

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» (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), 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 кооперативов, Уставом кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» (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 неоплаченную 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 не возврата выданного члену Кооператива 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;
- принимает решение по выдаче займа;
- устанавливает размеры процентов (компенсации) за пользование займом с последующим утверждением на общем собрании;
- определяет виды и размер ответственности члена за неисполнение или ненадлежащее исполнение членом своих обязательств по договору займа;
- в период между общими собраниями членов Кооператива изменяет условия предоставления займов, вводит новые виды займов;
- определяет иные условия предоставления 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.

Соответствие члена Кооператива территориальному принципу объединения членов Кооператива, на территориях двух граничащих субъектов Российской Федерации, а именно: Республика Татарстан и Республика Марий Эл, наличие в которых постоянной или временной регистрации физических лиц, или мест регистрации юридических лиц является критерием объединения членов Кооператива.

Членами Кооператива могут быть физические лица, достигшие 16-летнего возраста, и (или) юридические лица, соответствующие территориальному принципу объединения членов Кооператива, на территориях двух граничащих субъектов Российской Федерации, а именно: Республика Татарстан и Республика Марий Эл.

- Наличие необходимых документов по требованию Кооператива.
- Заемщик не участвует в качестве истца, ответчика или третьего лица в судебных разбирательствах, угрожающих имуществу Заемщика, о которых он не сообщил Кооперативу
- Наличие постоянного или временного места работы у члена и поручителя, или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможна выдача займа заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы.
- Наличие постоянной или временной регистрации (прописки) у заемщика и поручителя. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможно оформление займа при наличии временной регистрации.
- Наличие личного мобильного телефона.

2.2. Для получения займа необходимо предоставить следующие документы:

Членам - физическим лицам:

- паспорт РФ;

- ИНН;
- СНИЛС;
- справку о доходах физического лица (заемщика) за предшествующие шесть месяцев по форме 2-НДФЛ (по запросу Кооператива);
- копию трудовой книжки, заверенной по месту работы (по запросу Кооператива);
- документы на движимое/недвижимое имущество (технические и подтверждающие право собственности), предполагаемое в залог.

Членам — индивидуальным предпринимателям:

- паспорт РФ;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРИП).

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;
- справку 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.

2.3. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление о предоставлении займа. Заявление должно содержать следующую информацию:

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

К заявлению о предоставлении займа прикладывается анкета.

Кооператив проверяет сведения о члене из анкеты по доступным источникам:

- база судебных приставов на наличие/отсутствие исполнительных производств,
- бюро кредитных историй, с которым у Кооператива заключен договор,
- Федеральная миграционная служба на действительность паспорта,
- личный кабинет на сайте Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ,
- справки с места работы по форме 2 –НДФЛ (при необходимости) или информация в свободной форме,
- справка о размере пенсии или выписка с лицевых счетов о поступлении средств с ПФР (при необходимости),
- другие источники, доступные в бизнес-среде.

2.4 Сотрудник Кооператива, на которого возложена ответственность за оформление документов для получения займа, в соответствии с настоящим Положением, при приеме документов от члена Кооператива, желающего получить займ, обязан:

- убедиться, что члену известны и понятны условия предоставления займа;
- помочь члену при заполнении заявления;
- проверить корректность заполнения членом Кооператива заявления о предоставлении займа и согласование индивидуальных условий договора займа;
- удостоверить подлинность документа удостоверяющего личность члена Кооператива, оформившего заявление о предоставлении займа;

-удостоверить документы члена Кооператива необходимые для подтверждения его платежеспособности, платежеспособности его поручителей, наличия имущества, предоставляемого в залог, а также проинформировать члена о требованиях, предъявляемых к оформлению вышеуказанных документов;

- проверить наличие непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам.

2.5. По результатам согласования с членом всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, заявление о предоставлении займа передается на рассмотрение в Правление Кооператива.

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

При рассмотрении заявления на выдачу займа члену-юридическому лицу, члену - индивидуальному предпринимателю, Правление Кооператива при необходимости, проверяет информацию об отсутствии фактов подачи заявлений о банкротстве юридического лица, либо начатую уже процедуру банкротства, а также сведения об отсутствии задолженности по исполнительному производству.

2.7. Заявления членов Кооператива на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

2.8. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов, устанавливается очередь. Правление Кооператива 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 членов, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива.

2.10. Правление Кооператива 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 о предоставлении займа.

2.12. Решения о предоставлении повторных займов членам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 2-х рабочих дней.

2.13. Принимая решения о выдаче (или отказе в выдаче) займа, Правление Кооператива вправе руководствоваться не только предоставленной членом документацией, но и такими мотивами, как репутация члена, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п.

Правление Кооператива, при принятии решения о выдаче займа, при необходимости, учитывает кредитную историю члена Кооператива.

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

2.15. Правление Кооператива может не объяснять причины такого отказа.

2.16. Информация об отказе от заключения договора займа либо предоставления займа или его части направляется Кооперативом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

2.15. При принятии Правлением Кооператива отрицательного решения по заявлению о предоставлении займа члена Кооператива сотрудник Кооператива информирует о принятом решении члена Кооператива любым доступным способом.

3. ВИДЫ ЗАЙМОВ. ВИДЫ ДОГОВОРОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.

3.1. Каждый заем, 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 письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

3.2. Кооператив может предоставлять членам: физическим и юридическим лицам, следующие виды займов:

1) займ на потребительские цели (потребительский займ,) в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала;

2) ипотечный займ, в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала;

3) займ на развитие предпринимательской деятельности, покрытие дефицита оборотных средств (займ на предпринимательские цели).

1) Займ на потребительские цели:

а) «Потребительские займы с обеспечением».

Вид займа: потребительский.

- предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам под залог транспортного средства;

- предоставление займов (целевых) членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам под залог недвижимости, в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала согласно ФЗ от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей".

- предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам под залог личных сбережений (договор о передаче личных сбережений заключенных между Кооперативом и членами КПК «ССК»);

- предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам под поручительство физических/юридических лиц;

- предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам (под залог транспортного средства, под залог личных сбережений, под поручительство физических/юридических лиц), когда член КПК «Ссудосберегательная касса» выполнял и/или выполняет свои обязательства по договорам займа своевременно, заключивший и исполнивший 3 или более договоров займа.

- Размер процентов: не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Проценты начисляются на остаток суммы займа.

- Орган, принимающий решение о выдаче займа: Правление Кооператива.

- Минимальный размер займа: 1 000,00 руб.

- Максимальный размер займа предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику) под поручительство физических и/или юридических лиц, не должна превышать финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ, но не более 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей.

- Минимальная процентная ставка: 17% годовых

- Максимальная процентная ставка: 26% годовых

- Минимальный срок: 1 месяц

- Максимальный срок: 60 месяцев

- Орган, принимающий решение о выдаче займа: Правление Кооператива

- Размер процентов: не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Проценты начисляются на остаток суммы займа.

- Порядок начисления процентов: ежемесячно (проценты начисляются ежемесячно по фактическому количеству дней в месяце/пользования).

- Порядок уплаты процентов: ежемесячно/ в конце срока действия договора.
- Порядок возврата суммы займа: ежемесячно аннуитетными платежами или в конце срока действия договора, если иное не предусмотрено договором. Возможно досрочное частичное или полное погашение в любой день.

- **Особые условия:**

Дополнительные условия по обеспечению по предоставлению займа рассматривается индивидуально Правлением Кооператива

- В случае, когда дата оплаты очередного платежа по договору займа членом Кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» производится на следующий и/или последующие дни от даты платежа по договору займа, проценты начисляются из расчета за каждый день кредитования.

- Максимальная сумма займа в случае залога недвижимости в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа не должна превышать:

- финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ;

- 80 % от согласованной стоимости недвижимости, определяемой КПК «Ссудосберегательная касса» и пайщиком, изъявившим желание получить заем в случае залога недвижимости в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа, путем сравнительного анализа цен на подобную недвижимость или на основании оценки рыночной стоимости недвижимости, проведенной независимым экспертом в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 №135-ФЗ;

- не более 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей.

- Максимальная сумма займа в случае залога транспортного средства в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа не должна превышать:

- финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ;

- 60 % от согласованной стоимости ТС, определяемой КПК «Ссудосберегательная касса» и пайщиком, изъявившим желание получить заем в случае залога ТС в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа, путем сравнительного анализа цен на подобное ТС или на основании оценки рыночной стоимости ТС, проведенной независимым экспертом в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ;

- не более 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей.

- В случае, если сумма займа превышает сумму залоговой стоимости, Кооператив в праве потребовать дополнительное обеспечение.

в) «Потребительские займы без обеспечения».

Вид займа: потребительский.

- предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам;

- предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам, когда член КПК «Ссудосберегательная касса» выполнял и/или выполняет свои обязательства по договорам займа своевременно, заключивший и исполнивший 3 или более договоров займа.

- Размер процентов: не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Проценты начисляются на остаток суммы займа.

- Орган, принимающий решение о выдаче займа: Правление Кооператива.

- Минимальный размер займа: 1 000,00 руб.

Максимальный размер займа предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику) под поручительство физических и/или юридических лиц, не должна превышать финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ, но не более 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей.

- Минимальная процентная ставка: 17% годовых

- Максимальная процентная ставка: 26% годовых
- Минимальный срок: 1 месяц
- Максимальный срок: 60 месяцев
- Орган, принимающий решение о выдаче займа: Правление Кооператива
- Размер процентов: не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Проценты начисляются на остаток суммы займа.
- Порядок начисления процентов: ежемесячно (проценты начисляются ежемесячно по фактическому количеству дней в месяце/пользования).
- Порядок уплаты процентов: ежемесячно/ в конце срока действия договора.
- Порядок возврата суммы займа: ежемесячно аннуитетными платежами или в конце срока действия договора, если иное не предусмотрено договором. Возможно досрочное частичное или полное погашение в любой день.
- Особые условия:
Дополнительные условия и обеспечения по займам рассматриваются индивидуально Правлением Кооператива
- В случае, когда дата оплаты очередного платежа по договору займа членом Кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» производится на следующий и/или последующие дни от даты платежа по договору займа, проценты начисляются из расчета за каждый день кредитования.
- Максимальная сумма займа в случае залога недвижимости в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа не должна превышать:
 - финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ;
 - 80 % от согласованной стоимости недвижимости, определяемой КПК «Ссудосберегательная касса» и пайщиком, изъявившим желание получить заем в случае залога недвижимости в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа, путем сравнительного анализа цен на подобную недвижимость или на основании оценки рыночной стоимости недвижимости, проведенной независимым экспертом в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 №135-ФЗ;
 - не более 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей.
- Максимальная сумма займа в случае залога транспортного средства в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа не должна превышать:
 - финансовых нормативов, установленных указанием ЦБ РФ;
 - 60 % от согласованной стоимости ТС, определяемой КПК «Ссудосберегательная касса» и пайщиком, изъявившим желание получить заем в случае залога ТС в счет обеспечения исполнения обязательств по договору займа, путем сравнительного анализа цен на подобное ТС или на основании оценки рыночной стоимости ТС, проведенной независимым экспертом в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ;
 - не более 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей.3

2) «Ипотечные займы».

Вид займа: залоговый.

- предоставление займов (целевых) членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам на покупку недвижимости/строительство жилого дома, в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала согласно ФЗ от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей";
- предоставление займов (целевых) членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам на покупку недвижимости;
- предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам под залог недвижимости;
- предоставление займов членам кредитного потребительского кооператива «Ссудосберегательная касса» физическим лицам на покупку/залог недвижимости, когда член

КПК «Ссудосберегательная касса» выполнял и/или выполняет свои обязательства по договорам займа своевременно, заключивший и исполнивший 3 или более договоров займа.

- Минимальный размер займа: 1000,00 руб.
- Максимальный размер займа: 2 000 000,00 руб.
- Минимальная процентная ставка: 12% годовых
- Максимальная процентная ставка: 17% годовых (Размер процентов не должен превышать 17 %. При законодательном изменении процентной ставки, ставка меняется согласно утвержденной ставки – законодательно).

- Минимальный срок: 1 месяц
Максимальный срок: 60 месяцев
- Орган, принимающий решение о выдаче займа: Правление Кооператива
- Размер процентов: не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Проценты начисляются на остаток суммы займа.

- Порядок начисления процентов: ежемесячно (проценты начисляются ежемесячно по фактическому количеству дней в месяце/пользования).

- Порядок уплаты процентов: ежемесячно/ в конце срока действия договора.
- Порядок возврата суммы займа: ежемесячно аннуитетными платежами или в конце срока действия договора, если иное не предусмотрено договором. Возможно досрочное частичное или полное погашение в любой день.

- Особые условия:
Дополнительные условия и обеспечения по займам рассматриваются индивидуально Правлением Кооператива

3) Виды займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива (Юридически лица)

- займ на развитие предпринимательской деятельности, покрытие дефицита оборотных средств (займ на предпринимательские цели).

- Минимальный размер займа: 1 000,00 руб.
- Максимальный размер займа: 2 000 000,00 руб.
- Минимальная процентная ставка: 17% годовых
- Максимальная процентная ставка: 26% годовых
- Минимальный срок: 1 месяц
- Максимальный срок: 60 месяцев
- Орган, принимающий решение о выдаче займа: Правление Кооператива.
- Порядок начисления процентов: ежемесячно.
- Порядок уплаты процентов: ежемесячно, аннуитетными платежами или в конце срока действия договора, если иное не предусмотрено договором. Возможно досрочное частичное или полное погашение в любой день.

- Особые условия:
Дополнительные условия и обеспечения по займам рассматриваются индивидуально Правлением Кооператива

3.3. По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:

-доверительные займы;
-займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом.

По целевому назначению:

-целевые;
-нецелевые.

3.4. Кооператив предоставляет займы членам в валюте РФ (рублях). Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчеты членов Кооператива по погашению и обслуживанию займа.

3.5. 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.

3.6. Выдача займа членам - физическим лицам осуществляется наличными деньгами в кассе Кооператива, либо безналичным перечислением на банковский/лицевой счет (в том числе и на счет пластиковой карты).

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

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

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

3.10. Сумма займа зависит от дохода члена, предлагаемого обеспечения, кредитной истории члена.

Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности члена, в том числе поручителей и ликвидности залога.

3.11. Получение членом Кооператива нового займа, возможно, только при положительной истории погашения займа в Кооперативе, и на момент подачи заявления не имея просроченной задолженности по действующему договору займа.

3.12. Кооператив предоставляет займы исключительно в рублях РФ, поэтому член не несет никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер его обязательств. Кооператив не применяет переменную процентную ставку. Размер расходов члена по обслуживанию и погашению займа не изменяется в течение всего периода действия договора займа, за исключением случая, когда член досрочно погасит заем. В этом случае размер расходов уменьшается за счет уменьшения причитающейся к уплате сумме процентов.

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

3.13. Потребительский займ в обязательном порядке оформляется договором займа, который состоит из общих и индивидуальных условий в соответствии с требованиями ФЗ-353 от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее- ФЗ N 353-ФЗ), а также при необходимости договором поручительства и/или договором залога. Заемщик – член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

3.14. Кооператив в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"(при наличии)) размещает информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа

3.15. Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа доводится до сведения члена Кооператива-заемщика (далее - заемщик) бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

3.16. Общие условия договора потребительского займа не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами Кооператива или третьих лиц за плату. Кооператив не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского займа платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

3.17. При обращении заемщика к кооперативу о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте Кооператив обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года

общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к Кооперативу о предоставлении потребительского займа обязательствам по договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.

3.18. Общие условия договора потребительского займа устанавливаются Кооперативом в одностороннем порядке в целях многократного применения. Индивидуальные условия договора потребительского займа согласовываются Кооперативом и заемщиком индивидуально и включают в себя условия согласно ФЗ №353-ФЗ.

3.19. В индивидуальные условия договора потребительского займа включены иные условия.

3.20. Индивидуальные условия договора потребительского займа отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского займа, четким, хорошо читаемым шрифтом.

3.21. Изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского займа осуществляется с соблюдением требований, установленных ФЗ № 353-ФЗ.

3.22. Заемщик в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан уведомить Кооператив об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Кооператива с ним.

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

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с настоящим положением;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.24. В договоре потребительского займа устанавливается один способ или несколько способов исполнения заемщиком денежных обязательств по договору потребительского займа. При этом Кооператив обязан предоставить заемщику информацию о способе бесплатного исполнения денежного обязательства по договору потребительского займа в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по указанному в договоре потребительского займа месту нахождения заемщика.

3.25. Полная стоимость потребительского займа определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном ФЗ № 353-ФЗ. Полная стоимость потребительского займа размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа, и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского займа в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки составляет не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

3.26. Кооператив не навязывает члену Кооператива возможность участия в финансовой взаимопомощи. Физическое лицо добровольно вступает в Кооператив и также своей волей определяет приемлемость условий получения займов из фонда финансовой взаимопомощи.

3.27. Предоставляя члену заем, кооператив не обременяет его обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

3.28. Процентная ставка по договору потребительского займа определяется с применением ставки в процентах годовых, фиксированная величину которой отражается в индивидуальных условиях договора потребительского займа при его заключении.

3.29. По договорам потребительского займа без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, требования,

установленные ФЗ №353-ФЗ, не применяются при одновременном соблюдении условий, предусмотренных ФЗ №353-ФЗ.

Займы с использованием электронного средства платежа не выдаются.

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

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

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

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

3.34. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа или ее части заемщик обязан уплатить Кооперативу проценты по договору потребительского займа на возвращаемую сумму потребительского займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа или ее части.

3.35. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского займа или ее части Кооператив в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским займом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления Кооператива о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

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

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

3.38. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кооперативом после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского займа, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном ФЗ № 353-ФЗ. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

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

3.40. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований)

банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

3.41. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского займа, а также возникновение у Кооператива права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами и (или) расторжения договора потребительского займа в случае, предусмотренном ФЗ № 353 -ФЗ.

3.42. По договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского займа. Данное условие, должно быть указано на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА

(в том числе с возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала).

3.43. Кооператив может предоставлять займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее по тексту - ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

3.44. В договорах займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, которым обеспечены ипотекой, определяется полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными ФЗ № 353-ФЗ.

3.45. По договорам займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой. Кооператив осуществляет следующие требования в части:

- 1) размещения информации о полной стоимости займа на первой странице договора займа;
- 2) запрета на взимание Кооперативом вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые Кооперативом действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.
- 3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной ФЗ № 353 – ФЗ информации;
- 4) предоставления заемщику графика платежей по договору займа;
- 5) бесплатного осуществления Кооперативом операций по банковскому счету заемщика, если условиями договора займа предусмотрено его открытие.

3.46. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные 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)".

3.47. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств;

- о способе передачи денежных средств;
- о размере процентов, указываемом в процентах годовых;
- о порядке взимания процентов;
- 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.

3.48. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, Кооператив проверяет наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформляет результаты проверки соответствующим документом (акт обследования/сбор информации по объекту недвижимости).

3.49. 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, в договоре займа отражается условие использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

3.50. 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.

3.51 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.

3.52. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала Кооператив уделяет тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

- ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения

посредством совершения членом Кооператива 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 члену, 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 Кооператива и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

3.53. Кооператив ведет отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам Кооператива.

3.54. 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 Кооперативом займам.

3.55. Кооператив предоставляет займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее по тексту – ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

3.56. Предоставление ипотечных займов членам Кооператива может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

3.57. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в настоящем положении с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

3.58. Заемщик вправе в любой момент в течение времени действия настоящего договора в порядке, определенном ст.6.1-1 ФЗ № 353-ФЗ от 21 декабря 2013г. «О потребительском кредите (займе)», обратиться к Кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения Заёмщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей Заёмщика на срок, определенный Заемщиком, при одновременном соблюдении условий:

1) условия настоящего договора займа ранее не изменялись по требованию Заемщика;

2) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания Заёмщика, или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ;

3) Заёмщик на день направления требования находится в трудной жизненной ситуации.

3.59. В договоре займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 ФЗ №353-ФЗ, и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация размещается на первой странице договора займа.

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

3.60. Оценка платежеспособности члена Кооператива или членов Кооперативов,

выступающих созаёмщиками 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.

3.61. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.61 Положения, осуществляется на основании представленных ими в Кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает Кооператив.

3.62. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.61 Положения, допустимый уровень платёжеспособности и вероятности возврата ипотечного займа должны включать в себя проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в пункте в пункте 3.61 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 Кооперативом в настоящем Положении.
- Результаты оценки предмета залога.
- Анализ регулярных расходов заемщика.

- Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте в пункте 3.61 Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

- Вывод о способности лиц, указанных в пункте 3.61 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.

3.63. Расчёт (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.62 Положения выполняется уполномоченным должностным лицом кредитного кооператива, и её результаты оформляются в письменном виде.

3.64. Результаты оценки платёжеспособности представляются органу кредитного кооператива, принимающему решение о предоставлении ипотечного займа.

3.65. Решение Правления Кооператива о предоставлении ипотечного займа члену Кооператива оформляется протоколом, который содержит 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 Кооператива изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, предусмотренных настоящим положением.
- отказать в предоставлении ипотечного займа.

3.66. Правление Кооператива не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в пункте 3.62 Положения, в случае если уровень оценки их платёжеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных Кооперативом требований.

4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЗАЙМУ

4.1. В зависимости от суммы займа, кредитной истории, срока займа и платежеспособности члена, в качестве обеспечения исполнения обязательств, членом могут быть применены вместе или по отдельности поручительство и залог.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

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

4.2. В случае обеспечения исполнения обязательств члена Кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества Кооператив заключает с членом договор залога.

4.3. Договор залога совершается только в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ.

4.4. 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. В индивидуальные условия договора потребительского займа могут быть включены иные условия.

4.5. Договор залога содержит следующие 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.

4.6. Залогодателем может выступать сам член Кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

4.7. 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.

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

4.9. Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленных на него процентов за весь период пользования займом.

4.10. Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее члену или поручителю. 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.

4.11. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом Кооператива, осуществляется по соглашению сторон - Кооператива и залогодателя или профессиональным оценщиком.

4.12. Кооператив проводит анализ стоимости, предлагаемого в качестве залога, имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества и отнесении всех расходов по оформлению на залогодателя (заемщика).

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

4.14. 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.

4.15. 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. Расходы на проведение оценки заложенного имущества Кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

4.16. Кооператив в регистрирующих органах или нотариально регистрирует уведомление о залоге.

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.

4.17. В случае обеспечения исполнения обязательств члена по договору займа

поручительством иных лиц Кооператив заключает с указанными лицами договоры поручительства. Кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

4.18. Поручителем могут выступать супруг, родитель члена Кооператива или лицо, которое может поручиться за члена. 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.

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

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

4.21. Договор поручительства содержит следующие 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.

По одному договору займа, заключаемому с членом Кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

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

4.23. При оформлении поручительства заключаются 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, предоставляемым 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 привлеченными 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, установленных 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. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом. Оплата процентов за пользование займом, как правило, производится не реже одного раза в месяц не позднее расчетной даты, отраженной в графике погашения займа.

5.5 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 сотрудником Кооператива с момента предоставления займа до момента полного его погашения.

6.2. В период действия договоров займа, сотрудник Кооператива:

- регулярно уведомляет члена о наступлении даты погашения части (всего) основного долга по займу с указанием сумм подлежащих погашению;

- регулярно уведомляет члена о наступлении даты погашения процентов;

- ежемесячно контролирует своевременную уплату процентов;

- контролирует финансовое состояние члена, делая выводы о деятельности члена и возможности своевременного выполнения обязательств по договору займа;

- регулярно (не реже одного раза в квартал) осуществляет осмотр заложенного имущества.

Проверяется по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, обеспечение сохранности залога (при наличии). По результатам осмотров составляются акты, которые подшиваются к документам Заемщика;

- при обнаружении отрицательных тенденций в деятельности члена и сомнениях в своевременном возврате предоставленных средств или установлении фактов создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, сотрудник Кооператива немедленно уведомляет Единоличный исполнительный орган Кооператива об угрозе возврата займа для принятия мер по выполнению принятых обязательств заемщиком в соответствии с договором займа.

- при изменении условий договора займа или договоров обеспечения надлежащим образом оформляет эти изменения;

- подшивает документы, подтверждающие факт погашения задолженности по договору займа.

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.

По итогам рассмотрения заявления Заемщика 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.

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, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, 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 Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение займа (если предусмотрено условиями договора, графиком) и обслуживание займа (уплату причитающихся процентов), или погашение займа производится членом Кооператива в конце срока действия договора займа, оплата процентов по договору займа производится членом Кооператива — ежемесячно (или в конце срока)

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

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 потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского займа на сумму потребительского займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского займа проценты на сумму потребительского 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 передачи 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 передачи личных сбережений в одностороннем порядке.

10.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом по 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 договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

11.1. Иски заемщика к Кооперативу предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. В индивидуальных условиях договора потребительского займа по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску Кооператива к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

11.3. При изменении территориальной подсудности в индивидуальных условиях договора потребительского займа стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску Кооператива, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения

заемщика, указанному им в договоре потребительского займа, или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).


11.4. Заемщик и Кооператив вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по договору потребительского займа только после возникновения оснований для предъявления иска.

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.

Кредитного потребительского кооператива
«Судосберегательная касса»

Председатель общего собрания


А.Р. Аметов

Секретарь общего собрания


Д.М. Махмутов

