

Утвержден
решением Общего собрания членов
Сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива
Кредитного союза «Алмазкредитсервис»
протокол № ___ от «15» июля 2022 г.

Председатель счетной комиссии:



Е.Ю. Петрова

Приложение № 4
к материалам годового Общего собрания
Пайщиков СКПК КС «АКС»

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет порядок и процедуры предоставления, использования и возврата займов членами Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива Кредитного союза «Алмазкредитсервис» (далее по тексту – «Кооператив»), включая требования к заемщику, выполнение которых является обязательным для получения займа, перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении займа, виды займов, сроки возврата займа, процентные ставки за пользование займом, выдача займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, способы обеспечения исполнения обязательств по займу, ответственность за неисполнение обязательств по займу.

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива (далее по тексту - «Члены») займов основывается на Гражданском кодексе Российской Федерации, Федеральном законе от 08.12.1995 г. №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральном законе от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральном законе от 07.08.2011 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральном законе от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», Порядком ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации, утвержденного ЦБ РФ 12.10.2011 г. №373-П, и иными нормативными правовыми документами, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

1.3. Кооператив обеспечивает неизменность информации, использованной при предоставлении займов членам Кооператива, а также ее хранение в соответствии с внутренними нормативными документами Кооператива. Все документы, содержащие такую информацию доступны органам управления Кооператива, саморегулируемым организациям и Банку России не менее пяти лет с даты полного исполнения обязательств по совершению операций по предоставлению займов.

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 – займодавец 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: Члены Кооператива уплачивают членские взносы в порядке, установленном Уставом Кооператива и внутренними документами Кооператива.

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.

1.11. Кооператив предоставляет члену Кооператива информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения договора займа на предлагаемых Кооперативом условиях, в частности, сообщает о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:

- соразмерность долговой нагрузки члена Кооператива с текущим финансовым положением;
- предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору займа, о периодичности выплаты заработной платы, получения иных доходов);
- вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по договору займа (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по независящим от члена Кооператива причинам, состояние здоровья члена Кооператива, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода).

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) на момент подачи заявления о предоставлении займа и в течение пяти лет до даты подачи заявления о предоставлении займа.

3.1.2. В отношении заемщика (юридическое лицо) не возбуждено производство о несостоятельности (банкротстве) на момент подачи заявления о предоставлении займа и в течение пяти лет до даты подачи заявления о предоставлении займа.

3.1.3. Заемщик должен являться членом Кооператива.

3.1.4. Заемщик, поручитель (физическое лицо) подпадает в возрастную категорию до 75 лет на дату полного погашения займа. В зависимости от вида займа, возрастные ограничения могут меняться и устанавливаются Правлением Кооператива.

3.1.5. 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 либо по Решению Правления, с учетом дополнительных критериев и условий, срок может быть уменьшен

3.1.6. Заемщик, который хочет получить потребительский заем или его поручитель, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката должен вести свою деятельность не менее 6 месяцев, либо по Решению Правления, с учетом дополнительных критериев и условий, срок может быть уменьшен.

3.1.7. Заемщик и поручитель (юридическое лицо), который хочет получить предпринимательский заем, должен быть зарегистрирован в РФ не менее 3 мес. либо может быть установлен другой срок по Решению Правления, с учетом дополнительных критериев и условий.

3.1.8. 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).

3.1.9. 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), в котором указывает цель получения займа. 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. Обеспечить наличие полного пакета требуемых документов в соответствии с программой запрашиваемого займа;

3.5.5. 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;

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

3.5.7. 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, предусмотренном Уставом Кооператива, настоящим Положением, договором займа, заемными программами Кооператива и иными внутренними нормативными документами Кооператива.

4.2. Решение о предоставлении займа принимается в следующем порядке:

4.2.1. Решением Правления Кооператива создается Комитет по займам и Экспертные комиссии. Порядок их создания и работы регулируется Положением о комитете по займам и экспертным комиссиям, утвержденным Правлением Кооператива.

4.2.2. Решение о предоставлении займа тому или иному члену Кооператива принимается Комитетом по займам и/или Экспертной комиссией на основании заявлений на заем и/или экспертных заключений.

4.2.3. Решение, принятое Комитетом по займам или Экспертной комиссией, утверждается либо не утверждается Правлением Кооператива.

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

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

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

4.6. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении займа Кооператив может отказать заемщику в предоставлении 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».

4.7. При рассмотрении заявления заемщика на получение займа Кооператив в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности заемщика, платежеспособности члена кооператива или членов кооператива, выступающих созаемщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется уполномоченными должностными лицами кооператива.

4.8. Оценка платежеспособности лиц (физических/юридических), указанных в 4.7. Положения осуществляется на основании представленных ими в кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа) и документов, фиксирующих факты, связанные с их членством в кооперативе и (или) с участием в хозяйственной деятельности кооператива, при получении займа устанавливаются положением о займах кооператива, основываются на документах, представленных данными лицами в кооператив, и документах, имеющихся в кооперативе, и должны включать в себя:

4.8.1. Проверку источников получения и величины регулярных доходов лицами, указанными в пункте 4.7. Положения, в том числе:

- заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходы от реализации продукции, произведенной в личном подсобном хозяйстве;
- доходы от ведения крестьянского (фермерского) хозяйства;
- доходы от предпринимательской деятельности, а также от видов деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат (включая кооперативные выплаты);
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей;
- иные доходы;

4.8.2. Результаты оценки предмета залога.

4.8.3. Анализ регулярных расходов заемщика (физического/юридического лица).

4.8.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.7. Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

4.8.5. Результаты оценки данных кредитной истории, полученных по запросу из Бюро кредитных историй.

4.8.6. Сделанный уполномоченным лицом кредитного кооператива вывод (экспертное заключение) о способности лиц, указанных в пункте 4.7. Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

4.9. Решение Комитета по займам и/или Экспертной комиссии Кооператива о предоставлении займа члену кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения (при наличии обеспечения));

- предложить члену кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.7. Положения;

- отказать в предоставлении займа.

4.10. 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.

4.11. Заем на льготных условиях представляется работникам Кооператива проработавшим в Кооперативе не менее 12 месяцев либо по решению Правления Кооператива срок может быть уменьшен в зависимости от внесенного вклада в развитие Кооператива (безупречно выполнение своих должностных обязанностей), имеющейся положительной кредитной истории, а также наличием заявления на удержание их заработной платы в счет погашения займа и агентам, сотрудничающим с Кооперативом не менее 12 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.

4.12. Размер процентов за пользование займом для работников, агентов и стратегических партнеров Кооператива устанавливается в размере от 9 % до 28 % 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.

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

4.14. При получении займа работниками или агентами Кооператива также должны учитываться займы, оформленные их близкими родственниками (супруги, дети, родители).

4.15. В случае расторжения трудового договора с работниками или агентом по агентскому соглашению ставка процентов за пользование займом по льготному договору займа со дня расторжения договора меняется на текущую ставку, установленную для стандартных потребительских займов по соглашению сторон.

4.16. 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 досрочно 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.

4.17. 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.

4.18. Процедура рассмотрения вопроса о предоставлении предпринимательских займов, в том числе оценка финансового состояния заемщиков, принятие решений о предоставлении займов, оформление документации, мониторинг задолженности по займам осуществляются в соответствии с действующими нормативными документами Кооператива.

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, установленных 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.

6.4. Правлением Кооператива может быть принято решение о досрочном возврате выданных членам Кооператива займов в случаях, установленных настоящим Положением и Уставом Кооператива.

6.5. При поступлении оплаты по договору займа задолженность погашается в определенной очередности в соответствии с оговоренными в договоре займами условиями, в т.ч. в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ.

6.6. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кооператив обеспечивает получателю финансовой услуги возможность подачи заявления о реструктуризации такой задолженности, а также иных документов, предусмотренных Базовым стандартом.

6.7. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, а также подтверждающие такие основания документы.

6.8. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовой услуги о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа кооператив принимает решение о реструктуризации такой задолженности или об отказе в ее реструктуризации и направляет заявителю ответ с указанием своего решения. При принятии решения по заявлению получателя финансовой услуги о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа кооператив вправе учитывать текущие финансовые возможности кооператива, связанные, в том числе, с наличием источников покрытия разрывов ликвидности в кооперативе в результате предоставляемой реструктуризации.

6.9. В случае принятия Комитетом по займам решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, заключается дополнительное соглашение между кооперативом и получателем финансовой услуги по договору потребительского займа и по договорам обеспечения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Решение по реструктуризации предпринимательских займов при поступлении заявления с соответствующими документами от получателя финансовой услуги принимает Комитет по займам.

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 Комитетом по выдаче займов и/или Экспертной комиссией, 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 могут предоставляться 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 членов комитета и/или Экспертных комиссий, 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.

7.6.3. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа, осуществляется по соглашению сторон - Кооператива и залогодателя - или субъектами оценочной деятельности (действующими в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности") в соответствии с положением о займах.

7.6.4. В случае проведения оценки без привлечения субъектов оценочной деятельности Кооператив проводит определение стоимости предлагаемого в качестве залога недвижимого/движимого имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности.

7.6.5. В случае проведения оценки без привлечения субъектов оценочной деятельности при определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, кооператив обязан ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

7.6.6. 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.

7.6.7. При необходимости, Кооператив может потребовать застраховать предмет залога и жизнь заёмщика. Расходы по страхованию предмета залога несет залогодатель.

7.6.8. При необходимости Кооператив может потребовать от Заёмщика соглашение о безакцептном списании денежных средств в счет погашения задолженности по настоящему договору потребительского займа, заключенное с обслуживающим его банком.

8. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ЗАЙМОВ, ПОГАШЕНИЕ ПО КОТОРЫМ ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА

8.1. Кооператив предоставляет займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (далее - займы МСК), на условиях возвратности, платности, срочности.

8.2. При предоставлении займа МСК Кооператив обязан располагать документами, подтверждающими соответствие члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками, требованиям части 2 статьи 13 Федерального закона № 193-ФЗ. Подтверждающие документы должны быть выданы уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления, сельскохозяйственными организациями, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами.

8.3. В отношении займов МСК Кооператив проверяет целевое использование займа, запрашивая до предоставления займа МСК у члена кредитного кооператива для снятия и хранения копий следующие документы:

8.3.1. При приобретении жилья посредством покупки:

- договор купли-продажи недвижимого имущества;
- свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество (выписка из Единого государственного реестра недвижимости);
- нотариальное обязательство заемщика по оформлению жилого помещения в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей;
- подтверждение соответствия жилья следующим требованиям:
 - а) жилье должно быть пригодным для постоянного проживания;
 - б) жилье должно быть обеспечено инженерными системами (электроосвещение, водоснабжение, водоотведение, отопление).

Соответствие жилого помещения указанным требованиям подтверждается заключением комиссии по форме согласно приложению № 1 к Положению о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания, многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции, садового дома жилым домом и жилого дома садовым домом, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.01.2006 № 47 "Об утверждении Положения о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания, многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции, садового дома жилым домом и жилого дома садовым домом".

8.3.2. При строительстве жилья с привлечением строительной организации:

- разрешение на строительство (уведомление о соответствии указанных в уведомлении о планируемом строительстве параметров объекта индивидуального жилищного строительства);
- договор строительного подряда, заказчиком по которому выступает член кредитного кооператива, а подрядчиком - строительная организация;
- правоустанавливающий документ на земельный участок;
- нотариальное обязательство лица, на которое оформлено разрешение на строительство, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

8.3.3. При приобретении жилья посредством участия в жилищно-строительном кооперативе (далее - ЖСК):

- договор об участии в ЖСК;
- выписка из реестра членов ЖСК;
- справка о внесенной сумме паевого взноса за жилое помещение и об оставшейся неуплаченной сумме паевого взноса;
- копия устава ЖСК;
- нотариальное обязательство лица, являющегося членом ЖСК, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

8.3.4. При приобретении жилья по договору участия в долевом строительстве (ДДУ):

- договор участия в долевом строительстве - ДДУ, прошедший государственную регистрацию в установленном порядке;
- документ, содержащий сведения о внесенной сумме в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве и об оставшейся неуплаченной сумме по договору;
- нотариальное обязательство лица, являющегося стороной по ДДУ, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

В случаях, установленных подпунктами 8.3.1 - 8.3.4 настоящего пункта, членом кредитного кооператива также предоставляются Кооперативу платежные документы, подтверждающие использование средств займа МСК. Срок предоставления членом Кооператива платежных документов не может превышать трех месяцев со дня предоставления члену Кооператива займа МСК. Сумма займа МСК с учетом собственных средств члена кредитного кооператива, достаточность которых подтверждается им на основании документов, определенных внутренними документами Кооператива, должна обеспечивать полную стоимость приобретаемого или строящегося жилья.

8.4. Решение о предоставлении члену Кооператива займа МСК принимается уполномоченным органом Кооператива в соответствии с п.4.2. положения о предоставлении займов, исходя из оценки платежеспособности члена Кооператива или членов Кооператива, выступающих созаемщиками, поручителями.

- 8.5.** Предоставление займов МСК членам Кооператива может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.
- 8.6.** Не допускается устанавливать в договоре займа МСК условия, противоречащие условиям, определенным в положении о займах, а также решениям уполномоченных органов Кооператива о предоставлении займа МСК.
- 8.7.** При предоставлении займов МСК не допускается повторное в течение одного года приобретение одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) за счет предоставленных кооперативом займов МСК, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.
- 8.8.** При принятии решения о предоставлении займов МСК Кооператив обязан уделять повышенное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:
- 8.8.1.** заем МСК предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кооператива сделок по приобретению доли в жилом помещении или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего члену Кооператива, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;
- 8.8.2.** заем МСК 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, и не соответствующего нормативным правовым актам Российской Федерации в сфере реализации Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", принятым после утверждения Банком России Базового стандарта (Протокол № КФНП-11 от 10.03.2022) (в части транспортной, инженерной, социальной инфраструктуры, возможностей трудоустройства члена Кооператива и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей).
- 8.9.** Кооператив обязан вести отдельный учет задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением займов МСК членам Кооператива.
- 8.10.** Со дня применения Базового стандарта и до 31 декабря 2022 года доля задолженности по займам МСК должна составлять не более 60% (шестидесяти процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным Кооперативом займам. С 1 января 2023 года доля задолженности по займам МСК должна составлять не более 40% (сорока процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кооперативом займам.
- 8.11.** Не допускается предоставление займа МСК при несовпадении субъекта Российской Федерации, где зарегистрирован Кооператив с субъектом Российской Федерации, где зарегистрирован и фактически проживает получатель займа МСК.
- 8.12.** Не допускается предоставление займа МСК при несовпадении субъекта Российской Федерации, где зарегистрирован Кооператив с субъектом Российской Федерации, где расположен объект недвижимости, на приобретение которого предоставляется заем МСК.

9. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА

- 9.1.** В случае несвоевременного возврата членом Кооператива займа и (или) процентов за пользование, Кооператив вправе начислить заемщику неустойку, в размерах, устанавливаемых Правлением Кооператива:
- 9.1.1.** По потребительским займам 20% годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки;
- 9.1.2.** По предпринимательским займам от 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки;
- 9.1.3.** По потребительским займам, если заем обеспечен залогом недвижимости (ипотекой), включая займы на улучшение жилищных условий, 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.

9.2. При уважительной причине несвоевременного возврата, которое подтверждается соответствующим документами, размер неустойки (пени, штрафа) может быть пересмотрен в сторону снижения. Решение о снижении неустойки принимается Комитетом по займам.

9.3. 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.

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

- нарушения Заемщиком условий договора займа, а именно нарушение графика платежей более чем на 5 (пять) календарных дней (за исключением договора потребительского займа);

- 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 займа на улучшение жилищных условий по сроку возврата основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 30 (тридцать) календарных дней;

- по решению Правления Кооператива в случае наступления нестандартных кризисных и чрезвычайных ситуаций;

- в случае, если в отношении Заемщика принято решение о реорганизации, ликвидации, изменения состава участников, ухудшения финансового положения поручителей Заемщика, существенного отклонения стоимости заложенного имущества от ранее установленной залоговой или рыночной стоимости, по решению Правления Кооператива;

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

9.6. В случае смерти заемщика Кооператив действует согласно законодательству РФ и внутренним нормативным правовым актам.

10. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО ТРЕБОВАНИЮ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДОКУМЕНТОВ (ИХ КОПИЙ), СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА

10.1. Кооператив по договору займа, предоставленного члену кооператива, обязан с момента заключения договора займа и в течение 3 (трех) лет после его исполнения бесплатно (но не более одного раза по договору об оказании финансовой услуги) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую затрат на их изготовление, предоставить получателю финансовой услуги по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом копии следующих

документов (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

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

10.2. Копии документов, указанные в настоящей статье, предоставляются кооперативом в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса получателя финансовой услуги в Журнале регистрации обращений, который ведется в соответствии с требованиями Базового Стандарта. Документ, подтверждающий полное исполнение получателем финансовой услуги обязательств по договору займа, предоставляется кооперативом в течение 3 (трех) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса получателя финансовой услуги в Журнале регистрации обращений.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. 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

11.2. 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.

