПК от заключения Договора займа.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

- 6.1. Уполномоченный сотрудник КПК оформляет Договор займа и другие сопутствующие документы.
- 6.2. График платежей является составной частью Договора займа и предоставляется Заемщику одновременно с Договором займа.
- 6.3. Договор займа заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями ГК РФ по форме, установленной КПК, в 2-х экземплярах – по одному экземпляру для каждой из Сторон, а в случае предоставления ипотечного займа – в 3-х экземплярах, один из которых представляется в Росреестр для государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества в качестве обеспечения по Договору займа.
- 6.4. Передача денежных средств Заемщику производится на основании Договора займа в течение 5 (пяти) рабочих дней одним из способов, предусмотренных Положением и/или Договором займа. Конкретный способ предоставления займа указывается Заемщиком в Заявке.
- 6.5. Договор займа действует с момента списания банком денежных средств с расчетного счета КПК, предназначенных для выдачи займа Заемщику, или получения Заемщиком займа через кассу КПК (только для физических лиц по соглашению Сторон) и до полного выполнения Сторонами обязательств по Договору займа. Для ипотечных займов Договор займа вступает в силу при условии его подписания Заемщиком и КПК и подписания залогодателем и залогодержателем договора об ипотеке.
- 6.6. Предусмотрено продление и/или изменение Договора займа. Для этого оформляется дополнительное соглашение (Соглашение о реструктуризации задолженности), подлежащее подписанию обеими Сторонами. При изменении параметров займа может изменяться график платежей.
- 6.7. При изменении Договора займа в части продления срока действия Договора займа (срока пользования займом) обязательным условием является оплата Заемщиком процентов за пользование займом, начисленных на дату продления срока действия Договора займа (подписания Соглашения о реструктуризации задолженности).
- 6.8. В Договоре займа прописываются все существенные условия:
 - сумма займа;
 - процентная ставка по займу;
 - форма предоставления и возврата займа;
 - срок возврата займа и процентов по нему;
 - порядок расчетов;
 - ответственность за нарушением условий Договора займа;
 - сведения об обеспечении по Договору займа (*при наличии*);

- прочие условия.
- 6.9. Договор займа, обеспеченный залогом недвижимого имущества, в свою очередь, включает следующие условия:
- сумма передаваемых денежных средств;
 - способ передачи денежных средств;
 - размер платы (процентов) за пользование Заемщиком денежными средствами в процентах годовых;
 - порядок взимания платы (процентов) за пользование Заемщиком денежными средствами;
 - цель предоставления ипотечного займа и право КПК контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по Договору займа;
 - срок, на который заключается Договор займа, и порядок возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по Договору займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
 - ответственность Заемщика за нарушение обязательств по Договору займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
 - согласие (или несогласие) Заемщика на уступку КПК прав (требований) по Договору займа третьим лицам;
 - способ, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по Договору займа;
 - подсудность споров.

Не допускается устанавливать в договоре, обеспеченном залогом недвижимого имущества, условия, отличные от условий, определенных в Положении с учетом требований Гражданского кодекса РФ и Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

6.10. Уполномоченный сотрудник КПК при оформлении Договора займа:

- после проверки направляет Договор займа и иные сопутствующие документы на подпись единоличному исполнительному органу КПК (Председателю Правления КПК);
- подписывает Договор займа и иные сопутствующие документы у Заемщика;
- передает один экземпляр Договора займа, подписанного Сторонами, и иные сопутствующие документы Заемщику
- 3-й экземпляр Договора займа (договора об ипотеки) направляет на государственную регистрацию в Росреестр для государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества в качестве обеспечения по Договору займа (для ипотечных займов).

7. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЛОГА И ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

- 7.1. В случае обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа залогом недвижимого или движимого имущества КПК заключает с залогодателем договор залога.
- 7.2. Залогодателем может выступать сам Заемщик, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по Договору займа.
- 7.3. Заложное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.
- 7.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.
- 7.5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

- 7.6. Договор залога, заключаемый КПК с залогодателями в качестве обеспечения по Договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса РФ. Договор залога недвижимого имущества (договор об ипотеке) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и ст. 6.1 и 6.1-1 ФЗ № 353.
- 7.7. Договор залога, заключаемый КПК с залогодателями в качестве обеспечения по Договору займа, включает в себя следующие условия:
- отсылка к Договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
 - предмет залога (описание заложенного имущества) и его оценка;
 - существо, размер и срок исполнения Договора займа;
 - права, обязанности и ответственность сторон.
- 7.8. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа Заемщиком, осуществляется профессиональными оценщиками или по соглашению сторон - КПК и залогодателя.
- 7.9. КПК проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
- 7.10. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, КПК ориентируется на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние (износ) передаваемого в залог имущества.
- 7.11. Расходы на проведение оценки заложенного имущества КПК вправе возлагать на Заемщика или залогодателя.
- 7.12. В случае обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа поручительством иных лиц КПК заключает с указанными лицами договоры поручительства.
- 7.13. В качестве обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа КПК может принимать поручительства физических и юридических лиц.
- 7.14. По одному Договору займа, заключаемому с Заемщиком, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.
- 7.15. Договор поручительства, заключаемый КПК с поручителями, включает в себя следующие условия:
- отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
 - объем ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
 - обстоятельства, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;
 - вид ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность);
 - права и обязанности поручителя и КПК;
 - прекращение поручительства;
 - срок договора поручительства;
 - подсудность споров в случае их возникновения между КПК и поручителем.

8. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

- 8.1. После оформления Договора займа уполномоченный сотрудник КПК:
- регистрирует подписанный Сторонами Договор займа в журнале регистрации договоров займа;
 - формирует отдельную папку по предоставленным займам, в которую подшиваются каждый Договор займа и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления

займа, (далее – **Досье**). Документы Заемщиков, по Заявкам которых КПК принято решение не предоставлять заем, подшиваются в другую отдельную папку;

- передает данные в бухгалтерию для предоставления займа Заемщику;
 - обновляет информацию в базе данных;
 - в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставляет хотя бы в одно бюро кредитных историй (БКИ), включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся информацию о Заемщике и предоставленном займе, необходимую для формирования кредитной истории Заемщика.
- 8.2. Досье формируется по каждому Заемщику. Досье должно содержать все документы, требуемые для оценки платежеспособности, предоставления и погашения займа. В Досье хранятся следующие документы или их заверенные в установленном законом порядке копии: документы, предоставленные Заемщиком для получения займа в соответствии с Положением и/или Общими условиями договора займа, переписка с Заемщиком, Договор займа, бухгалтерские (финансовые) документы и другие документы, связанные с предоставлением и погашением займа, уплатой процентов по нему и начисленной неустойкой (пеней) при ее наличии, а также пролонгацией Договора займа.
- 8.3. Все копии документов, хранящиеся в Досье, заверяются уполномоченным сотрудником КПК и сверяются с их оригиналами. На основании Досье формируется кредитная история Заемщика, которая в дальнейшем используется для предоставления в бюро кредитных историй и при выдаче последующих займов.
- 8.4. Допускается часть сведений и документов, включенных в Досье, хранить в электронном виде при условии возможности их перевода на бумажный носитель, который подлежит заверению уполномоченным сотрудником КПК.
- 8.5. Все предоставленные Заемщиком документы хранятся в КПК не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения с ним договорных отношений с Заемщиком или принятия решения об отказе в предоставлении Заемщику займа.
- 8.6. Сопровождение Договора займа осуществляется уполномоченным сотрудником КПК с момента предоставления до момента полного погашения займа, процентов по нему, возможной неустойки (пени), а также выполнения условий других договоров и соглашений, связанных с выданным займом.
- 8.7. В период действия Договора займа уполномоченный сотрудник КПК:
- контролирует выполнение условий Договора займа и иных сопутствующих договоров и соглашений;
 - принимает меры к погашению просроченной задолженности Заемщика в случае ее возникновения;
 - контролирует выполнение Заемщиком графика платежей по займу.
- 8.8. В период действия Договора займа КПК предоставляет Заемщику бесплатную услугу «Уведомление о платеже» - за 2 (два) рабочих дня до даты погашения части или полной суммы займа в соответствии с графиком платежей уполномоченный сотрудник КПК связывается способами, предусмотренными Договором займа, с Заемщиком и предупреждает его о наступлении даты погашения займа (очередного платежа по погашению займа) и сумме его задолженности.
- 8.9. В целях получения сведений о размере своей задолженности по займу и сроке ее погашения Заемщик может обратиться по телефону, посредством письменного обращения или лично в любом из пунктов выдачи займов КПК.
- 8.10. В случае невыполнения обязательств по Договору займа КПК принимает решение о взыскании задолженности с Заемщика в соответствии с Положением, Договором займа и законодательства РФ.
- 8.11. При погашении займа уполномоченный сотрудник КПК обязан провести сверку погашения задолженности по обязательствам с Заемщиком и, в случае возникновения расхождений, обеспечить составление и подписание акта сверки платежей, а также внести соответствующие изменения в базу данных.

- 8.12. КПК ведет отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам КПК.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. КПК вправе вести фото, аудио и/или видеосъемку переговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между Сторонами такая запись может быть использована в суде в качестве доказательств.
- 9.2. КПК сохраняет конфиденциальность сведений, предоставленных Заемщиком, и применяет внутренние организационные меры, направленные на предотвращение разглашения, передачи и ознакомления с такими сведениями третьих лиц, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей, полномочий, установленных законодательством РФ, и обстоятельств, определенных Договором займа.
- 9.3. КПК вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора займа или Заемщика, третьим лицам (лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенным в государственный реестр, в случае непогашения задолженности по Договору займа, бюро кредитных историй (БКИ), лицам, получившим право требования к Заемщику по договору переуступки прав требования долга (цессии), а также государственным и иным уполномоченным органам, действующим в рамках полномочий, предусмотренных законодательством РФ).
- 9.4. Все уведомления и сообщения, если иное не установлено Положением и/или Договором займа, должны направляться Заемщиком и КПК в письменной форме. КПК также вправе направлять Заемщику информацию, связанную с предоставлением займа, выполнением обязательств по Договору займа, посредством текстовых сообщений на его мобильный телефон или электронную почту, указанные в Заявке, или в устной форме по телефону и/или в пунктах выдачи займов КПК.
- 9.5. Во всем остальном, что не предусмотрено положением, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом КПК, Договором займа и иными документами, заключенными между КПК и Заемщиком.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. КПК обеспечивает неизменность информации, использованной при совершении операций на финансовом рынке, а также ее хранение в соответствии с внутренними нормативными документами КПК. Все документы, содержащие такую информацию, должны быть доступны органам управления КПК, включая контрольно-ревизионные органы, аудиторам, СРО КПК и Банку России не менее 5 (пяти) лет с даты полного исполнения обязательств по соответствующим договорам.
- 10.2. Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Общим собранием членов КПК и вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты их размещения на Интернет-сайте (при наличии), а также в пунктах выдачи займов КПК.
- 10.3. Дополнительные условия предоставления займов членам КПК, не указанные в Положении, содержатся в заключаемом Договоре займа.
- 10.4. В случае возникновения противоречий между Положением и Договором займа действуют условия Договора займа.
- 10.5. Требования Положения доводятся до сведения всех сотрудников КПК и подлежат обязательному выполнению при осуществлении КПК деятельности кредитного кооператива.
- 10.6. Нарушение сотрудниками КПК установленных Положением требований влечет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.7. В случае изменения действующего законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о кредитной кооперации, Положение до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а сотрудники КПК руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

УСЛОВИЯ предоставления займов (виды займов) членам (пайщикам) КПК «Капитал Регионов»

1. Для членов (пайщиков) КПК – физических лиц.

№	Процентная ставка*, % годовых	Сумма	Срок	Примечание
1	3,000 – 230,000	От 3 000 до до 10 000 000 руб. (включительно)	От 3 дня до 60 месяцев	Потребительский заем
2	от 3,000 до 17,000	От 300 000 до 20 000 000 руб.	От 3 дней до 60 месяцев	Ипотечный заем (без лимита кредитования и с обеспечением в виде залога недвижимости (ипотеки). В качестве обеспечения также может выступать поручительство третьих лиц)

* - процентная ставка по займу может меняться в пределах установленных значений в зависимости от выбранной Программы предоставления займов (срока и суммы займа), платежеспособности заемщика, ключевой ставки (ставки рефинансирования) Банка России и конъюнктуры рынка. Окончательные условия предоставления займа в отношении каждого заемщика определяются решением Правления КПК, при этом **значение процентной ставки по потребительскому займу не может превышать наименьшую из следующих величин: 365% годовых или** рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (ПСК) в процентах годовых соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, **более чем на 1/3 (одну треть)**. Указанное ограничение не распространяется на займы, предоставляемые КПК своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой. Процентная ставка по займам, предоставляемым КПК своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России. Вступительный, обязательный паевой и иные взносы вносятся Заемщиком в КПК отдельно в соответствии с Уставом КПК и внутренними нормативными документами КПК.

2. Для членов (пайщиков) КПК – юридических лиц.

№	Процентная ставка*, % годовых	Сумма	Срок	Примечание
1	3,000 – 230,000	От 10 000 до до 25 000 000 руб. (включительно)	От 1 дня до 60 месяцев	Заем для бизнеса, на предпринимательские цели.

* - процентная ставка по займу может меняться в пределах установленных значений в зависимости от выбранной Программы предоставления займов (срока и суммы займа), платежеспособности заемщика, ключевой ставки (ставки рефинансирования) Банка России и конъюнктуры рынка. Окончательные условия предоставления займа в отношении каждого заемщика определяются решением Правления КПК.