

Утверждён
Общим собранием членов (пайщиков)
Кредитного потребительского
кооператива «Содружество»

Протокол №9 от»27» ноября 2020 г.

**Положение
о порядке предоставления займов членам
(пайщикам)
Кредитного потребительского кооператива
«Содружество»**

гор. Белгород
2020 г

1. Общие положения.

Настоящее Положение о порядке предоставления займов членам (пайщикам) Кредитного потребительского кооператива «Содружество» (ОГРН 1153123016530, ИНН 3123374788, Адрес: 308000, Белгородская область, г. Белгород, контактный телефон: 8(4722)789206, официальный сайт: sodrug31@mail.ru, далее по тексту – Кооператив, Кредитный кооператив, Кредитор) устанавливает порядок, правила и процедуры предоставления займов действующим членам (пайщикам) кооператива.

Настоящее Положение разработано в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ, Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (с изменениями и дополнениями), Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями и дополнениями), Уставом Кредитного потребительского кооператива «Содружество», Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и иными внутренними документами Кооператива, а также иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Займы предоставляются только действующим членам (пайщикам) Кооператива, внесшим обязательный паевой взнос, вступительный взнос, ежегодный членский взнос, членский взнос в резервный фонд.

При предоставлении займов действующим Членам (пайщикам) Кооператива необходимо соблюдать условия, определенные настоящим Положением Кооператива. При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность займов.

Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим порядок предоставления потребительских займов физическим лицам и займов юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям).

Основные понятия, определенные настоящим Положением и Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ:

- 1) **потребительский заем** - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского займа, в том числе с лимитом кредитования);
- 2) **займ-денежные средства**, предоставленные заимодавцем заемщику юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) на основании договора займа для осуществления предпринимательской деятельности.
- 3) **заемщик** - физическое лицо или юридическое лицо (*, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем;
- 3) **кредитор** - предоставляющая или предоставившая потребительский заем некредитная финансовая организация, которая осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского займа в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;
- 4) **займодавец**- предоставляющая или предоставившая заем некредитная финансовая организация, которая осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению займов юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям).

5) **лимит кредитования** - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского займа, по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского займа;

б) **профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов** - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

2. Заявление на предоставление займа.

2.1. Член (пайщик) Кооператива, намеренный получить заем, в обязательном порядке заполняет **Заявление (анкету) о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа.**

2.2. Заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа для физических лиц должно содержать следующую достоверную информацию:

- информацию о пайщике (Фамилия Имя Отчество, Дата рождения, Место рождения, Серия и Номер паспорта, Дата выдачи паспорта, Наименование учреждения, выдавшего паспорт, Код подразделения, Адрес регистрации, Адрес фактического проживания);

- вид/цель займа, на получение которого претендует пайщик;

- сумма займа и срок его погашения;

- наличие/отсутствие обеспечения по договору займа;

- информацию об имущественном положении пайщика;

- информацию о наличии задолженностей, неисполненных обязательств перед

третьими лицами;

- информацию о финансовом состоянии пайщика;

- банковские реквизиты пайщика;

- согласие на обработку персональных данных пайщика в т. ч. на получение/отправление данных в Бюро кредитных историй;

- дату оформления заявления;

- личная подпись пайщика.

Для юридических лиц дополнительно к вышеуказанным сведениям ОГРН(ОГРНИП), место и дата государственной регистрации, согласие на обработку персональных данных руководителя пайщика юридического лица (индивидуального предпринимателя), печать (при наличии).

3. Порядок рассмотрения заявления на предоставление займа и согласования индивидуальных условий договора займа.

3.1. Сотрудник Кооператива, на которого возложена ответственность за оформление документов для получения займа в соответствии с настоящим Положением, обязан:

- удостоверить подлинность документа удостоверяющего личность члена (пайщика) Кооператива, оформившего заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа;

- проверить корректность заполнения членом (пайщиком) Кооператива заявления о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа;

- зарегистрировать заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа в установленном порядке;

- удостоверить документы члена (пайщика) Кооператива необходимые для подтверждения своей платежеспособности, платежеспособности своих поручителей, наличия имущества, предоставляемого в залог, а так же проинформировать пайщика о требованиях, предъявляемых к оформлению вышеуказанных документов;

- проверить состояние паевого взноса, счета личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним займов и выполнения обязательств погашения по предыдущим займам на момент заявки;

- передать заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива на рассмотрение уполномоченному лицу¹ рассматривать такие заявления.

Примечание:

в случае, если пайщик, в качестве обеспечения предлагает поручительство других пайщиков, проверить числящиеся за ними займы и выполнение обязательств по погашению по предыдущим займам на момент заявки.

3.2. Заявление о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива рассматриваются строго в порядке его поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа². Срок рассмотрения заявления о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива не может составлять более **5-ти (пять)** рабочих дней с момента подачи членом (пайщиком) Кооператива такого заявления.

3.3. Председатель правления (Комитет по займам) рассматривает Заявления о предоставлении займа и согласовании индивидуальных условий договора займа только при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями.

3.4. При принятии решения о выдаче займа, Председатель правления (Комитет по займам) проверяет сведения, предоставленные членом (пайщиком) Кооператива, при этом руководствуется не только представленной членом (пайщиком) Кооператива документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация члена (пайщика) Кооператива, наличие/отсутствие у него семьи, наличие процедуры банкротства, наличие отсутствия судебных споров др. При принятии решения о выдаче займа учитывается также кредитная история члена (пайщика) Кооператива.

3.5. При принятии Председателем правления (Комитетом по займам) положительного решения по заявлению (анкеты) о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива и в случае, если

¹ - лицом, уполномоченным в Кооперативе рассматривать заявления члена (пайщика) Кооператива является Председатель правления, за исключением случаев, когда в Кооперативе создан комитет по займам

² Исключения могут быть сделаны на усмотрение Правления Кооператива либо Комитета по займам для определенных категорий пайщиков (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.).

Кооператив располагает достаточными денежными средствами для удовлетворения заявления, сотрудник Кооператива информирует о принятом решении члена (пайщика) Кооператива и подготавливает соответствующий договор займа. Форму договора займа утверждает Правление кредитного Кооператива.

Примечание: В случае, если принято решение о предоставлении займа, но Кооператив не располагает достаточными денежными средствами, устанавливается очередность на получение займов в порядке предоставления заявлений.

3.6. По результатам рассмотрения заявления члена (пайщика) Кооператива о предоставлении потребительского займа/займа Кооператив может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа/займа без объяснения причин. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа/займа либо предоставления потребительского займа/займа или его части направляется Кооперативом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.7. При принятии Председателем правления (Комитетом по займам) отрицательного решения по заявлению о предоставлении займа и согласования индивидуальных условий договора займа члена (пайщика) Кооператива сотрудник Кооператива информирует о принятом решении члена (пайщика) Кооператива любым доступным способом (по телефону, эл. почтой и т.д.).

4. Условия договора потребительского займа/займа.

4.1. Договор потребительского займа/займа состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского займа/займа может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит Федеральному закону.

4.2. К условиям договора потребительского займа/займа, за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в соответствии с частью 9 статьи 5 Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.3. Общие условия договора потребительского займа/займа устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения.

4.4. Кредитором (заимодавцем) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа/займа:

4.4.1) наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», о членстве в саморегулируемой организации;

4.4.2) требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа/займа;

4.4.3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа/займа и принятия кредитором решения относительно этого

заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;

4.4.4) виды потребительского займа/займа;

4.4.5) суммы потребительского займа/займа и сроки его возврата;

4.4.6) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона;

4.4.6.1) дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским займом/займом, или порядок ее определения;

4.4.7) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа/займа;

4.4.8) диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского займа;

4.4.9) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа/займа, уплате процентов и иных платежей по займу;

4.4.10) способы возврата заемщиком потребительского займа/займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа;

4.4.11) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа/займа;

4.4.12) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа/займа;

4.4.13) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа/займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;

4.4.14) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского займа/займа, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;

4.4.15) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты займа;

4.4.16) информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа/займа;

4.4.17) порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа/займа (при включении в договор потребительского займа/займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа/займа на определенные цели);

4.4.18) подсудность споров по искам кредитора/заимодавца к заемщику;

4.4.19) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.

4.5. Информация, указанная в части 4.4. настоящей статьи, доводится до сведения

заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

4.6. В случае привлечения кредитором третьих лиц к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа/займа такие лица обязаны раскрыть информацию в объеме и в порядке, которые указаны в части 4.4. настоящей статьи.

4.7. Общие условия договора потребительского займа/займа не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора (заимодавца) или третьих лиц за плату. Кредитор (заимодавец) не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского займа/займа платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

4.8. При обращении заемщика к кредитору(заимодавцу) о предоставлении потребительского займа/займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более, кредитор (заимодавец) обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа/займа обязательствам по договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу/займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа/займа и применения к нему штрафных санкций.

4.9. Индивидуальные условия договора потребительского займа/займа согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия:

4.9.1) сумма потребительского займа/займа или лимит кредитования и порядок его изменения;

4.9.2) срок действия договора потребительского займа/займа и срок возврата потребительского займа;

4.9.3) валюта, в которой предоставляется потребительский заем/займ;

4.9.4) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона, ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;

4.9.5) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского займа/займа, отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский заем;

4.9.5.1) указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского займа/займа переменной процентной ставки потребительского займа/займа на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского займа/займа;

4.9.6) количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского займа/займа или порядок определения этих платежей;

4.9.7) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского займа/займа;

4.9.8) способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского займа/займа в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа/займа, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа/займа;

4.9.9) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского займа/займа;

4.9.10) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа/займа и требования к такому обеспечению;

4.9.11) цели использования заемщиком потребительского займа/займа (при включении в договор потребительского займа/займа условия об использовании заемщиком потребительского займа/займа на определенные цели);

4.9.12) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа/займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;

4.9.13) возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа/займа;

4.9.14) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа/займа соответствующего вида;

4.9.15) услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа/займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;

4.9.16) способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.

4.10. В индивидуальные условия договора потребительского займа/займа могут быть включены иные условия. Если общие условия договора потребительского займа/займа противоречат индивидуальным условиям договора потребительского займа/займа, применяются индивидуальные условия договора потребительского займа/займа.

4.11. Индивидуальные и общие условия договора потребительского займа должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с частью 4 статьи 5 Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

4.12. Индивидуальные условия договора потребительского займа, указанные в части 9 статьи Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского займа, четким, хорошо читаемым шрифтом.

4.13. В договоре потребительского займа/займа не могут содержаться:

4.13.1) условие о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа/займа всей суммы потребительского займа/займа или ее части;

4.13.2) условие о выдаче кредитором заемщику нового потребительского займа/займа в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского займа/займа после даты возникновения такой задолженности;

4.13.3) условия, устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами

третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа за отдельную плату.

4.14. Изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского займа осуществляется с соблюдением требований, установленных Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

4.15. Заемщик в порядке, установленном договором потребительского займа/займа, обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним.

4.16. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского займа/займа, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени), а также изменить общие условия договора потребительского займа/займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа/займа. При этом кредитор (заимодавец) в порядке, установленном договором потребительского займа/займа, обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского займа/займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского займа/займа.

4.17. Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского займа/займа или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского займа/займа только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского займа/займа.

4.18. Не допускается взимание кредитором(заимодавцем) вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

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

4.19.1 задолженность по процентам;

4.19.2 задолженность по основному долгу;

4.19.3 неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 4.21 настоящего Положения;

4.19.4 проценты, начисленные за текущий период платежей;

4.19.5 сумма основного долга за текущий период платежей;

4.19.6 иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском займе или договором потребительского займа.

4.20. Предельная задолженность граждан по потребительским займам, взятым на срок не более 1 года: начисленные на такой кредит или заем проценты, неустойка

(штрафы, пени), иные меры ответственности, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, не могут превышать сам долг более чем в 1,5 раза. После достижения этого предела начисление процентов, других платежей, неустойки и иных мер ответственности должно быть прекращено.

5. Полная стоимость потребительского займа.

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

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

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

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

5.2.1. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0,$$

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 кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

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

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения Q_k -го

базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

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

5.2.2. Базовым периодом по договору потребительского займа признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского займа. Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского займа с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости займа, установленный частью 5.7 настоящей статьи. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского займа более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского займа отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

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

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

5.4.1 по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;

5.4.2 по уплате процентов по договору потребительского займа;

5.4.3 платежи заемщика в пользу кредитора, 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;

5.4.4 плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского займа;

5.4.5 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 кредитор 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;

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

5.4.7 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.

5.5. В расчет полной стоимости потребительского займа в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 5.3 и 5.4 настоящей главы. Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в пункте 5.3 и пунктах 5.2 – 5.8 настоящей главы.

5.6. В расчет полной стоимости потребительского займа не включаются:

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

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

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

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

5.6.5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает 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.

5.7. При предоставлении потребительского займа с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского займа не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

5.8. В случае, если условиями договора потребительского займа предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет

полной стоимости потребительского займа производится исходя из максимально возможных суммы потребительского займа и сроков возврата потребительского займа, равномерных платежей по договору потребительского займа (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского займа. В случае, если договором потребительского займа предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского займа производится исходя из данного условия.

5.9. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых подлежит применению.

5.10. Категории потребительских кредитов (займов) определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма займа, срок возврата потребительского займа, наличие обеспечения по кредиту (займу), вид кредитора, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования, получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат.

5.11. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского займа либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского займа.

5.11.1. Если при расчете средневзвешенного значения полной стоимости займа объем потребительских кредитов (займов), выданных в одной категории потребительского займа одним кредитором, превышает 20 процентов общего объема кредитов (займов), выданных всеми кредиторами в этой категории, то объем кредитов такого кредитора принимается равным 20 процентам.

5.12. На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа в процентах годовых не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского займа в процентах годовых, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

6. Особенности условий договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

6.1. В договорах займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не

связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

6.2. К договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части:

6.2.1) размещения информации о полной стоимости займа на первой странице договора займа;

6.2.2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

6.2.3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» информации;

6.2.4) предоставления заемщику графика платежей по договору займа;

6.2.5) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями договора займа предусмотрено его открытие.

6.3. В расчет полной стоимости потребительского займа по договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в частях 3 и 4 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)», - для полной стоимости потребительского займа, выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - для полной стоимости потребительского займа в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского займа.

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

6.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

6.6 Особенности условий договора потребительского займа без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей.

6.6.1. По договорам потребительского займа без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, требования, установленные частью 23 статьи 5, частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)», не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:

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

2) условие, содержащее запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского займа без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;

3) ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;

4) договор потребительского займа содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского займа.

7. Порядок заключения договора потребительского займа.

7.1. Договор потребительского займа заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также настоящим положением.

7.2. Если при предоставлении потребительского займа заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского займа по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского займа. Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского займа обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского займа.

7.3. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

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

7.5. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского займа кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо предоставления потребительского займа или его части направляется кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

7.6. Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

7.7. Заемщик вправе сообщить кредитору о своей согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором. По требованию заемщика в течение указанного срока кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

7.8. Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором.

7.9. В случае получения кредитором подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного частью 7.8 настоящей статьи, договор не считается заключенным.

7.10. При заключении договора потребительского займа кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика

застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский заем на тех же (сумма, срок возврата потребительского займа и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского займа на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского займа) условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования.

7.11. В договоре потребительского займа, предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому займу до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского займа по договорам потребительского займа на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского займа) условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского займа, действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

7.12. В случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского займа, кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского займа и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом заемщика и установив разумный срок возврата потребительского займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного пунктом 7.11 настоящего Положения.

7.13. В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского займа обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского займа и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

7.14. Документы, необходимые для заключения договора потребительского займа в соответствии с настоящей статьей, включая индивидуальные условия договора потребительского займа и заявление о предоставлении потребительского займа, могут быть подписаны сторонами с использованием электронно-цифровой подписью (ЭЦП), подтверждающую ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет». При каждом ознакомлении в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с индивидуальными условиями

договора потребительского займа заемщик должен получать уведомление о сроке, в течение которого на таких условиях с заемщиком может быть заключен договор потребительского займа и который определяется в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

7.15. При заключении договора потребительского займа кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа (далее - график платежей по договору потребительского займа). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского займа с лимитом кредитования.

8. Проценты по договору потребительского займа/займа.

8.1. Процентная ставка по договору потребительского займа/займа может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского займа/займа при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского займа/займа (переменная процентная ставка).

8.2. Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину. Значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц. Значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

8.3. В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по договору потребительского займа/займа кредитор(заимодавец) обязан уведомить заемщика о том, что значение переменной величины, по которой рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения, а также о том, что изменение значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении значений этой переменной величины в будущем.

8.4. Кредитор (заимодавец) обязан уведомить заемщика об изменении переменной процентной ставки, в расчет которой включается значение переменной величины, не позднее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка, и довести до заемщика информацию о полной стоимости займа, рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной величины, а также об изменении в графике платежей по договору потребительского займа/займа (если он ранее предоставлялся заемщику) способом, предусмотренным договором потребительского займа/займа.

8.5. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского

займа/займа кредитор(заимодавец) направляет заемщику обновленный график платежей по договору потребительского займа/займа (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором.

9. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского займа/займа.

9.1. После заключения договора потребительского займа/займа кредитор (заимодавец) обязан направлять в порядке, установленном договором, заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

9.1.1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором(заимодавцем) по договору потребительского займа/займа;

9.1.2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа/займа (размеры предстоящих платежей заемщика по потребительскому займу/займу с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном настоящим Федеральным законом);

9.1.3) иные сведения, указанные в договоре потребительского займа/займа.

9.2. После заключения договора потребительского займа/займа, предусматривающего предоставление потребительского займа/займа с лимитом кредитования, кредитор (заимодавец) обязан направить заемщику в порядке, установленном договором потребительского займа/займа, но не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

9.2.1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором(заимодавцем) по договору потребительского займа/займа;

9.2.2) даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского займа/займа;

9.2.3) доступная сумма потребительского займа/займа с лимитом кредитования.

9.3. После предоставления потребительского займа/займа заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в части 10.1 настоящей статьи.

9.4. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа/займа направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского займа/займа, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

10. Право заемщика на отказ от получения потребительского займа/займа и досрочный возврат потребительского займа/займа.

10.1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа/займа полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

10.2. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа/займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

10.3. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа/займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского займа/займа или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

10.4. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского займа/займа или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа/займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа/займа.

10.5. В договоре потребительского займа/займа в случае частичного досрочного возврата потребительского займа/займа может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского займа/займа только в день совершения очередного платежа по договору потребительского займа/займа в соответствии с графиком платежей по договору потребительского займа/займа, но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора (заимодавца) о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

10.6. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа/займа или ее части заемщик обязан уплатить кредитору(заимодавцу) проценты по договору потребительского займа/займа на возвращаемую сумму потребительского займа/займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа/займа или ее части.

10.7. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского займа/займа или ее части в соответствии с частью 10.4 настоящей статьи кредитор в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского займа/займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским займом/займом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

10.8. При досрочном возврате части потребительского займа/займа кредитор (заимодавец) в порядке, установленном договором потребительского займа/займа, обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского займа/займа в случае, если досрочный возврат потребительского займа/займа привел к изменению полной стоимости потребительского займа/займа, а также уточненный график платежей по договору потребительского займа/займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

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

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

11.1. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности,

специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского займа, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)». При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

11.2. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа кредитор вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

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

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

12.1. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа/займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского займа, а также возникновение у кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами и (или) расторжения договора потребительского займа в случае, предусмотренном настоящей статьей.

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

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

дней с момента направления кредитором уведомления.

12.4. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского займа, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

13. Порядок заключения договоров поручительства в качестве обеспечения по заключаемым договорам займа.

13.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа поручительством иных лиц кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства (Приложение № 6 к настоящему положению).

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

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

13.4. Договор поручительства, заключаемый кредитным кооперативом с поручителями, должен содержать условия:

13.4.1. отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

13.4.2. об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;

13.4.3. об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;

13.4.4. о виде ответственности поручителя (солидарная и(или) субсидиарная ответственность).

13.4.5. о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;

13.4.6. о прекращении поручительства;

13.4.7. о сроке договора поручительства;

13.4.8. о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

14. Порядок заключения договоров залога в качестве обеспечения по заключенным договорам займа.

14.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога (приложение № 7-8 к настоящему Положению).

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

14.3. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.

14.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное нотариальное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

14.5. 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. Договор залога недвижимого имущества подлежит государственной регистрации, в порядке установленном законом.

14.6. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

14.7. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен содержать условия:

14.7.1. отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

14.7.2. о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;

14.7.3. о существе, размере и сроке исполнения договора займа;

14.7.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

15. Порядок оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом (пайщиком) Кооператива.

15.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляется независимым оценщиком, имеющим соответствующую разрешительную документацию.

15.2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.

15.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица Кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

15.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества, передаваемого в залог в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа, несет заемщик.

16. Перечень источников информации, которые могут быть использованы

**кредитором для расчета величины доходов физических лица и юридических лиц
(индивидуальных предпринимателей).**

16.1. Для физических лиц:

- Справка о заработной плате с места работы по форме Кооператива, подтвержденная работодателем физического лица.
- Информация о величине доходов, заявленных физическим лицом.
- Кредитная история заемщика из бюро кредитных историй, на основе которой, кредитором может быть получена оценка дохода заемщика.
- Денежные доходы (в среднем на душу населения) в регионе предоставления кредита.

16.2. Для юридических лиц (индивидуальных предпринимателей):

- Бухгалтерская отчетность.
- Информация о величине доходов, заявленных юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем).

17. Расчет примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

17.1. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должен рассчитываться исходя из условий договора, обеспеченного ипотекой, на дату его заключения. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должен рассчитываться как отношение суммы платежей заемщика, указанных в пунктах 1 - 7 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ, включая платежи, осуществленные заемщиком до даты заключения договора, обеспеченного ипотекой, и страховой премии, уплачиваемой заемщиком в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору, обеспеченному ипотекой (далее - страховая премия), если указанная страховая премия не была учтена в составе платежей, указанных в пунктах 6 или 7 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ, к количеству полных месяцев, в течение которых действует договор, обеспеченный ипотекой.

17.1.1. Для целей расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, полный месяц исчисляется с числа месяца заключения договора, обеспеченного ипотекой. В случае если истечение полного месяца приходится на число, отсутствующее в этом месяце, то за дату окончания полного месяца принимается последний день такого месяца.

17.1.2. В случае если договором, обеспеченным ипотекой, определена страховая организация (страховые организации), с которой (с одной из которых) заемщиком заключается договор страхования предмета залога, и при расчете примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, уплачиваемая страховая премия не может быть рассчитана за весь срок действия договора, обеспеченного ипотекой, в расчет примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должна включаться страховая премия,

рассчитанная исходя из страховых тарифов, размещенных на сайте такой страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", применяемых такой страховой организацией (одной из таких страховых организаций), с которой (с одной из которых) заемщиком заключается договор страхования предмета залога, на дату расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, и суммы основного долга по договору, обеспеченному ипотекой, с учетом ее уменьшения в результате погашения в соответствии с графиком платежей по договору, обеспеченному ипотекой.

17.1.3. В случае если договором, обеспеченным ипотекой, не определена страховая организация, с которой заемщиком заключается договор страхования предмета залога, расчет примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должен осуществляться исходя из страховых тарифов, применяемых определенной кредитором страховой организацией, размещенных на сайте такой страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на дату расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, и суммы основного долга по договору, обеспеченному ипотекой, с учетом ее уменьшения в результате погашения в соответствии с графиком платежей по договору, обеспеченному ипотекой.

18. Иные положения.

18.1. Кредитный кооператив по договору займа обязан бесплатно предоставить члену (пайщику) по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

18.1.1) договор займа, подписанный сторонами;

18.1.2) подписанное Заемщиком заявление о предоставлении займа (если оформление такого заявления является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации);

18.1.3) документ, подтверждающий выдачу Заемщику займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);

18.1.4) согласия, предоставленные Заемщиком во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;

18.1.5) документ, подтверждающий полное исполнение Заемщиком обязательств по договору займа.

18.2 В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа/займа, кредитный кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника обязан бесплатно не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности проинформировать должника о наличии такой задолженности, посредством:

18.2.1) способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;

18.2.2) телефонной и почтовой связи.

18.3. В информацию о наличии просроченной задолженности кредитный кооператив с учетом требований законодательства Российской Федерации обязан включать информацию о факте просроченной задолженности получателя финансовой услуги,

наименовании, контактном телефоне кредитного кооператива (третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности), о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.

18.4. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа/займа кредитный кооператив обязан обеспечить Заемщику возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов.

18.5. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа/займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определенные пунктом 18.6. настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 18.7. настоящей статьи.

18.6. Кредитный кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности Заемщика перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа/займа в следующих случаях, наступивших после получения Заемщиком суммы потребительского займа:

18.6.1) смерть заемщика, в случае если наследник умершего Заемщика принят в члены кредитного кооператива (пайщики);

18.6.2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью Заемщику или его близких родственников;

18.6.3) присвоение Заемщику инвалидности 1 - 2 группы;

18.6.4) тяжелое заболевание Заемщика, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

18.6.5) вынесение судом решения о признании Заемщика ограниченно дееспособным либо недееспособным;

18.6.6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей Заемщиком;

18.6.7) потеря работы Заемщиком в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если Заемщик имеет несовершеннолетних детей либо семья Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных; для юридических лиц - ухудшение финансового положения за последние 3 месяца до даты подачи заявления для реструктуризации образовавшейся задолженности (подтверждающие документы: бухгалтерская отчетность, выписки по расчетным счетам из обслуживающих кредитных организаций и др.)

18.6.8) обретение Заемщиком статуса единственного кормильца в семье;

18.6.9) призыв Заемщика в Вооруженные силы Российской Федерации;

18.6.10) вступление в законную силу приговора суда в отношении Заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

18.6.11) произошедшее не по воле Заемщика существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода Заемщика и (или) его способность исполнять обязательства по договору потребительского займа.

18.7. Указанные в пункте 18.6.3. настоящей статьи факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитный кооператив обязан в доступной форме довести до сведения Заемщика информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у Заемщика, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

18.8. По итогам рассмотрения заявления Заемщика о реструктуризации кредитный кооператив принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа/займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

18.9. В случае принятия кредитным кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа/займа, в ответе кредитный кооператив предлагает Заемщику заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и Заемщиком по договору потребительского займа/займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет Заемщику вместе с решением о реструктуризации задолженности Заемщика.

18.10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 18.6 настоящей статьи.

18.11. Кооператив осуществляет выдачу денежных средств по договорам займов в наличной форме в сумме, не превышающей 100 000,00 (сто тысяч) рублей по каждому из договоров, но не более чем 2 000 000,00 (два миллиона) рублей в течение одного дня в расчете на Кредитора (его обособленное подразделение) с учетом денежных средств направленных на выдачу займов, возврат привлеченных займов, возврат средств по договорам передачи личных сбережений, плату за использование денежными средствами по договорам передачи личных сбережений, уплату процентов и (или) неустоек (штрафов, пени) по привлеченным займам, по договорам передачи личных сбережений, выплату сумм паенакоплений (пая) кредитным потребительским кооперативом.

**19. Особые положения, применяемые с вступлением в силу
Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный
закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные
законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения
условий кредитного договора, договора займа"**

19.1. Заемщик - физическое лицо, заключивший до дня вступления в силу Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", договор займа, в том числе договор займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору с требованием об изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения

заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период), при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер займа, предоставленного по такому договору займа, не превышает максимального размера займа, установленного Правительством Российской Федерации для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода в соответствии с настоящим Федеральным законом, в случае такого установления. Максимальный размер займа для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации в абсолютном значении и (или) в относительном значении в зависимости от дохода заемщика с учетом региональных особенностей;

2) снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по договору займа за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год. Правительство Российской Федерации вправе определить методику расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) для целей применения настоящей статьи;

3) на момент обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в отношении такого договора займа не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

19.2. Требование заемщика, указанное в пункте 19.1 настоящего положения должно содержать указание на приостановление исполнения своих обязательств по договору займа. В требовании заемщик указывает, что льготный период устанавливается в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

19.3. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. Дата начала льготного периода не может отстоять более чем на 14 дней, предшествующих обращению с требованием, указанным в пункте 19.1 настоящего положения. Дата начала льготного периода по договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием, указанным в пункте 19.1 настоящего положения. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода считается дата направления требования заемщика кредитору.

19.4. Требование заемщика, указанное в пункте 19.1 настоящего положения представляется кредитору способом, предусмотренным договором, или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору. Кредитор обязан обеспечить возможность получения от заемщика требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения, с использованием средств подвижной радиотелефонной связи.

19.5. Кредитор, получивший требование заемщика, указанное в пункте 19.1

настоящего положения, в срок, не превышающий пяти дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящей статьи сообщить заемщику об изменении условий договора займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком.

19.6. Условие, указанное в подпункте 2 пункте 19.1 настоящего положения, считается соблюденным, пока не доказано иное. Кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункте 19.1 настоящего положения. В этом случае заемщик обязан представить указанные документы не позднее 90 дней после дня представления им кредитору требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения. В случае непредставления заемщиком в установленный срок документов, подтверждающих соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения, срок их представления продлевается кредитором на 30 дней при наличии у заемщика уважительных причин непредставления таких документов в установленный срок, о которых заемщик должен известить кредитора. Непредставление заемщиком указанных документов до окончания предусмотренного пунктом 19.5 настоящего положения предельного срока рассмотрения кредитором требования заемщика не является основанием для отказа заемщику в изменении условий договора займа. Кредитор обязан не позднее пяти дней после дня представления заемщиком документов, подтверждающих соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения, или после дня получения информации по своему запросу в соответствии с пунктом 19.7 настоящего положения рассмотреть указанные документы (информацию) и в случае, если такие документы (информация) подтверждают соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения, направить заемщику уведомление о подтверждении установления льготного периода. Кредитор направляет заемщику указанное уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком. В случае направления кредитором заемщику уведомления о подтверждении установления льготного периода или в случае, если кредитор не воспользовался предусмотренным настоящей частью правом в течение 60 дней после дня получения требования заемщика, указанного в пункте 19.1 настоящего положения, установление льготного периода признается подтвержденным.

19.7. Кредитор вправе запросить информацию, подтверждающую соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения, в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования. Кредитор, направивший указанный запрос, не вправе запрашивать у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения. Согласие заемщика на предоставление указанной информации считается полученным с момента направления

заемщиком требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения. Кредитор обязан проинформировать заемщика о факте направления указанного запроса, а также о содержании полученной по запросу информации, если она указывает на несоответствие представленного заемщиком требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения, условию, указанному в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения. В этом случае заемщик вправе представить документы, подтверждающие условие, указанное в подпункте 2 пункта 19.1 настоящей статьи, в срок, предусмотренный пунктом 19.6 настоящего положения.

19.8. Если не установлено иное, документами, подтверждающими соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункта 20.1 настоящей статьи, могут являться:

1) справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за текущий год и за 2019 год;

2) выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года N 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации»;

3) листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на срок не менее одного месяца;

4) иные документы, свидетельствующие о снижении дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по договору займа в соответствии с подпунктом 2 пункта 19.1 настоящего положения).

19.9. Несоответствие представленного заемщиком требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения, требованиям настоящей статьи является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком.

19.10. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти дней после дня направления требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения, уведомления, предусмотренного пунктом 19.5 настоящего положения, либо отказа в удовлетворении требования заемщика льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

19.11. Со дня направления кредитором заемщику уведомления, указанного в пункте 19.5 настоящего положения, условия соответствующего договора займа считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика, указанным в пункте 19.1 настоящего положения, и с учетом требований настоящей статьи. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее окончания льготного периода.

19.12. В течение льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по

возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору займа и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающий обязательства по соответствующему договору займа, и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода.

19.13. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом способом, предусмотренным договором, или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору. Кредитор обязан обеспечить возможность получения от заемщика уведомления с использованием средств подвижной радиотелефонной связи. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором уведомления заемщика. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее пяти дней после дня получения уведомления заемщика.

19.14. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) займа без прекращения льготного периода. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.

19.15. После установления льготного периода исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств заемщику приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

19.16. В течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору займа, за исключением договора займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" среднерыночного значения полной стоимости потребительского займа в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения. Сумма процентов, начисленных в соответствии с настоящей частью, фиксируется по окончании льготного периода. В случае досрочного погашения заемщиком своих обязательств (их части) по основному долгу в соответствии с пунктом 19.14 настоящего положения размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору займа, уменьшается на суммы соответствующих платежей, направляемых в его погашение, для целей начисления процентов в соответствии с настоящей частью.

19.17. По окончании льготного периода договор займа, за исключением договора займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата займа продлевается на срок не менее срока действия льготного периода.

19.18. По договору займа, за исключением договора займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, сумма процентов, зафиксированная в соответствии с пунктом 19.16 настоящего положения, и сумма процентов, неустойки (штрафа, пени),

зафиксированная в соответствии с пунктом 19.12 настоящего положения, уплачиваются заемщиком после погашения обязательств заемщика по договору займа в соответствии с пунктом 19.19 настоящего положения в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями соответствующего договора займа. В этом случае кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

19.19. По окончании льготного периода по договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий договора займа, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, с учетом досрочного погашения заемщиком своих обязательств (их части) по основному долгу в соответствии с пунктом 19.14 настоящего положения фиксируются в качестве обязательств заемщика. В случае уменьшения в соответствии с подпунктом 2 пункта 19.1 настоящего положения размера обязательств заемщика - индивидуального предпринимателя за счет платежей, уплачиваемых им в течение льготного периода, на основании его требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения, размер обязательств заемщика, фиксируемых в соответствии с настоящей частью, уменьшается на размер платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

19.20. По окончании льготного периода по договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, платежи, уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления льготного периода условиям договора займа, уплачиваются заемщиком в размере, количестве и с периодичностью (в сроки), которые установлены или определены в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора займа, и согласно графику платежей, действовавшему до предоставления льготного периода. В случае досрочного погашения заемщиком своих обязательств (их части) по основному долгу в соответствии с пунктом 19.14 настоящего положения платежи по договору займа, уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления льготного периода условиям договора займа, уплачиваются заемщиком по окончании льготного периода в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора займа. В этом случае кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

19.21. По договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, платежи, указанные в пункте 19.19 настоящего положения и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных пунктом 19.20 настоящего положения, в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора займа, до погашения размера обязательств заемщика, зафиксированного в соответствии с пунктом 19.19 настоящего положения. При этом срок возврата займа продлевается на срок действия льготного периода.

19.22. По договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, сумма процентов, неустойки (штрафа, пени), зафиксированная в соответствии с пунктом 19.12

настоящего положения, уплачивается заемщиком после уплаты в соответствии с пунктом 19.21 настоящего положения платежей, указанных в пункте 20.19 настоящего положения.

19.23. В случае установления льготного периода по договору потребительского займа, предусматривающему предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского займа на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» среднерыночного значения полной стоимости потребительского займа в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения. В случае досрочного погашения заемщиком своих обязательств (их части) по основному долгу в соответствии с пунктом 19.16 настоящего положения, размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского займа, уменьшается на суммы соответствующих платежей, направляемых в его погашение, для целей начисления процентов в соответствии с настоящей частью. По окончании льготного периода сумма процентов, начисленных в соответствии с настоящей частью, фиксируется в качестве обязательства заемщика. Указанное обязательство заемщика погашается им в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней. Кредитор обязан направить заемщику график платежей по погашению указанного обязательства заемщика не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

19.24. По окончании льготного периода договор потребительского займа, предусматривающий предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, продолжает действовать на первоначальных условиях, установленных до начала льготного периода. При этом доступная сумма потребительского займа с лимитом кредитования уменьшается на размер обязательства заемщика, зафиксированный в соответствии с пунктом 19.23 настоящего положения, если иное не установлено таким договором.

19.25. По договору потребительского займа, предусматривающему предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, сумма процентов, неустойки (штрафа, пени), зафиксированная в соответствии с пунктом 19.12 настоящего положения, уплачивается заемщиком в период погашения обязательства заемщика, зафиксированного в соответствии с пунктом 20.23 настоящего положения, в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней.

19.26. К изменению условий договора потребительского займа, предусматривающего предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, по требованию заемщика в соответствии с настоящей статьей не применяются положения пункта 19.3 настоящего положения в части определения заемщиком даты начала льготного периода, пунктов 19.11, 19.13 и 19.28 настоящего положения в части направления кредитором уточненного графика платежей по договору займа, пунктов 19.16 – 19.22 настоящего положения. Дата начала льготного периода по договору потребительского займа, предусматривающего предоставление потребительского займа с лимитом кредитования, не может быть определена заемщиком ранее даты направления им кредитором требования, указанного в части 20.1 настоящей статьи.

19.27. В случае непредставления заемщиком по запросу кредитора документов,

подтверждающих соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения, в срок, предусмотренный пунктом 19.6 настоящего положения, либо в случае, если представленные заемщиком документы не подтверждают соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения, либо в случае, если информация, полученная кредитором по его запросу в соответствии с пунктом 19.7 настоящего положения, указывает на несоответствие представленного заемщиком требования, указанного в пункте 19.1 настоящего положения, условию, указанному в подпункте 2 пункта 19.1 настоящего положения, и представленные заемщиком документы не подтверждают соблюдение условия, указанного в подпункте 2 пункте 19.1 настоящего положения, либо такие документы не представлены заемщиком в срок, предусмотренный пунктом 20.6 настоящего положения, кредитор направляет заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода. Кредитор направляет заемщику указанное уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору.

19.28. Со дня получения заемщиком уведомления, указанного в пункте 19.27 настоящего положения, льготный период признается не установленным, а условия соответствующего договора займа признаются не измененными в соответствии с настоящей статьей. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа одновременно с направлением заемщику уведомления, указанного в пункте 20.27 настоящего положения.

19.29. После подтверждения установления льготного периода в соответствии с пунктом 19.6 настоящего положения кредитор по договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с настоящей статьей, обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке.

19.30. Если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству были удостоверены закладной, кредитор после подтверждения установления льготного периода в соответствии с пунктом 20.6 настоящего положения обязан обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

20.31. Изменение условий договора займа в соответствии с настоящим пунктом не требует согласия залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо, а также поручителя и (или) гаранта. В случае, если договор займа, измененный в соответствии с настоящим пунктом, был обеспечен залогом, поручительством или гарантией, срок действия такого договора залога, поручительства или гарантии продлевается на срок действия договора займа, измененного в соответствии с настоящим пунктом.

20. Разрешение споров.

20.1. Иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.2. В индивидуальных условиях договора потребительского займа по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску кредитора к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия

дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

20.3. При изменении территориальной подсудности в индивидуальных условиях договора потребительского займа стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску кредитора, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского займа, или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

20.4. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа в случае, если на момент его заключения первоначальный кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а на момент уступки прав (требований) по договору потребительского займа новый кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированным финансовым обществом или физическим лицом, указанным в письменном согласии заемщика, предусмотренном частью 1 статьи 12 Федерального закона от 21.12.2013 г № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».