

УТВЕРЖДЕНО

решением Внеочередного Общего собрания членов
кредитного потребительского кооператива
«Семейное право»,
протокол № 31 от «08» декабря 2019г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«СЕМЕЙНОЕ ПРАВО»**

г. Нальчик
2019г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «Семейное право» (далее - Положение) разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. "О кредитной кооперации" № 190-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон), требованиями Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе), Федеральный закон от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)". Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативом, Уставом кредитного потребительского кооператива «Семейное право» (далее - Кооператив) и иным действующим законодательством, регулирующим отношения с участием кредитных кооперативов.

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим деятельность по оказанию финансовой взаимопомощи членам кредитного Кооператива (далее - член).

1.3. Финансовая взаимопомощь членов Кооператива – это организованный Кооперативом процесс объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов Кооператива, а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам Кооператива в целях удовлетворения их финансовых потребностей в соответствии с Уставом Кооператива и внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Равенство прав членов Кооператива по порядку и условиям получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.

Не допускается предоставление займов для отдельных членов Кооператива на условиях, отличных от условий, установленных для всех членов Кооператива.

Кооператив вправе определять льготные условия предоставления займов при соблюдении принципа равенства всех членов Кооператива, подпадающих под действие такой программы.

1.5. Настоящее Положение применяется к правоотношениям:

- между Кооперативом и его членами;
- между Кооперативом и лицами, не являющимися членами Кооператива, если эти лица, прекратив членство в Кооперативе, имеют непоплаченную задолженность перед Кооперативом, а также, если эти лица являются залогодателями, поручителями или иными участниками договоров, обеспечивающих договоры, заключенные Кооперативом с его членами, тем или иным образом связанные с такими договорами, включая отношения по проведению взаимозачетов, реализации имущества, наследования и правопреемства и т.п.

1.6. Деятельность Кооператива по предоставлению займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и Положениями Кооператива, настоящим Положением, решениями Правления кооператива.

1.7. При предоставлении займов членам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы.

Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, должна соответствовать нормативам, установленным ФЗ № 190-ФЗ и нормативными актами ЦБ России.

1.8. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель правления.

1.9. Аффилированные (заинтересованные) лица – физические и (или) юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность физических и (или) юридических лиц и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации.

1.10. В случае предоставления займов лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива, необходимо согласие Ревизионной комиссии Кооператива.

1.11. Члены кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Соответствующая информация должна быть доступна на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Настоящее Положение, а также образцы заявления на получение займа и общие условия договора займа, утвержденные решением Правления Кооператива, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов и при необходимости предоставляться членам для ознакомления с ними.

1.12. Кооператив вправе страховать в свою пользу риск невозврата выданного заемщику займа, по случаю его смерти или потери трудоспособности.

1.13. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики – члены Кооператива и поручители, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается единоличным исполнительным органом Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

1.14. Правление кооператива:

- утверждает типовые формы договоров займа и иных документов, предоставляемых членом при получении займа, а также условия пролонгации;
- устанавливает размеры процентов (компенсации) за пользование займом с последующим утверждением на общем собрании;
- в период между общими собраниями членов Кооператива изменяет условия предоставления займов, вводит новые виды займов.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

2.1. Займ предоставляется при соблюдении следующих условий:

- Заемщик является членом Кооператива, ознакомлен с Уставом и с данным Положением;

- Наличие необходимых документов по требованию Кооператива;
- Наличие постоянного или временного места работы у члена и поручителя (если в нем есть необходимость), или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях возможна выдача займа Заемщику, не имеющему на момент получения займа места работы.
- Наличие постоянной или временной регистрации (прописки) у заемщика и поручителя.

2.2. Для получения займа необходимо предоставить следующие документы:

Членам - физическим лицам:

- Паспорт РФ;
- документы на движимое/недвижимое имущество (технические и подтверждающие право собственности), предполагаемое в залог (при необходимости);
- иные документы (на усмотрение Кооператива).

Членам - юридическим лицам:

- устав или другой учредительный документ юридического лица;
- выписку из ЕГРЮЛ по состоянию на момент обращения;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство ОГРН;
- приказ о назначении руководителя организации либо доверенность на лицо, представляющее интересы организации;
- реквизиты юридического лица.
- копию бухгалтерского баланса за последний отчетный период;
- справка об отсутствии задолженности по налогам;

- решение учредителей (я) о получении займа, если соответствующее требование предусмотрено Уставом или иными нормативными актами юридического лица;
- документы на движимое/недвижимое имущество (технические и подтверждающие право собственности), предполагаемое в залог.
- иные документы (на усмотрение Кооператива).

2.3. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа (Приложение 1к настоящему Положению). Заявление должно содержать следующую информацию:

- сведения о члене;
- вид займа, на получение которого претендует член;
- запрашиваемая членом сумма и срок займа;
- краткое описание предлагаемого обеспечения займа (при наличии);

К заявлению о предоставлении займа прилагается анкета (Приложение 2 – физ.л., Приложение 3 – юр.л. и Приложение 4- ИП к настоящему Положению)

2.4 Сотрудник Кооператива, при приеме документов от члена Кооператива, желающего получить займ, обязан:

- 2.4.1. убедиться, что члену известны и понятны условия предоставления займа;
- 2.4.2. помочь члену при заполнении заявления;
- 2.4.4. в случае, если член Кооператива в качестве обеспечения предлагает поручительства других членов, проверить финансовое состояние дел поручителей;
- 2.4.5. проверить полученные в результате анкетирования сведения о члене по доступным источникам:

- бюро кредитных историй, с которым у Кооператива заключен договор,
- Федеральная миграционная служба на действительность паспорта,
- личный кабинет на сайте Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ,
- другие источники, доступные в бизнес-среде,

а так же проверить не является ли Заемщик ответчиком в судебных разбирательствах, не применена ли в отношении него процедура банкротства по средствам доступных в Интернете сайтов, не возбуждено ли исполнительное производство по средствам базы судебных приставов на наличие/отсутствие исполнительных производств,

2.5. По результатам проверки, согласования с членом всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, заявление передается на рассмотрение комитету по займам.

2.6. Заявление подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа. Комитет по займам может потребовать от члена предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа.

2.7. Заявления членов Кооператива на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа. Исключения могут быть сделаны для определенных категорий пайщиков (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.) или в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

2.8. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов, устанавливается очередь. Комитет по займам контролирует соблюдение порядка очередности.

2.9. Органы Кооператива обязаны принимать меры для удовлетворения заявок на займы. При этом конкретные меры должны приниматься с учетом как интересов заемщиков, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива.

2.10. Комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа.

2.11. Решение о предоставлении займа члену Кооператива принимается не позднее, чем в пятидневный срок, с даты оформления заявления на получение займа и оформляется протоколом Комитета по займам.

2.12. Принимая решения о выдаче (или отказе в выдаче) займа, Комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной членом документацией, но и

информацией о репутации члена, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п.

2.13. В случае, если после рассмотрения заявления и приложенной к нему документации, выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого членом, Комитет по займам вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с членом, изменить сумму и срок займа.

2.14. Комитет по займам вправе не объяснять причины отказа в предоставлении займа.

3. ВИДЫ ЗАЙМОВ

3.1. Займ, предоставляемый членам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором займа, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, настоящего Положения.

Договор займа заключается между Кооперативом и его членом в простой письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

3.2. Кооператив может предоставлять членам физическим и юридическим лицам:

3.2.1. Виды займов:

- 1) займ на потребительские цели;
- 2) займ на развитие предпринимательской деятельности, покрытие дефицита оборотных средств (займ на предпринимательские цели);
- 3) ипотечный займ.

3.2.2. Способы обеспечения исполнения обязательств по займу:

- без применения мер обеспечения;
- с применением мер обеспечения.

3.2.3. Назначение займа:

- целевые;
- нецелевые.

3.2.4. Форма займа:

- разовым платежом;
- с возобновляемым лимитом - предоставляется посредством заключения договора займа, на основании которого Заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении условия, когда общая сумма предоставленных Заемщику средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре займа.

3.3. Кооператив предоставляет займы членам исключительно в валюте РФ (рублях), поэтому пайщик не несет никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер его обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку. Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты членов Кооператива по погашению и обслуживанию займа.

3.4. Займы членам Кооператива могут быть предоставлены как в наличной, так и безналичной форме. При предоставлении займов необходимо соблюдение установленных действующим законодательством РФ правил ведения кассовых операций.

3.5. Выдача займа членам - физическим лицам осуществляется наличными деньгами в кассе Кооператива, либо безналичным перечислением на банковский/лицевой счет, в т. ч. и на счет пластиковой карты.

3.6. Выдача займа членам - юридическим лицам осуществляется путем перечисления в безналичной форме денежных средств на расчетный счет Заемщика по реквизитам, указанным в заявлении на перечисление.

3.7. Членам кооператива, при предоставлении займа путем его безналичного перечисления на банковский счет члена, необходимо ознакомиться с тарифами банка за проведение соответствующих операций.

3.8. Кооператив не взимает комиссионные и компенсационные платежи за выдачу займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления.

3.9. Сумма займа зависит от дохода заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории заемщика.

3.10. Потребительские займы выдаются на срок от 30 дней до 36 месяцев, в исключительных случаях по решению правления возможны выдача займа на срок, превышающий 36 месяцев.

Займы, предоставляемые на предпринимательские цели, выдаются на срок от 12 до 60 месяцев.

Ипотечные займы, а также займы на строительство и выдаются на срок от 1 до 12 месяцев, в исключительных случаях по решению правления возможны выдача займа на более длительный срок.

3.11. В Кооперативе действуют следующие программы финансовой взаимопомощи – «Пенсионный», «Микрозайм», «На доверии», «Бизнес займ», «Займ с лимитом», «Потребительский», «Ипотечный. Семейный», «На строительство» (Приложением 12 к настоящему Положению).

Договор потребительского займа

3.12. Потребительский займ оформляется договором о предоставлении займа, который состоит из общих и индивидуальных условий в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". Общие условия договоров потребительского займа утверждаются Правлением Кооператива в целях многократного применения. Форма индивидуальных условий договора потребительского займа включает в себя обязательные условия, определяемые Федеральным законом РФ от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) и нормативными актами Банка России. Индивидуальные условия договора потребительского займа утверждаются Правлением Кооператива и согласовываются индивидуально с заемщиком до заключения Договора потребительского займа.

3.13. Условия предоставления, использования и возврата потребительского займа утверждаются Правлением Кооператива, в период между Общими собраниями, в соответствии с перечнем условий, перечисленным в Федеральном законе №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

3.14. Заемщик – член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

Договор займа на предпринимательские цели

3.15. Займ на предпринимательские цели оформляется договором о предоставлении займа в простой письменной форме.

3.16. Заемщик – член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

Договор ипотечного займа

(в том числе с возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала и/или с помощью мер государственной поддержки)

3.17. Кооператив, согласно действующему законодательству, имеет право предоставлять займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала и/или с помощью мер

государственной поддержки) (далее по тексту - ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

3.18. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условий, отличных от условий, определенных в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) с учетом требований Гражданского [кодекса](#) Российской Федерации и Федерального закона [от 16.07.1998 N 102-ФЗ](#) "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

3.19. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- дата и место заключения;
- цель займа;
- право кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа
- сумма займа;
- о способе передачи денежных средств;
- срок займа;
- о размере платы (процентов) за пользование членом Кооператива денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом Кооператива денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- право заемщика на обращение к Кооперативу с требованием об изменении условий займа, предусматривающее приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей Заемщика на срок, определенный Заемщиком (льготный период);
- о подсудности споров;
- реквизиты и подписи сторон;
- печать Кооператива.

3.20. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющих детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, Кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения жилищных условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами Кооператива.

3.21. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом Кооператива, на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

3.22. Ипотечные займы не предоставляются для финансирования сделок, в результате которых не обеспечивается целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, а также совершения сделок, в результате которых отсутствует фактическое улучшение жилищных условий, в том числе сделок:

- по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а также помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;
- по приобретению или строительству жилых помещений на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.

3.23. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

3.24. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала кооператив обязан уделять особое внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

- ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива (пайщиком) сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющемся местом жительства заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а также помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего пайщику, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;
- ипотечный заем предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива (пайщика) и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

3.25. Кооператив ведет отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

3.26. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) процентов от общей суммы задолженности по предоставленным Кооперативом займам.

3.27. Оценка платежеспособности члена Кооператива или членов Кооператива,

выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется Кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа, согласно Базового стандарта совершения Кооперативом операций на финансовом рынке.

4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЗАЙМУ

4.1. Обеспечение займа выступает в роли набора правовых мер, направленных на снижение риска невозврата заемных средств и получения Кооперативом дополнительных гарантийных мер в виде залога и поручительства.

Вид обеспечения определяется в зависимости от суммы займа, кредитной истории, срока займа и платежеспособности Заемщика и оформляются договорами.

Договор залога

4.2. При выборе обеспечительной меры в виде залога недвижимого или движимого имущества Кооператив заключает с залогодателем договор залога.

4.3. Залог между залогодателем и залогодержателем возникает на основании договора. В случаях, установленных законом, залог возникает при наступлении указанных в законе обстоятельств (залог на основании закона). Договор залога совершается в простой письменной форме если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма.

4.4. Договор залога должен содержать условия:

- предмет залога, описанный любым способом, позволяющим идентифицировать имущество в качестве предмета залога на момент обращения взыскания;
- существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом;
- отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство.
- условие о порядке реализации заложенного имущества, взыскание на которое обращено по решению суда, или условие о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.
- о правах, обязанностях и ответственности сторон.

4.5. Залогодателем может выступать, как сам член кредитного кооператива (пайщик), которому предоставлен заем, так и третье лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

4.6. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, а в случае, если в качестве предмета залога выступает земельный участок, на праве долгосрочной аренды, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора.

4.7. Имущество, находящееся в общей собственности, может быть передано в залог только с письменного согласия всех собственников.

4.8. Залог обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя на содержание предмета залога и связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией расходов.

4.9. Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и

имущественные права, за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания. При наличии задолженности члена перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратиться взыскание на имущество Члена и его поручителей, предоставленное в качестве обеспечения займа, в соответствии с действующим законодательством. Сумма, полученная от реализации такого имущества, направляется в счет погашения задолженности члена перед Кооперативом. Если сумма, вырученная в результате обращения взыскания на заложенное имущество, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, разница возвращается залогодателю.

4.10. Залог подлежит государственной регистрации и возникает с момента такой регистрации в случаях, если в соответствии с законом права, закрепляющие принадлежность имущества определенному лицу, подлежат государственной регистрации.

4.11. Заложенное имущество остается у залогодателя, если иное не предусмотрено законом или договором. Кооператив не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом. Последующий залог заложенного имущества не допускается.

4.12. Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена, т.е. цена, которую может дать информированный и готовый совершить покупку покупатель информированному и желающему продать продавцу, на добровольных условиях продажи. На усмотрение Комитета по займам (физическое состояние/износ залогового имущества, его ликвидности и пр.) рыночная стоимость объекта залога может корректироваться на залоговый коэффициент 0,5-0,8 от рыночной стоимости. Оценка стоимости заложенного имущества отображается в Актах осмотра (Приложение 5, 6, 7 к настоящему Положению).

4.13. Оценка стоимости имущества по договору залога, может производиться независимой организацией, имеющей сертификат на проведение соответствующей экспертизы. При проведении экспертизы залога независимой организацией, составляется и представляется в Кооператив оценочный акт. Все расходы по ее проведению ложатся на заемщика.

4.14. При принятии в залог транспортного средства Кооператив нотариально регистрирует уведомление о залоге.

Договор поручительства.

4.15. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа поручительством иных лиц, Кооператив заключает с указанными лицами договоры поручительства. Кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц, не являющихся членами Кооператива.

4.16. Поручителем может выступать супруг, родитель, член кооператива или лицо, которое может поручиться за пайщика. Предоставление займа одному из супругов не препятствует другому супругу выступать в качестве поручителя по этому займу и предоставлять в качестве залога имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

4.17. Договор поручительства заключается в письменной форме по правилам, предусмотренным гл. 28 Гражданского кодекса РФ, между поручителем и кредитором в основном обязательстве.

4.18. При оформлении поручительства физических лиц предоставление поручительства и согласия супруга (и) поручителя на заключение договора поручителя по договору займа не требуется.

4.19. Договор поручительства должен содержать условия:

- отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
- об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;

- о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность);
- о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;
- о прекращении поручительства;
- о сроке договора поручительства;
- о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

4.20. С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа.

4.21. Стороны по договору займа могут заключать дополнительные соглашения к договору займа, предусматривающие право Кооператива на списание средств со счетов члена Кооператива (поручителя) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им (ими) обязательств по договору займа.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ

5.1. Размеры процентов за пользование займом, предоставляемого члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, устанавливаются Правлением Кооператива с последующим утверждением на общем собрании.

5.2. Проценты за пользование займом используются для выплаты компенсаций членам Кооператива за пользование их привлечёнными средствами.

5.3. При возникновении материальной выгоды у члена Кооператива, в случае, когда размер процентов за пользование займом ниже 3/4 ставки рефинансирования, установленной Центробанком России, Кооператив удерживает с заемщика налог на доходы физического лица в порядке и размерах, установленными налоговым законодательством Российской Федерации.

5.4. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты за пользование займом начисляются, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения членом задолженности по займу - по договорам потребительского займа. Проценты за пользование займом начисляются со дня, следующего за днем предоставления займа до дня окончания срока действия договора займа и в случае досрочного погашения задолженности по Договору займа не пересчитываются - по договорам ипотечного займа. Оплата процентов за пользование займом производится не реже одного раза в месяц не позднее расчетной даты, отраженной в графике погашения займа, если иное не предусмотрено Графиком платежей.

5.5. По договорам потребительского займа начисление процентов (компенсации) производится на остаток задолженности по Займу со следующего дня за днем представления Займа Заемщику по день его возврата включительно.

6. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. Сопровождение договора займа осуществляется уполномоченным сотрудником с момента предоставления займа до момента полного его погашения.

6.2. В период действия договоров займа, уполномоченный сотрудник:

- уведомляет заемщика о наступлении даты погашения части (всего) основного долга по займу с указанием сумм подлежащих погашению;
- уведомляет заемщика о наступлении даты погашения процентов;
- ежемесячно контролирует своевременную уплату процентов;
- при обнаружении отрицательных тенденций в деятельности заемщика и сомнениях в

своевременном возврате предоставленных средств или установлении фактов создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, уполномоченный сотрудник немедленно уведомляет Единоличный исполнительный орган Кооператива об угрозе возврата займа для принятия мер по выполнению принятых обязательств заемщиком в соответствии с договором займа;

- в случае возникновения просроченной задолженности составляет и направляет в адрес заемщика информацию о возникновении просроченной задолженности – Приложение 9 к настоящему Положению;

- при изменении условий договора займа или договоров обеспечения надлежащим образом составляет и ознакомливает заемщика с ответом на заявление о реструктуризации задолженности - Приложение 10 к настоящему Положению, а также оформляет эти изменения.

7. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАЙМОВ.

7.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, Кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности информирует должника о наличии такой задолженности, способами, указанными в индивидуальных условиях договора займа. Плата за информирование не взимается.

7.2. В информацию о наличии просроченной задолженности включается информация о факте просроченной задолженности, наименовании, контактном телефоне Кооператива, 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.

7.3. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа Кооператив обеспечивает должнику (заемщику) возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, подтверждающих основания для подачи заявления. Порядок рассмотрения Кооперативом заявления о реструктуризации задолженности осуществляется в соответствии с главой 9 Положения о защите прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

7.4. Кооператив в доступной форме доводит до сведения члена Кооператива информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у члена Кооператива, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

7.5. В случае принятия Кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, Кооператив заключает с членом Кооператива соответствующее соглашение между Кооперативом и членом Кооператива по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения Кооператив представляет члену Кооператива вместе с решением о реструктуризации задолженности способами, согласованными в соответствии с индивидуальными условиями договора займа.

8. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО ТРЕБОВАНИЮ ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА ДОКУМЕНТОВ (ИХ КОПИЙ), СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

8.1. Кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору займа) и не ограниченное число раз за плату - 5 рублей одна страница текста

формата А4, предоставить члену Кооператива по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

- договор займа, подписанный сторонами;
- подписанное членом Кооператива заявление о предоставлении займа;
- документ, подтверждающий выдачу члену Кооператива займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
- согласия, предоставленные членом Кооператива во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;

8.2. Документы (или их копии), указанные в пункте 8.1. настоящего Положения, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от члена Кооператива в «Журнале регистрации обращений», который ведется на бумажном и (или) электронном носителе.

8.3. Для предоставления информации Кооператив использует согласованные с членом Кооператива при заключении договора займа способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления, иные способы взаимодействия).

8.4. Кооператив обеспечивает возможность взаимодействия с членом Кооператива посредством:

- способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;
- телефонной и почтовой связи.

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

9.1. В зависимости от условий договора займа, графика платежей срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение займа (предусмотрено условиями договора, графиком) – ежемесячно, ежеквартально, в конце срока действия договора. Оплата процентов по договору займа производится членом Кооператива ежемесячно, а по договорам займа, по которым не предусмотрен пересчет процентов за пользование займом в случае досрочного гашения – один платежом при поступлении денежных средств в счет погашения договора займа.

При поступлении заявления от члена Кооператива – заемщика о реструктуризации займа, решение о реструктуризации принимает Правление Кооператива. При принятии решения о реструктуризации Правление Кооператива принимает во внимание рекомендации Ст.9 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членам саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы».

9.2. Заем возвращается членами - физическими лицами – наличными денежными средствами в кассу Кооператива по месту заключения договора займа, либо безналичным перечислением на расчетный счет Кооператива.

Заем возвращается членами - юридическими лицами путем перечисления в безналичной форме денежных средств на расчетный счет Кооператива.

9.3. Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) в счет погашения задолженности по договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в очередности определенной договором займа.

9.4. Если исполнение обязательства возложено Заемщиком на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность Заемщика исполнить обязательство лично, Кооператив обязан принять исполнение, предложенное за Заемщика третьим лицом.

9.5. Заемщик вправе досрочно уплатить как всю сумму займа, так и отдельные платежи по договору займа.

10. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ

10.1. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (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 кредитного договора, договора займа проценты за пользование кредитом (займом) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

10.2. В случае неисполнения заемщиком в срок обязательства по оплате займа, Кооператив имеет право произвести удержание из личных сбережений члена Кооператива—заемщика, а также члена Кооператива-поручителя, в соответствии с обязательствами согласно договору поручительства.

10.3. В случае неисполнения членом Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенных договором процентов за пользование займом (его части) к установленным срокам более чем на 30 дней, Кооператив вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.

10.4. Возврат предоставленного займа обеспечивается также личными сбережениями заемщика и его поручителей, переданными Кооперативу в пользование согласно договорам о передаче личных сбережений. При этом, в случае неисполнения заемщиком (его поручителями) обязательств по договору займа Кооператив имеет право обратиться взыскание на личные сбережения заемщика (его поручителей), а также причитающиеся им компенсационные выплаты без их согласия, с расторжением договора о передаче личных сбережений в одностороннем порядке.

10.5. Не оплачивая в срок очередной платеж по займу, пайщик продолжает неправомерно пользоваться чужими денежными средствами, поэтому наряду с договорной неустойкой, за каждый день просрочки Кооператив вправе начислить, а Заемщик обязан оплатить проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395

ГК.

11. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКА), ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА (В ТОМ ЧИСЛЕ С ЕГО ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)

11.1. Оценка платежеспособности члена Кооператива или членов Кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется Кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

11.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 11.1 настоящего Положения, осуществляется на основании представленных ими в Кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа, анкеты, справок о доходах) и иной информации, которой располагает Кооператив.

11.3. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 11.1 настоящего Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются настоящим Положением (Приложение 11 к настоящему Положению) и должны включать в себя:

11.3.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в пункте 11.1 настоящего Положения, в том числе:

11.3.1.1. размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;

11.3.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;

11.3.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

11.3.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;

11.3.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;

11.3.1.6. алименты и пособия на детей;

11.3.1.7. иные доходы, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

11.3.2. Результаты оценки предмета залога.

11.3.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

11.3.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 11.1 настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

11.3.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 11.1 настоящего Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору ипотечного займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

11.4. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 11.1 настоящего Положения, выполняется уполномоченным сотрудником – Приложение 8 к настоящему Положению. Ее результаты оформляются в письменном виде.

11.5. Результаты оценки платежеспособности представляются Комитету по займу.

11.6. Решение Комитета по займу о предоставлении ипотечного займа члену Кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

11.6.1. предоставить ипотечный заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

11.6.2. предложить члену Кооператива изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 11.1 настоящего Положения;

11.6.3. отказать в предоставлении ипотечного займа.

11.7. Комитет по займам не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного

займа лицам, указанным в пункте 11.1 настоящего Положения, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных Кооперативом требований.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Общим Собранием членов Кооператива.

12.2. Все споры и разногласия, возникающие из условий договора займа при отсутствии иных соглашений, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством.