

Утверждено
Решением общего собрания членов
Сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива
Кредитный союз «Алмазкредитсервис»

Протокол б/н от «22» июля 2021 г.

Председатель счетной комиссии:

Л. Т. Никифорова/



**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ В
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ КРЕДИТНОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КООПЕРАТИВЕ
КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ «АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива Кредитного союза «Алмазкредитсервис» (далее по тексту – «Кооператив»).
- 1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива (далее также именуемыми «Члены») займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, Положением об органах управления Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кооператива, а также решениями Правления и исполнительных органов Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.
- 1.3. При предоставлении займов необходимо руководствоваться федеральным законом от 08.12.1995 г. №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», федеральным законом от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», федеральным законом от 07.08.2011 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», Гражданским кодексом РФ, Порядком ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации, утвержденного ЦБ РФ 12.10.2011 г. №373-П, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными нормативными правовыми документами.
- 1.4. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств Кооператива и средств, привлекаемых в Кооператив в форме займов, полученных от членов Кооператива, ассоциированных членов Кооператива, кредитов кредитных и иных организаций, а также за счет средств, привлеченных в Кооператив в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.
- 1.5. По договору займа Кооператив – заемщик передает заемщику денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.
- 1.6. Займы предоставляются только членам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива. Условия предоставления займов членам выборных органов и сотрудникам Кооператива устанавливаются Уставом и настоящим Положением.
- 1.7. При получении займов членам Кооператива необходимо соблюдать условия, определенные законодательством РФ, Уставом Кооператива, настоящим Положением, решениями органов управления Кооператива, договором займа и иными нормативными правовыми документами.

1.8. Члены Кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Настоящее Положение, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов и при необходимости предоставляться членам Кооператива для ознакомления с ними.

1.9. 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 подписания договора сторонами

1.10. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики и поручители, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по договорам займа, поручительства и залога за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. В частности, Кооператив должен представлять информацию по договорам займа:

- по запросам судебных органов, органов прокуратуры, органов осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, органов следствия и дознания;
- для представления установленной законодательством отчетности в отношении физических лиц, в том числе с целью исчисления и уплаты предусмотренных законодательством РФ налогов, сборов и взносов;
- предоставлять сведения в кредитные организации для перечисления денежных средств по заключенным договорам займа и пр.
- направлять сведения в соответствии с законом от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» в бюро кредитных историй.

2. ВИДЫ ЗАЙМОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЧЛЕНАМ КООПЕРАТИВА

2.1. Членам Кооператива в зависимости от целей займа выдаются:

2.1.1. Потребительские займы предназначены для физических лиц с целью удовлетворения их личных, потребительских потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

2.1.2. Ипотечные займы предназначены для приобретения недвижимого имущества, или на строительство жилого дома.

2.1.3. Предпринимательские займы, выдаются на пополнение оборотных средств, финансирование внеоборотных средств, на иные предпринимательские цели, в соответствии с заемными программами, утвержденными внутренними нормативными документами Кооператива.

2.2. Общие условия займов, заемные программы, ставка процентов за пользование займом, сроки, максимальная сумма займа, ограничения и иные условия по каждому отдельному виду займа утверждаются Правлением Кооператива с соблюдением нормативов, установленных общим собранием членов Кооператива и законодательством РФ.

2.3. Сроки займа по каждому виду займа устанавливаются Правлением Кооператива в пределах:

- до 10 лет по потребительским займам;
- до 10 лет по предпринимательским займам;
- до 30 лет по займам на улучшение жилищных условий.

2.4. Правила, применяемые к обеспечению займа, установлены разделом 7 настоящего Положения.

3. ПОДАЧА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Займы выдаются только при наличии следующих условий:

3.1.1. Заемщик и поручитель (физическое лицо) обладают правоспособностью и дееспособностью в соответствии ГК РФ, в отношении них не возбуждено производство о несостоятельности (банкротстве).

3.1.2. Заемщик должен являться членом Кооператива.

3.1.3. Заемщик, поручитель (физическое лицо) подпадает в возрастную категорию до 70 лет. В зависимости от вида займа, возрастные ограничения могут меняться и устанавливаются Правлением Кооператива.

3.1.4. Заемщик и поручитель (физическое лицо), который хочет получить потребительский заем, должен иметь общий трудовой стаж не менее 1 года и работать по последнему месту работы не менее 3 месяцев.

3.1.5. Заемщик, который хочет получить потребительский заем или его поручитель, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката должен вести свою деятельность не менее 6 месяцев.

3.1.6. Заем оформляется только при наличии постоянной регистрации (прописки) у заемщика и поручителя в РФ, а заемщик и поручитель (юридическое лицо) должно быть зарегистрировано на территории РФ и (или) иметь филиал (представительство) на территории РС (Я).

3.1.7. Супруги могут получить заем каждый по отдельности, если совокупный чистый доход семьи соответствует сумме оплаты займов. Предоставление займа одному из супругов не препятствует другому супругу выступать в качестве созаемщика и/или поручителя по этому займу и предоставлять в качестве залога имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

3.2. Член Кооператива, желающий получить заем, заполняет заявление на получение займа (заявка). Форма заявления утверждается Правлением Кооператива.

3.3. Перечень документов, необходимых для получения займа зависит от вида займа и утверждается Правлением Кооператива.

3.4. Решение о предоставлении займа принимается в соответствии с разделом 4 настоящего Положения.

3.5. Заявление на заем принимается уполномоченным сотрудником Кооператива, который при приеме заявления на заем, обязан:

3.5.1. Проконсультировать заемщика по предлагаемым Кооперативом заемным продуктам, условиям займа и подобрать более подходящую для него заемную программу;

3.5.2. Помочь заемщику при заполнении заявки;

3.5.3. Идентифицировать заемщика/поручителя/залогодателя в соответствии с требованиями законодательства, Правилами внутреннего контроля Кооператива и иными локальными документами Кооператива;

3.5.4. Проверить наличие и внесение паевых и членских взносов, наличие у члена Кооператива личных сбережений, а также числящихся за ним на момент подачи заявки займов и наличия непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам, путем обзвона собрать информацию о заемщике от контактных лиц, поручителей, в базе данных НБКИ и иными законными способами;

3.5.5. В случае если заемщик в качестве обеспечения предлагает поручительства других членов, проверить документы поручителей;

3.5.6. В случае если представление займа требует большего времени или представления дополнительных документов, проинформировать заемщика об этом.

4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ЗАЕМ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ

4.1. Заем представляется только членам Кооператива на условиях и порядке, предусмотренных Уставом Кооператива, настоящим Положением, договором займа, заемными программами Кооператива и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

4.2. Решение о предоставлении займа принимается:

4.2.1. Правлением Кооператива путем заочного голосования, если сумма запрашиваемого займа на дату принятия решения составляет до 10% от общей стоимости активов Кооператива;

4.2.2. Правлением Кооператива совместно с Наблюдательным Советом Кооператива, если сумма запрашиваемого займа на дату принятия решения составляет от 10% до 20% от общей стоимости активов Кооператива;

4.2.3. Общим собранием Кооператива, если сумма запрашиваемого займа на дату принятия решения составляет свыше 20% от общей стоимости активов Кооператива.

4.3. Решение о предоставлении займа тому или иному члену Кооператива уполномоченными в п. 4.2. настоящего Положения принимается на основании экспертных заключений, составляемых Комитетом по займам Кооператива и/или Экспертной комиссией.

4.4. Комитет по займам и Экспертные комиссии создаются решением Правления Кооператива. Порядок их создания и работы регулируется Положением о комитете по займам и экспертным комиссиям, утвержденным Правлением Кооператива.

4.5. Максимальный размер займа, выдаваемого Кооперативом одному заемщику, устанавливается индивидуально при выдаче займа с учетом нормативов установленных законодательством РФ.

4.6. При соответствии уровня доходов допускается получение членом Кооператива более одного займа.

4.7. Ограничения по суммам, по срокам, перечню лиц, которым выдаются займы, и иные ограничения, могут дополнительно устанавливаться Правлением Кооператива.

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

4.9. Каждый предоставленный членам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты процентов за пользование займом, а также 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.

4.10. Заем на льготных условиях представляется работникам Кооператива проработавшим в Кооперативе не менее 6 месяцев, внесшим вклад в развитие Кооператива (безупречно выполняющие свои должностные обязательства), имеющим положительную кредитную историю, а также заявление на удержание с заработной платы в счет погашения займа и агентам, сотрудничающим с Кооперативом не менее 6 месяцев и имеющих портфель займов не ниже 1 000 000 (один миллион) рублей. Заем на льготных условиях представляется юридическим лицам и Индивидуальным предпринимателям, являющимся стратегическими партнерами Кооператива, имеющими длительные договорные отношения с Кооперативом, обладающим устойчивым финансовым состоянием с положительной кредитной историей.

4.11. Размер процентов за пользование займом для работников, агентов и стратегических партнеров Кооператива устанавливается размере от 9 % до 20 % годовых. Сроки займа до 10 лет. Конкретный размер процентов за пользование займом и сроки займа устанавливаются Правлением Кооператива в каждом случае индивидуально в зависимости от стажа работы (сотрудничества с Кооперативом), платежеспособности и. т. д.

4.12. Решение по выдаче займов работникам, агентам Кооператива, а также их родственникам, принимается в строгом соответствии с разделом 2 настоящего Положения.

4.13. При получении займа работниками или агентами Кооператива также должны учитываться займы, оформленные их близкими родственниками (супруги, дети, родители). Таких займов должно быть не более 1 займа.

4.14. В случае расторжения трудового договора с работника или агентского соглашения с агентом размер ставка процентов за пользование займом по льготному договору займа со дня расторжения договора меняется на текущую ставку, установленную для стандартных потребительских займов.

4.15. В случае, если работник или агент после расторжения трудового договора или агентского соглашения, не согласен с изменением процентной ставки, договор займа, заключенный на льготных

условиях досрочно расторгается Кооперативом. В этом случае, Заемщик должен вернуть полученную сумму займа в течение 10 календарных дней с момента расторжения договора займа и уплатить проценты за пользование займом в соответствии с условиями договора займа.

4.16. Оформление и представление Кооперативным участком или агентом займов работнику или агенту с нарушением п.п. 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5. настоящего Положения считается грубым нарушением внутренних нормативных актов Кооператива и ненадлежащим исполнением сотрудниками Кооперативного участка или агентом их обязательств по трудовому или агентскому договору. Работники Кооператива, допустившие нарушение привлекаются к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством РФ, а с агентами, допустившими такое нарушение, договор может быть досрочно расторгнут по решению руководства Кооператива.

Кооператив также может потребовать у лица, допустившего нарушение, возмещения убытков, причиненных таким нарушением.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ

5.1. За пользование займом заемщики оплачивают Кооперативу проценты. Размер процентов за пользование займом устанавливаются Правлением Кооператива. Для потребительских займов и займов на улучшение жилищных условий, проценты за пользование займом устанавливаются с учетом значений полной стоимости кредита, установленных Центральным банком РФ.

5.2. Размеры процентов за пользование займом зависят от суммы предоставляемого займа, сроков его возврата, обеспечения.

5.3. При возникновении материальной выгоды у члена Кооператива, в случае, когда размер процентов за пользование займом ниже 2/3 ставки рефинансирования (ключевой ставки), установленной Центральным Банком России, Кооператив удерживает с заемщика налог на доходы физического лица в порядке и размерах, установленными налоговым законодательством Российской Федерации.

5.4. Начисление процентов за пользование займом начинается со дня, следующего за днем фактического предоставления займа заемщику. При начислении процентов за пользование займом количество дней в году принимается равным 365 дням.

6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

6.1. Порядок возврата займа определяется договором о предоставлении займа. В случае если заем возвращается частями, промежуточные сроки и размеры возвращаемых сумм, в том числе: основного долга и процентов, устанавливаются в графике платежей. График платежей является неотъемлемой частью договора займа и может быть изменен по согласованию сторон.

6.2. Заемщик может осуществлять возврат займа как путем внесения наличных денежных средств в кассу Кооператива, так и в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Кооператива. Днем возврата денежных средств считается день поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива.

6.3. При переплате по займу, сумма переплаты подлежит возвращению. Возврат осуществляется лицу, от которого поступил платеж на основании его письменного заявления путем выдачи ему денежных средств из кассы Кооператива либо путем перечисления денежных средств на его расчетный счет.

В случае возврата переплаты по займу представителю заемщика/поручителя, его полномочия должны быть подтверждены нотариально заверенной доверенностью, либо приравненной к ней в соответствии с ч. 2 ст. 185.1. ГК РФ.

В случае возврата переплаты по займу наследнику заемщика/поручителя, его полномочия должны быть подтверждены свидетельством о праве на наследство.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

7.1. В обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату суммы займа и подлежащих уплате процентов за пользование займом (процентов по займу) Кооперативом могут быть приняты – поручительство физических и/или юридических лиц, залог имущества, банковская гарантия, и другое, предусмотренное законодательством обеспечение.

7.2. Решение о форме и условиях обеспечения займа принимается лицами, принимающими решение о выдаче займа в соответствии с настоящего Положением, в зависимости от суммы займа, доходов заемщика, срока займа, платежеспособности заемщика, вида заемной программы и иных условий.

7.3. Займы предоставляются при поручительстве 1 (Одного) и более лиц, являющихся или не являющихся членами Кооператива, которые в отдельности каждый может обеспечить возвратность займа.

7.4. Заем обеспечивается залогом имущества в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключаемых между Кооперативом и залогодателем.

7.5. Залоговое обеспечение может потребоваться:

- если представление займа имеет целевой характер и направлено на приобретение автотранспорта, жилого или нежилого помещения, оборудования;

- по усмотрению лиц, принимающих решение о выдаче займа в соответствии с настоящего Положением,

7.6. В качестве залога может быть принято следующее имущество:

7.6.1. Движимое имущество: автотранспортные средства, торговое и производственное оборудование, 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.

7.6.2. Недвижимое имущество может приниматься в качестве обеспечения исполнения обязательств при соответствующем оформлении сделки, ее государственной регистрации.

7.7. Кооператив может провести оценку стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества. В случае необходимости привлекая при этом независимых специалистов. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

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

7.9. При необходимости, Кооператив может потребовать застраховать предмет залога. Расходы по страхованию предмета залога несет залогодатель.

8. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА

8.1. В случае несвоевременного возврата членом Кооператива займа и (или) процентов за пользование, Кооператив вправе начислить заемщику неустойку, в размерах, устанавливаемых Правлением Кооператива:

8.1.1. По потребительским займам 20% годовых;

8.1.2. По предпринимательским займам от 0,5% на остаток долга за каждый день просрочки;

8.1.3. По займам на улучшение жилищных условий, если потребительский заем обеспечен залогом недвижимости (ипотекой), в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действовавшей на день заключения индивидуальных условий договора займа.

Размер неустойки указывается в договоре займа и в случае изменения законодательством РФ корректируется в заключаемых договорах займа на основании решения Правления Кооператива.

8.2. При уважительной причине несвоевременного возврата, которое подтверждается соответствующим документами, размер неустойки (пени, штрафа) может быть пересмотрен в сторону

снижения. Решение о снижении неустойки принимается Председателем Кооператива и/или Исполнительным директором единолично.

8.3. В случае неисполнения заемщиком обязательства по оплате займа более чем на 30 календарных дней, Кооператив имеет право произвести по решению Правления Кооператива на основании распоряжения заемщика списание из сумм его личных сбережений в счет погашения займа.

8.4. Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора займа, в случае:

- нарушения Заемщиком условий договора займа (за исключением договора потребительского займа) в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью более чем 30 (тридцать) календарных дней (нарушения графика платежей);

- нарушения Заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней (нарушения графика платежей);

- 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 10 (десять) календарных дней;

- в случае нарушения условий договора предпринимательского займа или займа на улучшение жилищных условий по сроку возврата основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем тридцать календарных дней.

8.5. В случае неисполнения заемщиком своих обязательств по выплате займа более чем на 30 календарных дней, Кооператив вправе переуступить право требования по договору займа со всеми причитающимися процентами и неустойкой третьим лицам.

8.6. В случае смерти заемщика Кооператив действует согласно законодательства РФ и внутренним нормативным правовым актам.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов членам Кооператива, не предусмотренные настоящим Положением, принимаются и утверждаются общим собранием членов Кооператива

9.2. Типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между членами Кооператива, поручителями, залогодателями и Кооперативом, изменение заемных программ, ограничения по займам и в отношении заемщиков принимаются Правлением Кооператива.