

УТВЕРЖДЕНО:
Решением очередного
Общего собрания членов
КПК «Альянс-Групп»
Протокол № 25/06-2019 от «25» июня 2019 г.
Председатель правления:
/Немков А.В./



**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ В
Кредитном потребительском кооперативе
«Альянс-Групп»**

(Новая редакция)

**Г. Челябинск
2019 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Альянс-Групп» (далее по тексту - «Кооператив»),

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива (далее также именуемыми «Пайщики») займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, "Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке" (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 N КФНП-26), Уставом Кооператива, Положением об органах управления Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кооператива, а также решениями Правления Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

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

1.4. Займы предоставляются только членам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива. Условия предоставления займов устанавливаются Уставом, настоящим Положением и Положением об органах управления.

1.5. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные законом и Уставом Кооператива, и условия, определенные настоящим Положением. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет орган, принявший решение о предоставлении займа.

1.6. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Настоящее Положение, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с пайщиками, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов и при необходимости предоставляться пайщикам для ознакомления с ними. Председатель Правления, комитет по займам или иное уполномоченное лицо Кооператива, ведущее первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязаны убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа.

1.6.1. В местах оказания финансовых услуг (в местах предоставления займов) кооператив обязан раскрывать следующую информацию:

1) о полном и (при наличии) сокращенном наименовании кредитного кооператива, месте нахождения (адресе) и режиме работы кредитного кооператива и его обособленных подразделений, контактном телефоне, по которому осуществляется связь с кредитным кооперативом, официальном сайте кредитного кооператива (при наличии), членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из саморегулируемой организации), а также текст "Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы";

2) об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива;

3) о финансовых и иных услугах кредитного кооператива, оказываемых потребителям финансовых услуг, в том числе за дополнительную плату, с описанием услуги и указанием ее стоимости;

4) об осуществлении деятельности третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности. В составе информации о третьих лицах, действующих по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, должны быть указаны: полное наименование организации или фамилия, имя и

отчество (при наличии) физического лица, место нахождения организации, контактный телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии), содержание деятельности, осуществляемой третьим лицом, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности;

5) о том, что кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц;

6) о рисках неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заемщика (при обращении члена кредитного кооператива (пайщика) о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте);

7) о способах и адресах для направления обращений получателями финансовой услуги, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, а также в Банк России;

8) о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;

9) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков), если эта обязанность члена кредитного кооператива (пайщика) определена уставом кредитного кооператива;

10) о порядке, условиях и способах участия члена кредитного кооператива (пайщика) в управлении кредитным кооперативом, в том числе о принципе самоуправления кредитного кооператива и праве члена кредитного кооператива (пайщика) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

11) о порядке ознакомления получателя финансовых услуг с порядком и условиями привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядком предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

12) о размере или порядке расчета, а также о порядке уплаты вступительного взноса и членских взносов.

1.7. Каждый заем, предоставляемый членам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, настоящего Положения. Договор должен быть датирован днем фактического получения пайщиком займа из кассы Кооператива, либо, при предоставлении займа в безналичной форме, днем фактического перечисления средств Кооперативом, и в этот же день подписан заемщиком и уполномоченным лицом Кооператива. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

1.8. Размеры процентов за пользование займом по каждой программе предоставления займов устанавливаются Правлением Кооператива.

1.9. Условия предоставления займов и диапазоны программ **по предоставлению ипотечных займов:**

- **По Займу «Покупка»** (ежемесячный платеж по процентам и оплате целевого членского взноса, сумма основного долга выплачивается в конце срока; размер процентов за пользование займом – от 3 до 8 процентов годовых, первый платеж по оплате процентов за пользование займом оплачивается за первые 2 месяца пользования займом в день получения займа; размер целевого членского взноса от 6 до 15 процентов от суммы предоставляемого займа, первый платеж в размере от 2 до 5 процентов целевого членского взноса оплачивается в день получения займа, оставшийся размер целевого членского взноса оплачивается равными частями в даты, определенные Графиком платежей по Договору; срок предоставления займа – 181 дней;

сумма займа – от 100 000 рублей до 2000 000 рублей;

- **По займу «Строительство с залогом»** - (ежемесячный платеж по процентам и оплате целевого членского взноса, сумма основного долга выплачивается в конце срока; размер процентов за пользование займом – от 3 до 8 процентов годовых, первый платеж по оплате процентов за пользование займом оплачивается за первые 2 месяца пользования займом в день получения займа; размер целевого членского взноса от 6 до 15 процентов от суммы предоставляемого займа, первый платеж в размере от 2 до 5 процентов целевого членского взноса оплачивается в день получения займа, оставшийся размер целевого членского взноса оплачивается равными частями в даты, определенные Графиком платежей по Договору; срок предоставления займа – 181 дней; сумма займа – от 100 000 рублей до 2000 000 рублей;

В кооперативе могут предусматриваться льготные условия для выдачи займов, в том числе ипотечных, членам кооператива исходя из оценки платежеспособности члена кооператива, при соблюдении принципа равенства всех членов кооператива, подпадающих под действие такой программы.

Иные программы выдачи займов членам кооператива утверждаются Правлением, за исключением займов, обеспечиваемых ипотекой.

1.10. 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 Правлением Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

1.11. Кооператив в порядке и на условиях, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации, предоставляет хотя бы в одно бюро кредитных историй, включённое в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся у Кооператива информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов Кооператива, которым предоставлены займы.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ И КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА ПО ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ

2.1. Равенство доступа членов Кооператива к участию в процессе финансовой взаимопомощи является одним из основных принципов деятельности кооператива.

2.2. Виды займов, порядок и условия их предоставления определяются в программах Кооператива о займах, утверждаемых Правлением Кооператива.

Проекты программ по займам разрабатываются Председателем Правления Кооператива. Проекты программ по займам направляются Председателем Правления на утверждение в Правление Кооператива.

2.3. Кооператив выдает займы в зависимости от программы предоставляемого займа как без обеспечения, так и с обеспечением (залог, поручительство, иные способы, установленные законодательством РФ).

2.4. Займы выдаются, как правило, только при наличии постоянного места работы у заемщика и его поручителя (в случае обеспечения возврата займа поручительством), а также иных гарантий, в т.ч. с обеспечением в виде залога движимого и недвижимого имущества; а юридическим лицам – зарегистрированным в установленном законом порядке при предоставлении положительной бухгалтерской отчетности, свидетельствующей о возможности погашения займа из прибыли.

В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможна выдача займа заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы.

2.5. Заем оформляется только при наличии постоянной или временной (на срок не менее чем срок выдачи займа) регистрации (прописки) у заемщика и поручителя (в случае обеспечения

возврата займам поручительством).

2.6. В случае, если членами Кооператива являются супруги, то при наличии просроченной суммы займа у одного из супругов, другому заем не выдается. 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.

2.7. Получение нового займа возможно только при условии отсутствия у пайщика просроченной задолженности перед Кооперативом и, если общее количество действующих займов, предоставленных пайщику Кооперативом, не превышает 5 (пяти).

2.8. Решение о предоставлении займа пайщику Кооператива принимается не позднее, чем в пятидневный срок с даты оформления заявки на получение займа и при условии предоставления всех необходимых документов.

2.9. Решение о предоставлении займа в пределах его компетенции принимает Правление кооператива (при числе пайщиков менее 1000 членов) либо Комитет по займам (при числе пайщиков более 1000 членов) (далее по тексту «органы Кооператива»).

Решение о предоставлении члену кооператива (пайщику) ипотечного займа принимается уполномоченным органом кооператива в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) исходя из оценки платежеспособности члена кооператива (пайщика) или членов кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.

2.10. Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, должна соответствовать нормативу, установленному действующим законодательством и нормативным актам Банка России, на момент принятия решения о предоставлении займа.

2.11. Максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам Кооператива, являющихся аффилированными лицами, должна соответствовать нормативу, установленному действующим законодательством и нормативным актам Банка России, на момент принятия решения о предоставлении займа.

2.12. Договор займа может быть заключён с условием использования Заёмщиком полученных средств на определенные цели (целевой заём). При таких условиях Заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления Кооперативом контроля за целевым использованием суммы займа.

2.13. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты процентов за пользование по нему, а также, в случае необходимости, заключением договоров поручительства и (или) договоров залога. Договор потребительского займа должен содержать все условия, установленные Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)». Заемщик - член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. При обращении Заёмщика о предоставлении ему потребительского займа в сумме (с лимитом заимствования) 100 000 (сто тысяч) рублей и более Кооператив сообщает Заёмщику, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заёмщика обязательствам на дату обращения в Кооператив о предоставлении финансовой взаимопомощи, включая платежи за пользование предоставленными денежными средствами, будет превышать 50 % (пятьдесят процентов) годового дохода Заёмщика, для него существует риск неисполнения обязательств по потребительскому займу и применения к нему штрафных санкций.

2.15. Член Кооператива, обратившийся с заявлением о выдаче займа, вправе в любое время, до фактического получения суммы займа, отказаться от получения финансовой взаимопомощи, направив письменный отказ в уполномоченный орган Кооператива.

3. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ

3.1. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявку на

получение займа. Форма заявки утверждается Правлением Кооператива. Заявка должна содержать следующую информацию:

- сведения о пайщике;
- вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- необходимую пайщику сумму и срок займа;
- краткое описание предлагаемого обеспечения займа;

3.2. Решение о предоставлении займов принимается одним из органов Кооператива в пределах его компетенции. Работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления пайщика и проверку представленных пайщиком документов, обязан:

3.2.1. помочь пайщику при заполнении заявки;

3.2.2. проверить состояние паевого взноса, личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи заявки займов и наличия непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам;

3.2.3. в случае если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительства других лиц, проверить в аналогичном п.3.2.2, порядке состояние дел поручителей;

3.2.4. проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения комитетом по займам или Правлением кооператива его заявки; о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить комитету по займам и Правлению Кооператива для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа;

3.2.5. в случае если принято решение о предоставлении займа органом Кооператива, но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете, то удовлетворение заявок осуществляется в порядке очередности поступления заявок от пайщиков;

3.3. в случае если предоставление займа, на получение которого претендует пайщик, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением, уполномоченное лицо Кооператива обязано устно проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия пайщику следует предпринять для получения займа и устранения недостатков в выявленных документах.

3.4. Заявки 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.), в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.), а также для пайщиков Кооператива, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в Кооперативе, непосредственно сами брали займы и своевременно их возвращали, способствовали привлечению в Кооператив других пайщиков Кооператива.

3.5. Заявка на получение займа рассматривается органом Кооператива согласно его компетенции единолично или в случае необходимости и по инициативе органа Кооператива, в присутствии пайщика, претендующего на получение займа. Заявка подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа на определенную сумму. Орган Кооператива может потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа.

3.6. В случае если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, орган Кооператива вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с пайщиком, изменить сумму и срок займа.

3.7. Принимая решения о выдаче (или отказе в выдаче) займа орган Кооператива вправе руководствоваться не только предоставленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, кредитная история, репутация пайщика, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. Орган Кооператива, принимающий решение о предоставлении займа, обязан учитывать аккуратность пайщика в погашении предыдущих займов Кооперативу.

3.8. Удовлетворение заявки на получение займа требует решения Правления Кооператива (либо Комитета по займам), соответственно, уполномоченный работник Кооператива обязан проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего очередного заседания правления Кооператива. Включение рассмотрения таких заявок в повестку дня ближайшего заседания правления Кооператива обязательно.

3.9. Кооператив не обязан объяснять причины и мотивировать отказ Заёмщику в заключение договора займа.

4. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМАМ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.

4.1. Кооператив имеет право на получение с Заёмщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определённых договором займа.

4.2. Размеры процентов за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, устанавливаются Правлением Кооператива.

4.3. Размеры процентов зависят от суммы предоставляемого займа, сроков его возврата и определяются расчетным путем при предоставлении займа, исходя из утвержденных Правлением Кооператива программ.

4.4. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем выдачи займа заемщику. При начислении процентов принимается количество дней в году равным 365 и 366 дням соответственно, а количество календарных дней в месяце - фактическое количество таких дней. Срок выплаты процентов устанавливается исходя из утвержденных Правлением Кооператива программ.

4.5. Заёмщик обязан вернуть Кооперативу полученную сумму займа в срок и в порядке, предусмотренном договором займа.

4.6. Проценты за пользование, не выплаченные в установленный срок заемщиком в соответствии с договором о предоставлении займа, суммируются к сумме просроченной задолженности по не возвращенному займу, и представляет собой основную задолженность заемщика, на которую подлежит начислению неустойка за несвоевременную выплату задолженности по договору займа.

4.7. На основании решения Правления Кооператива в Кооперативе по определенным программам выдачи займов могут взиматься целевые членские взносы, размер которых определяется Правлением Кооператива при утверждении программ выдачи займов.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ.

5.1. Сроки возврата займа и размеры возвращаемых сумм определяются договором о предоставлении займа.

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

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) задолженность по оплате целевого членского взноса
- 4) неустойка (штраф, пеня);
- 5) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

5.3. Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) в счет погашения задолженности по договору займа (ипотечного или потребительского), погашение по которому предполагается осуществлять бюджетными средствами (материнский капитал и прочие) направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;

- 2) задолженность по процентам;
- 3) задолженность по оплате целевого членского взноса;
- 4) неустойка (штраф, пеня);
- 5) иные платежи, предусмотренные договором займа.

5.4. Сумма займа (ее часть) может быть возвращена заемщиком досрочно на условиях договора займа.

5.5. Прекращение членства в Кооперативе по любым основаниям не прекращает обязательств бывшего члена Кооператива перед Кооперативом по договору займа.

6. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА

6.1. При ненадлежащем исполнении Пайщиком условий договора Кооператив вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися по договору процентами, суммами целевого членского взноса и (или) расторжения договора в порядке, предусмотренном договором займа.

6.2. Кооператив имеет право взыскать неустойку по выданным потребительским займам на следующих условиях: размер неустойки (штрафа, пени) составляет двадцать процентов годовых от суммы просроченной задолженности, при этом проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств начисляются в размере, определенном условиями договора займа. Размер неустойки для займов, не являющихся потребительскими, определяется условиями договора займа.

6.3. В случае невозврата суммы (части суммы) полученного займа и процентов за пользование по нему в срок, установленный в договоре займа, процент за пользование займом, начисляется за каждый день пользования займом до даты его фактического возврата в полном размере.

6.4. 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.

6.5. Возврат предоставленного займа может обеспечиваться договором о залоге недвижимого и движимого имущества, заключенного с заемщиком-пайщиком Кооператива. Залог обеспечивает требование залогодержателя - Кооператива в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в том числе сумму займа, начисленные проценты за пользование, неустойки, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя-Кооператива на содержание движимого имущества (в случае, если вещь передается в залог) и расходов по взысканию, то есть связанных с возмещением судебных издержек и иных расходов по обращению взыскания на заложенное имущество и расходов, вызванных реализацией заложенного имущества.

6.6. 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 кооператив 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 кооперативом уведомления.

6.7. 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 кооператив 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.

6.8. В случае неисполнения заемщиком-пайщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), обеспеченному ипотекой, а также определенных договором процентов за пользование к установленным срокам более чем на 30 дней, Кооператив вправе потребовать досрочного расторжения договора займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество на условиях, установленных законодательством РФ.

6.9. Возврат предоставленного займа может обеспечиваться 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 с взысканием на личные сбережения заемщика (его поручителей), а также причитающиеся им проценты за пользование займом без их согласия, с расторжением договора о передаче личных сбережений в одностороннем порядке.

7. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ И ВЫДАЧИ ЗАЙМОВ, ОБЕСПЕЧИВАЕМЫХ ЗАЛОГОМ.

7.1. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключаемых между Кооперативом и пайщиками Кооператива.

7.2. В качестве залога может быть принято следующее движимое имущество: автотранспортные средства, предметы антиквариата и коллекционирования, торговое и производственное оборудование, бытовая техника, партии товаров, не бывших в употреблении, пользующихся высоким устойчивым спросом и не имеющих ограничений по сроку годности (хранения), а также другое имущество (в том числе и имущественные права заемщика), которое может гарантировать обеспечение обязательств заемщиком без значительных затрат Кооператива.

7.3. Недвижимое имущество может быть принято в качестве залога лишь при соответствующем оформлении сделки, ее государственной регистрации.

7.4. Кооператив проводит анализ стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества, либо в случае необходимости, а также в случаях, установленных законом, привлекает при этом независимых оценщиков. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

7.5. Залог может находиться у залогодателя или передаваться залогодержателю. Кооператив не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом. Последующий залог заложенного имущества не допускается.

7.6. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств;
- о способе передачи денежных средств;
- о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
- о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
- 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;
- о подсудности споров.

7.7. Оценка платежеспособности члена кооператива (пайщика) или членов кредитного 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 кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

7.8. Оценка платежеспособности лиц, указанных в п. 7.7. настоящего Положения, осуществляется на основании представленных ими в кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает кооператив.

7.9. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 7.7. настоящего Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа должны включать в себя:

7.9.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанных в п. 7.7. настоящего Положения, в том числе:

- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей;
- иные доходы, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

7.9.2. Результаты оценки предмета залога.

7.9.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

7.9.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в 7.7. настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

7.9.5. Вывод о способности лиц, указанных в 7.7. 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.

7.10. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в 7.7. настоящего Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом кредитного кооператива, назначенным Председателем Правления кооператива и ее результаты оформляются в письменном виде в виде акта об оценке платежеспособности.

7.11. Результаты оценки платежеспособности представляются органу кредитного кооператива, принимающему решение о предоставлении ипотечного займа.

7.12. Решение органа кооператива о предоставлении ипотечного займа члену кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить ипотечный заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в 7.7. настоящего Положения;
- отказать в предоставлении ипотечного займа.

7.13. Орган кооператива не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа

лицам, указанным в 7.7. настоящего Положения, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных Правлением кооператива требований.

7.14. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с настоящим Положением.

7.15. Кооператив в лице уполномоченного сотрудника, назначенного Председателем Кооператива, проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества, и составляет справку с результатами анализа для предоставления ее органу кооператива, принимающему решение о предоставлении займа.

7.16. 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.

7.17. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

7.18. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

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

7.20. 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.

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

7.22. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

7.23. 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 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

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

- отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;
- о существе, размере и сроке исполнения договора займа;
- о правах, обязанностях и ответственности сторон.

8. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ЗАЙМАМИ, ВОЗВРАТ СРЕДСТВ ПО КОТОРЫМ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕРТИФИКАТА НА МАТЕРИНСКИЙ (СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ).

8.1. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими 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 условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами кредитного кооператива, а именно – Актом проверки объекта недвижимости.

8.2. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), 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.

8.3. Кооператив не вправе предоставлять ипотечные займы с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала 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.

8.4. 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.

8.5. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала кооператив обязан уделять тщательное 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.

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

Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 75% (семидесяти пяти процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам. С 1 января 2019 года доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

9.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кооператива (пайщика) по договору займа поручительством иных лиц кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

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

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

9.4. Договор поручительства, заключаемый кооперативом с поручителями, 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.

10. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

10.1. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов устанавливается очередь. Правление Кооператива контролирует соблюдение порядка очередности.

10.2. Правление обязано принять меры для перевода части фонда финансовой взаимопомощи, размещенного в качестве временно свободного остатка в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, в ликвидную форму для удовлетворения заявок на займы. При этом конкретные меры должны приниматься с учетом как интересов пайщиков, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива и соблюдения финансовых нормативов. В частности, запрещается досрочное изъятие средств, размещенных в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, если условиями договоров о размещении этих средств предусмотрены такие штрафные санкции, которые могут сделать невозможным выполнение Кооперативом обязательств перед пайщиками по личным сбережениям и компенсации по ним.

10.3. После полного удовлетворения заявок на займы на потребительские нужды, утвержденных в течение одной недели, подлежат удовлетворению заявки на предоставление займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность.

11. Порядок и сроки предоставления члену кооператива документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа.

11.1. Кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить получателю финансовых услуг (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):

- 1) договор займа, подписанный сторонами;
- 2) подписанное получателем финансовых услуг заявление о предоставлении займа (если оформление такого заявления является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- 3) документ, подтверждающий выдачу получателю финансовых услуг займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
- 4) согласия, предоставленные получателем финансовых услуг во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
- 5) документ, подтверждающий полное исполнение получателем финансовых услуг обязательств по договору займа.

11.2. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, 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, способами, указанными в договоре займа или с использованием телефонной и почтовой связи.

11.3. В информацию о наличии просроченной задолженности кооператив с учетом требований законодательства Российской Федерации обязан включать информацию о факте просроченной задолженности получателя финансовой услуги, наименовании, контактном телефоне кооператива (третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет 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.

11.4. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кооператив обязан обеспечить получателю финансовой услуги возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, предусмотренных пунктом 11.7. настоящей статьи.

11.5. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определенные пунктом 11.6. настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 11.7. настоящей статьи.

11.6. Кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 1) смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
- 3) присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1 - 2 группы;
- 4) тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

- 5) вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
- 7) потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

11.7. Указанные в п. 11.6. настоящей статьи факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кооператив обязан в доступной форме довести до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

11.8. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации кооператив принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

11.9. В случае принятия кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кооперативом и получателем финансовых услуг (пайщиком) по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в договоре займа или с использованием почтовой и телефонной связи.

12. ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. В случае возникновения споров между Кооперативом и членом Кооператива по вопросам порядка и условий получения займа из фонда финансовой взаимопомощи, возврата займа и уплаты процентов за пользование заёмными денежными средствами, по другим причинам, они разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Член Кооператива должен обратиться с письменным заявлением в Кооператив.

12.2. Правление Кооператива на своём очередном заседании рассматривает заявление (претензию) пайщика и выносит решение.

12.3. Члены Кооператива вправе обжаловать решения органов Кооператива Общему собранию членов кооператива в установленном внутренними документами Кооператива порядке, а также, в случаях, предусмотренных законом, в суде.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению утверждаются на общем

собрании членов кооператива.

13.2. Типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между пайщиками, поручителями и Кооперативом, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменение видов займов, решение об изменении размеров процентов за пользование займами, принимаются Правлением Кооператива.